

المحتويات

٦	أعضاء مجلس الإدارة
٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	نظرة عامة عن QNB سورية وعن مجموعة QNB
١٨	تقرير مجلس الإدارة
٢٢	المؤشرات المالية الرئيسية
٢٨	تنمية الموارد البشرية
٣٢	سياسة إدارة المخاطر
٣٤	الحوكمة
٤٠	البيانات المالية
٤٢	تقرير مدقق الحسابات المستقلين
٤٦	بيان المركز المالي
٤٨	بيان الدخل
٥٠	بيان الدخل الشامل
٥٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٥٤	بيان التدفقات النقدية
٥٦	إيضاحات متممة للبيانات المالية
١٢٦	فروع QNB سورية

أعضاء مجلس الإدارة

- **أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عنهم**
- **السيد يوسف محمود النعمة**
المنصب: رئيس مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني ش.م.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة طيران – دبلوم ماجستير إدارة أعمال
مدير عام دائرة الشركات والمؤسسات المصرفية في بنك قطر الوطني ش.م.ق
- **السيدة هيفاء أحمد يونس**
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة
(ممثلة مصرف التوفير- سورية)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الهندسة الإلكترونية
مدير عام مصرف توفير البريد - سورية
- **السيد محمد عبد العزيز الاصمخ**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني ش.م.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الهندسة المدنية / ماجستير إدارة الأعمال في إدارة المشاريع
مساعد المدير العام للخدمات الدولية العامة والمشاريع الخاصة في بنك قطر الوطني ش.م.ق
- **السيد صالح عبد الله المناعي**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني ش.م.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس التجارة (إدارة الأعمال) / دبلوم الاقتصاد الدولي
مدير فروع الشركات في بنك قطر الوطني ش.م.ق
- **السيد يوسف درويش**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني ش.م.ق)
المؤهلات العلمية: إجازة في إدارة الاعمال قسم التسويق والإدارة
مدير عام دائرة الاتصالات في بنك قطر الوطني ش.م.ق

- **السيد خالد أحمد السادة**
المنصب: عضو مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني- ش.م.ق)
المؤهلات العلمية: دبلوم التشغيل المصرفي
مساعد المدير العام- دائرة الشؤون الدولية بنك قطر الوطني- ش.م.ق
- **السيد يحيى أحمد**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)
المؤهلات العلمية: إجازة في الاقتصاد – فرع محاسبة
مدير عام مؤسسة التأمينات الاجتماعية - سورية
- **السيد محمد باسل هدايا**
المنصب: عضو مجلس الإدارة (ممثل نفسه)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الإدارة المالية
المدير التنفيذي ورئيس مجلس إدارة مجموعات شركات نذير هدايا
- **السيد ليون زكي**
المنصب: عضو مجلس الإدارة (ممثل نفسه)
المؤهلات العلمية: كلية علم الاجتماع و الفلسفة / دراسات ودورات اقتصادية
مؤسس وصاحب المؤسسة التجارية ليرأكو
- **السيد ماهر زين**
المنصب: عضو مجلس الإدارة (ممثل نفسه)
المؤهلات العلمية: إجازة في الاقتصاد – فرع محاسبة
نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة في اللاذقية
شريك في شركة زين إخوان وشركاهم ونائب رئيس مجلس الإدارة للشؤون المالية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني أن أرحب بكم وأشكركم بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة لتلبية دعوة المجلس لهذا الاجتماع والذي سوف يتم من خلاله تقديم التقرير السنوي لبنك قطر الوطني - سورية لعام ٢٠١٦ متضمناً القوائم المالية والبيانات الختامية وكافة الإفصاحات، وتقرير مدققي الحسابات عن أعمال البنك المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ وقد جاء هذا التقرير متوافقاً مع متطلبات الإفصاح والشفافية وقواعد الحوكمة وفق أعلى المعايير والالتزام بجميع الشروط والقواعد التي تنص عليها القوانين والأنظمة.

حضرات المساهمين الكرام،

استمراراً لما شهده العام ٢٠١٥ من تطورات على صعيد المشهد الاقتصادي العالمي حيث استمرت مؤشرات الأداء والنشاط الاقتصادي العالمي بالتباطؤ وظهرت المؤشرات تراجع كبير في معدلات النمو مقارنة مع التوقعات لعام ٢٠١٦ وإن كان هناك نمو ضعيف في البلدان الناشئة، أما على الصعيد الإقليمي لازالت مجموعة الاضطرابات السياسية والاقتصادية والاجتماعية التي تمر بها العديد من دول منطقتنا العربية، تسهم وبشكل واضح في تعزيز حالة التراجع في الأداء الاقتصادي و المالي وتراجع فرص الاستثمار، كما يسهم الارتفاع الضعيف في أسعار النفط إلى تخفيض الضغوط الاقتصادية والاجتماعية على دول المنطقة.

من جانب آخر، استمرت الظروف الصعبة التي تمر بها سورية فبالإضافة إلى العقوبات المفروضة على القطر منذ عدة سنوات، وحجم الضغوطات التي تعرضت لها البلاد بكل أبعادها السياسية والاقتصادية والإنسانية بالتأثير سلباً على مختلف القطاعات الاقتصادية وزيادة المعاناة وتعميق حالة الركود الاقتصادي على صعيد كل من الأفراد والشركات، والذي كان للقطاع المصرفي نصيبه من المعاناة والصعوبات التي يمر بها الاقتصاد الوطني، وقد كان القطاع المصرفي من أبرز القطاعات صموداً وبنك قطر الوطني - سورية من الأكثر متانة وصلابة إن لم نقل الأصلب، وعليه انصبت جهودنا خلال العام ٢٠١٦ المحافظة على الموظفين باعتبارهم من أهم موجودات المؤسسة وأسباب نجاحها، وعلى معالجة حالات التعثر ضمن المحافظة الائتمانية والسيطرة على المخاطر التشغيلية والحفاظ على معدلات السيولة ونسبة كفاية رأس المال والتي تعد الأكبر بين المصارف الأمر الذي ساعدنا على تخطي جميع الصعوبات.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



حضرأت المساهمين الكرام،

حقق البنك انجازات جيدة في البنود الرئيسية للميزانية، حيث نمت كل من إجمالي الموجودات وودائع العملاء وإجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية وحقوق الملكية.

حقق البنك نتائج جيدة وواعدة حيث بلغت صافي الأرباح التشغيلية بعد استبعاد المخصصات والربح الناتج عن تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠١٦ (٦٠٨) مليون ليرة سورية مقابل (٥٥٧) مليون ليرة سورية في العام السابق.

كما ركزت إدارة البنك جهودها على معالجة الديون غير العاملة خلال عام ٢٠١٦، الأمر الذي أدى إلى انخفاض نسبة الديون غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى ٣٩% في نهاية العام، مقابل ٥٦% كما في نهاية عام ٢٠١٥.

وقد انعكست هذه النتائج ايجاباً على مؤشرات الملاءة المالية الرئيسية للبنك إذا بلغت نسبة السيولة (٣١٣) وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من مصرف سورية المركزي البالغ ٣٠% وبلغت نسبة تغطية الديون غير العاملة (١٠٣%)، فيما بلغت نسبة كفاية رأس المال بنهاية عام ٢٠١٦ ما نسبته (٣٠٩%) وهو الأعلى والأهم بين جميع المصارف العاملة في سورية وبما يفوق النسب المقدرة من قبل مصرف سورية المركزي ولجنة بازل الأمر الذي يعكس متانة المركز المالي للبنك وقوة قاعدة الرأسمالية رغم الظروف التي يمر بها القطاع المصرفي.

حضرأت المساهمين الكرام،

على صعيد آخر استمرت إدارة البنك، في جهودها الرامي إلى تحسين إدارة المخاطر بمختلف أنواعها و المحافظة على معدلات سيولة مريحة ومقبولة وتعزيز إجراءات الرقابة الداخلية لإحكام ضبط المخاطر التشغيلية و السيطرة عليها ضمن الظروف الصعبة التي يعيشها القطاع المصرفي، بالإضافة على تعزيز وتعميق مبادئ الحاكمية المؤسسية و تطبيقها ضمن تعليمات مصرف سورية المركزي

كما عمل البنك خلال عام ٢٠١٦، على تطوير قدرات الموظفين حيث يجري تنفيذ مجموعة من البرامج والدورات التدريبية التي من شأنها أن تساعدكم على القيام بالمهام الموكلة إليهم بكفاءة أعلى وتحفيزهم على تحسين الأداء.

حضرأت المساهمين الكرام

إيماناً بأن الأزمة في سورية هي مرحلة مؤقتة والمرحلة المقبلة ستشهد تحسناً على كل الأصعدة مما سيوفر مناخاً ملائماً للبدء بمرحلة إعادة الإعمار وفرص الاستثمار وأن بنك قطر الوطني – سورية لا يزال يتطلع إلى مستقبل القطاع المصرفي السوري ومصرفنا بمزيد من الثقة و التفاؤل مع إيمانه العميق بدوره كأكبر مصرف في سورية بقدرته على أن يكون أهم روافد دعم وتعافي الاقتصاد وتجاوز الازمات والصعوبات و مواصلة مسيرة بناء الوطن ومؤسساته كافة.

ختاماً وبالأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة البنك يسرني أن أعتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير لمصرف سورية المركزي على تعاونهم في ظل الظروف الحالية غير المواتية.

كما أقدم الشكر لهيئة الأوراق والأسواق المالية لحرصهم على إدارة السوق

كل الشكر والتقدير للأخوة أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمراره وازدهاره، كما أنتهز الفرصة للتعبير عن تقديرنا وامتناننا العميق لكم يا حضرات المساهمين لاستمرار دعمكم ومؤازرتكم واتوجه بالشكر لعملاء المصرف على ثقتهم وولائهم الدائم وإلى فريق الإدارة التنفيذية ولجميع العاملين بالمصرف بما أظهروه من تفاني وإخلاص في العمل.

يوسف محمود النعمة

رئيس مجلس الإدارة

نبذة عن QNB سورية

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع كشركة مساهمة مغفلة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وبموجب القرار رقم (١٤٣٥/ل أ) تاريخ ١١ تشرين الثاني ٢٠٠٩ وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم ١٥٩٦١ بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ في سجل المصارف برقم ٢٠.

وصف أنشطة البنك:

القيام بكافة العمليات المصرفية استناداً للمادة ١٢ من قانون إنشاء المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١، والمواد ٨٥ - ٨٦ وغيرها من قانون النقد الأساسي رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢، وبخاصة قبول الودائع وتوظيفها، والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً لأحكام النظام الأساسي، ومن هذه الأعمال:

- قبول الودائع بالعملة السورية والأجنبية لأجل مختلف.
- خصم الأوراق التجارية وإسناد الأمر، وبصورة عامة خصم جميع وثائق التسليف وإسناده.
- خصم إسناد القروض القابلة أو غير القابلة للتداول.
- تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها بالعملة السورية والأجنبية مقابل ضمانات عينية أو شخصية، وغيرها من الضمانات التي يحددها مصرف سورية المركزي.
- فتح حسابات جارية وحسابات توفير بالعملة السورية والأجنبية.
- تقديم خدمات الدفع والتحويل.
- إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية، وبطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية وإداراتها وفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملة الأجنبية وبيعها والتعامل بها في أسواق الصرف الآنية والأجلة وفقاً لأنظمة القطع النافذة.
- الاستدانة لأجل مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها.
- شراء وبيع أسهم وسندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام، وكذلك الأوراق المالية الأخرى المسموح بتداولها في الجمهورية العربية السورية، وفق الضوابط والنسب التي يحددها مصرف سورية المركزي.

وبشكل عام قيام البنك لمصلحته أو لمصلحة الغير، أو بالاشتراك معه في الجمهورية العربية السورية أو في الخارج، بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم والتسليف وإصدار الكفالات، وذلك وفقاً لأحكام أنظمة القطع، وضمن الحدود التي يحددها مجلس النقد والتسليف.

نبذة عن المجموعة

” تتواجد مجموعة QNB اليوم في أكثر من ٣٠ بلداً عبر ٣ قارات ويعمل فيها أكثر من ٢٨,٠٠٠ موظف يقومون بخدمة ٢٠ مليون عميل.“

تأسست مجموعة QNB في عام ١٩٦٤ ومقرها الدوحة، قطر، ولها اليوم شبكة واسعة تشمل أكثر من ٣٠ بلداً عبر ٣ قارات ويعمل فيها أكثر من ٢٨,٠٠٠ موظف يقومون على خدمة ٢٠ مليون عميل.

يمنحنا تصنيفنا الائتماني، وعلامتنا التجارية، وشبكتنا الدولية المزدهرة ميزة تنافسية لا تضاهى. وهذا ما يتيح لنا خلق قيمة مستدامة لمساهميننا من خلال تقديم عروض مميزة لعملائنا من المؤسسات والأفراد.

وخلال العام الماضي، واصلنا كالمعتاد النمو المستدام القوي، وتوسيع علامتنا التجارية.

وقد أكملنا هذا العام الاستحواذ على بنك Finansbank، خامس أكبر بنك عالمي مملوك للقطاع الخاص في تركيا. كما واصل QNB الأهلي، ثاني أكبر بنك خاص في مصر، نموه القوي.

هدفنا الأساسي هو تسهيل النمو الاقتصادي للأفراد والمؤسسات والبلدان من خلال مساعدتهم على تحقيق طموحاتهم المالية، وعن طريق تقديم المشورة الموثوقة والمتعمقة ومجموعة واسعة من العملاء - من أصغر الشركات إلى بعض أكبر الشركات متعددة الجنسيات في العالم.

لقد حققنا طموحنا في أن نصبح أيقونة الشرق الأوسط وأفريقيا في عام ٢٠١٧ مبكراً قبل هذا التاريخ، ورؤيتنا هي الاستمرار في هذا الطريق لنصبح أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠.

نظرة عامة عن QNB سورية
وعن مجموعة QNB

يستحق موظفونا التدريب والحصول على الفرص التي تتلاءم مع مهاراتهم وقدراتهم، وهذا يشمل مراعاة التنوع بين الجنسين وتعزيز دور المرأة في المناصب العليا في مختلف مناطق عملياتنا.

تحظى مجموعة QNB بتصنيفات ائتمانية عالية من وكالات التصنيف الدولية			
موديز	أند بورز	ستاندرد	كاينال
انتليجنس	فيتش	انتليجنس	انتليجنس
Aa3	+A	-AA	-AA
1-P	1-A	+F1	+A1

” في هذا العام، تم تصنيف QNB من قبل مجلة ذا بانكر كأحد أفضل ١٠٠ بنك في العالم. “

٤. أن نكون علامة تجارية رائدة

إننا ندرك ضرورة أننعكس علامتنا التجارية كل القيم التي نمثلها، ويتضمن شعارنا ”فكر يتخطى الحدود“ ثلاث قيم متميزة لعلامتنا التجارية، هي بناء الثقة، والرؤية العميقة، والتصميم.

وهي القيم التي توجه أقوالنا وسلوكنا، ويتعين علينا ضمان أن تعمل كل الأنشطة التي نقوم بها على تعزيز قيم علامتنا التجارية لضمان الثقة المستمرة فيها.

ونحن على ثقة أننا نسير في الطريق الصحيح لنصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠، وفي هذا العام تم تصنيف QNB من قبل مجلة ذا بانكر كأحد أفضل ١٠٠ بنك في العالم، كما حافظت علامة QNB التجارية أيضاً على تصنيف العلامة التجارية المصرفية الأكثر قيمة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، وفقاً لمؤسسة التصنيف براند فاينانس، بالإضافة إلى ذلك حافظنا على وضعنا بين البنوك الخمسين الأكثر أماناً في العالم حسب تصنيف مجلة غلوبال فاينانس.

٥. التميز في خدمة العملاء

تجنيء رعاية العملاء في طليعة الأولويات لجميع أنشطتنا، إن هدفنا هو أن يحصل كل عميل - بدءاً من الأفراد وحتى أكبر الشركات العالمية - على قيمة ممتازة، وأن نقوم دائماً بشكل مناسب بدعم احتياجاتهم وإرشادهم بشأن تطلعاتهم المالية والتجارية، ونعتقد الاستماع إلى عملائنا وفهم احتياجاتهم وهو مدعوم بإمكانات من الدرجة الأولى في تقديم منتجاتنا وخدماتنا.

١. الحفاظ على تصنيف قوي

إن القوة هي العنصر الأساسي الذي يدفع العملاء من المؤسسات والشركات والأفراد للتعامل معنا، كما أنها هي التي تمنحنا ثقة المستثمرين والأسواق، وأحد محددات قوة المؤسسة المالية هو التصنيفات التي تحصل عليها من وكالات التصنيف الرئيسية، وتعكس هذه التصنيفات قدرة البنك وسعره للاقتراض والإقراض، فمن خلال قدرته على تأمين تمويل مناسب يمكن للبنك أن يقوم بتمويل خطته الاستراتيجية والتنموية وعملياته اليومية.

تعكس تصنيفات مجموعة QNB القوية جودة خدماتنا وقوة علامتنا التجارية، وهو ما يتيح لنا التوسع في جميع أسواقنا ودخول مناطق جديدة، إن تصنيفاتنا الممتازة هي شهادة على قوة رأس المال، وسلامة الاستراتيجية والحكومة وإدارة المخاطر، والأعمال التجارية ونموذج التشغيل.

فهي تتيح لنا الحصول على التمويل والوصول إلى أسواق رأس المال العالمية، وهذا يوفر لنا ميزة تنافسية تمكننا من مواصلة خطط النمو والتوسع وفقاً لاستراتيجيتنا.

٢. أن نكون المؤسسة المالية المفضلة

نريد لعملائنا المحتملين أن يضعوا QNB في طليعة اختياراتهم عند البحث عن مؤسسة مالية لتعاملاتهم، كما نريد من عملائنا وشركائنا الحاليين أن يكونوا أفضل المروجين لأعمالنا.

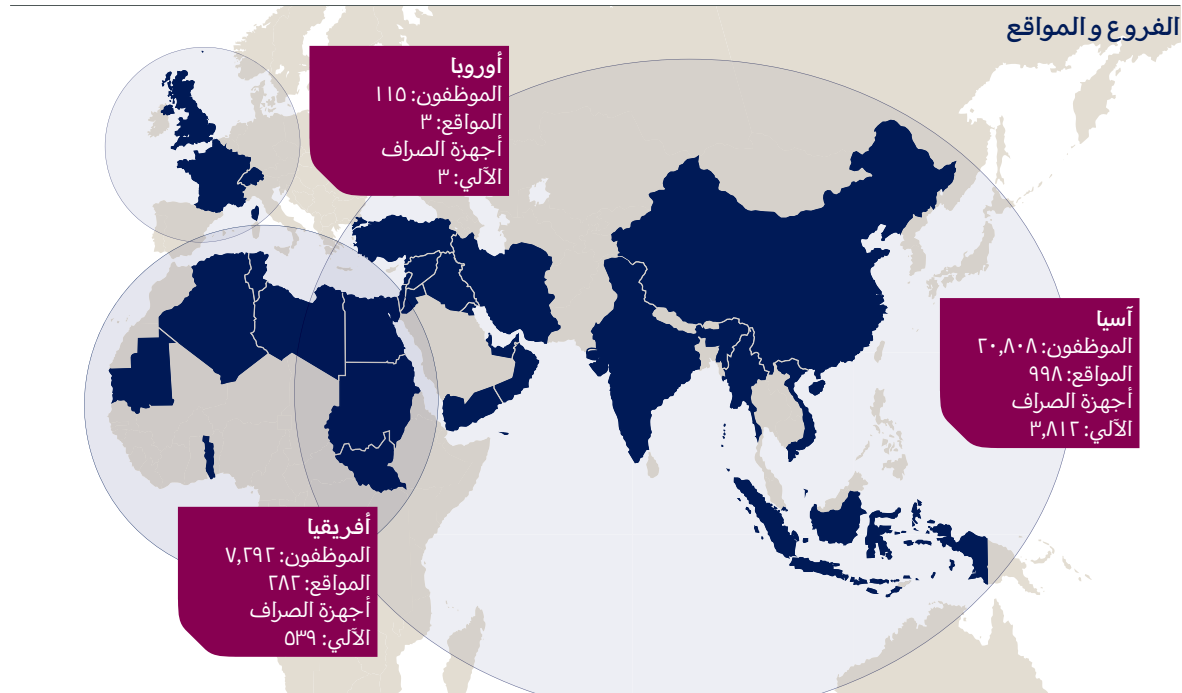
ونهدف إلى أن ينظر إلينا كمشارك وشريك قيم في الاقتصادات والأعمال على نطاق المناطق المستهدفة، سيتسنى لنا تحقيق هذه الأهداف من خلال تنفيذ أعمالنا باحترافية واستقلالية وموضوعية ونزاهة لا تشوبها شائبة وانتهاج سلوك أخلاقي - الاستماع والاستجابة لعملائنا وشركائنا في الأعمال وموظفينا في جو من الاحترام والثقة المتبادلين.

٣. أن نكون جهة العمل المفضلة

يلعب موظفونا دوراً بالغ الأهمية في نجاح أعمالنا، ونعاملهم نحن بالولاء والاحترام المتبادل.

وبالمقارنة مع المؤشرات الإقليمية ومؤشرات الصناعة المصرفية، فإن QNB يأتي في مستوى أعلى أو مساوي للأسواق بالنسبة لمعظم دوافع الارتباط، ومع ذلك فإننا لسنا راضين عن أنفسنا تماماً - وخاصة أننا بصدد التوسع باستمرار، ولذلك يتوجب علينا التأكد من قدرتنا على اجتذاب والمحافظة على الموظفين الموهوبين.

إننا بالفعل مؤسسة متعددة الثقافات بشكل كبير في الواقع، لدينا نحو ٨٠ جنسية مختلفة ممثلة في مواقع عملياتنا، ولكوننا جهة عمل مفضلة فإننا نعمل بجد على تعزيز ثقافة الثقة المتبادلة والإخلاص والجداة والاحترام في بيئة عملنا ذات التنوع الكبير.



استراتيجية مجموعة QNB
بالبناء على نجاحنا المستمر، فإن رؤيتنا هي أن نصبح أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠

” نلتزم بثقافة التميز والأداء العالي في كل جزء من عملنا. “

تحقيق نتائج مستدامة
ستة أهداف رئيسية للأداء تشكل اللبنة الأساسية لتحقيق استراتيجيتنا

” حافظنا على وضعنا بين البنوك الخمسين الأكثر أماناً في العالم حسب تصنيف مجلة غلوبال فاينانس. “

< ٢٨,٠٠٠	< ٤,٣٥٠	< ١,٢٥٠
موظف حول العالم	جهاز صراف آلي	فرعاً

٦. تعزيز القيمة للمساهمين من خلال النمو المريح والمستدام

إن وجودنا في أسواق سريعة النمو يتيح لنا أن نكون في وضع فريد لجني مزايا النمو الاقتصادي ولأجل تحقيق هدفنا ورؤيتنا، وكذلك لخلق قيمة للمساهمين تهدف كل خططنا وأنشطتنا إلى تحقيق النمو المريح المستدام – الآن وعلى المدى الطويل، ونحقق ذلك من خلال التنفيذ الناجح لاستراتيجيتنا الرامية إلى التوسع المنضبط، وعمليات الاستحواذ الانتقائية والاستفادة من ميزاتنا التنافسية.

مبادئنا التوجيهية مبادئنا تدعم أهدافنا وتوفر دليلاً إرشادياً لتنفيذ استراتيجيتنا.

القوة

نحن بنك يتمتع باستقرار مالي قوي، وتصنيفات من الدرجة الأولى، ورأسمال قوي كما أننا نتمتع أيضاً بدعم فريق موهوب يزيد أفرادَه عن ٢٨٠٠٠ موظف محفز ذاتياً، ووضعتنا وعمليات وإجراءات قوية، وبنية تحتية متينة لدعم أنشطتنا.

الثقة

إننا نعمل وفقاً لأعلى معايير النزاهة ونعامل موظفينا وشركاء أعمالنا وعملاءنا والمجتمعات المضيفة لعملياتنا باحترام تام، ونسعى لموائمة أهدافنا مع أهدافهم، مع العمل في جو من الثقة المتبادلة، والرعاية الائتمانية والعمل الجماعي المدعوم.

الدعم

تتيح منتجاتنا وخدماتنا للأفراد والمؤسسات والبلدان والمناطق تحقيق تطلعاتهم وهدفهم الأسمى المتمثل في تحسين نوعية الحياة والتنمية الاقتصادية المستدامة.

النمو

نواصل اغتنام الفرص لتحقيق النمو المستدام في كل من المنتجات والخدمات التي نقدمها لعملائنا، وكذلك في توسيع عملياتنا في أسواق ومناطق جديدة، هذه المبادئ التوجيهية هي جزء من أسس أعمالنا، ومن خلال الالتزام بها يمكن لمجموعة QNB الاستمرار في خلق قيمة مستدامة وذات مغنى لعملائنا وشركائنا والمجتمعات المضيفة ومساهميننا.



QNB المبادئ التوجيهية لمجموعة

خلق وتقديم القيمة، إن ما نتمتع به من قوة رأس المال وشبكة واسعة وخدمات لاتضاهى يوفر قيمة حقيقية لجميع عملائنا

نحن فخورون بكوننا بنكاً يركز في المقام الأول على خلق قيمة مضافة ذات مغنى من خلال الاستفادة من ميزتنا التنافسية العالية في الأسواق التي نعمل فيها، وهذا يشمل العائدات المالية لمساهميننا من حيث النمو والأوراق المالية ذات القيمة، ومجموعة واسعة من المزايا لعملائنا والإسهام الذي نقوم به في الاقتصادات المحلية والوطنية والإقليمية.

إن ما يميزنا عن منافسينا هو أننا أحد البنوك القليلة التي تتمتع بتصنيف بنك عالمي قوي يعمل كمؤسسة مالية كاملة الخدمات عبر مجموعة من الأسواق الواعدة والأسواق الناشئة، كما لنا أيضاً حضور متزايد أكثر من أي وقت مضى في الاقتصادات الأكثر تقدماً.

باختصار، نحن نساعد على توليد ونمو وحماية الثروة لجميع عملائنا من خلال مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية، ونجد الدعم في ذلك من خبرتنا الثرية، ومعرفتنا المتعمقة بالأسواق المحلية. والمساندة التي لا مثيل لها من عملائنا.

خلق وتقديم القيمة



إن نهجنا يعني أن مجموعة QNB تقدم:

- خدمة ممتازة للعملاء على جميع المستويات وعبر شبكة واسعة.
- عوائد مستدامة على المدى الطويل للمستثمرين في عدد متزايد من الأسواق المتنوعة.
- التنمية الاقتصادية والمساهمة الاجتماعية في البلدان والمجتمعات التي نعمل فيها.
- أعلى مستويات الخدمة لعملائنا مع الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية.
- الوفاء بالتطوير المهني لموظفينا الذين يتحلون بالتحفيز الذاتي العالي والولاء/الارتباط.

قوة رأس المال والتصنيفات العالمية

على مدى العقود الخمسة الماضية، استخدمنا خبرتنا الواسعة وأسلوب عملنا الحصيف لخلق ميزانية عمومية قوية والحفاظ عليها، وهذا يعني أنه خلافاً للعديد من منافسينا الذين ما زالوا يعانون من التقلبات العالمية، فإننا قادرون على الاستفادة من الفرص التي نراها في أسواقنا.

حافظت مجموعة QNB أيضاً على مكانتها كأحد أعلى المصارف الإقليمية تصنيفاً وفقاً لوكالات التصنيف العالمية الرائدة مثل ستاندرد آند بورز (+A)، وموديز (Aa3)، وفيتش (AA-)، وكايتال انتليجنس (AA-).

مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية *
يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	٥٠,٨١%
يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
صالح عبد الله المناعي	عضو مجلس إدارة		
هيفاء أحمد يونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	٤,١١%
يحيى صديق أحمد	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٠,٢٨%
محمد باسل نذير هدايا	عضو مجلس إدارة	نفسه	٠,٠٥%
ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	٠,٠٩%
ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	٠,٠٩%

* بحسب بيان هيئة الأوراق والأسواق المالية ٢٠١٦/١٢/٣١

- بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٢٥ تم تعيين السيد يحيى أحمد عضو مجلس إدارة ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلفاً للسيدة سحر النويصر.

المزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

لم يحصل أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا ومكافآت باستثناء بدلات الحضور والتي بلغت (٣٠,٩) مليون ليرة سورية عن عام ٢٠١٦.

تقرير مجلس الإدارة

المؤسسون

اسم المؤسس	نسبة المساهمة	الجنسية
بنك قطر الوطني ش.م.ق	٥٠,٨١%	قطرية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٠,٢٨%	سورية
الدكتور محمود طلاس فرزات	٢,١٧%	سورية
مصرف توفير البريد	٤,١١%	سورية
مصرف التسليف الشعبي	١,٠٣%	سورية

- لم يطرأ أي تغير على نسب الملكية المشار إليها أعلاه عما كانت عليه في العام السابق.

مساهمات كبار مالكي الأسهم (كبار المساهمين ٥% فأكثر)

المساهم	نسبة الملكية	الجنسية
بنك قطر الوطني ش.م.ق	٥٠,٨١%	قطرية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٠,٢٨%	سورية
نقابة المهندسين / صندوق خزانة التقاعد	٥%	سورية

- لم يطرأ أي تغير على نسب الملكية المشار إليها أعلاه عما كانت عليه في العام السابق .

الإدارة التنفيذية:

الاسم	الشهادة	الخبرة	المسمى الوظيفي
السيد /وليد عبد النور	دكتوراه في إدارة الأعمال	٣١ سنة خبرة في المجال المصرفي	الرئيس التنفيذي
السيد/نضال نصراوي	ماجستير تمويل ومصارف	٢٨سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة مجموعة العمليات
السيد/مضر حمزة العربي	ماجستير في إدارة الأعمال	١٦ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة المخاطر
السيد/ محمد نور غالب	ماجستير في العلوم المالية	٩سنوات خبرة في المجال المصرفي	رئيس الإدارة المالية
السيدة/ مايا سليطين	ماجستير في العلوم المالية	١٢سنوات خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة الخزينة
السيدة/ ميرنا بخصار	ماجستير في إدارة الاعمال	١٦ سنة خبرة في مجال الموارد البشرية	رئيس إدارة الموارد البشرية
السيد/ محمد العبيد	إجازة في الهندسة المعمارية	١٨ سنة خبرة في مجال الشؤون الإدارية	رئيس إدارة الشؤون الإدارية

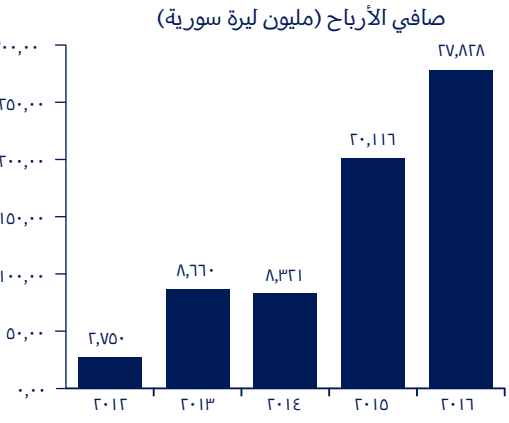
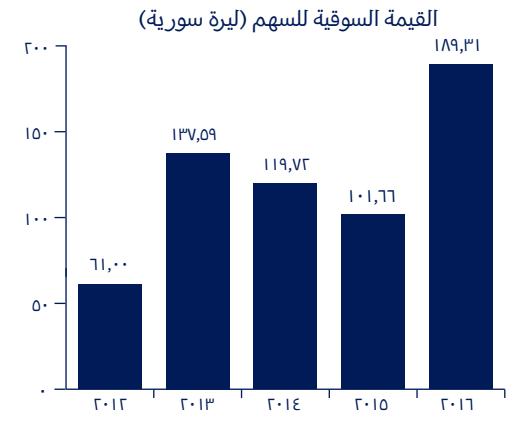
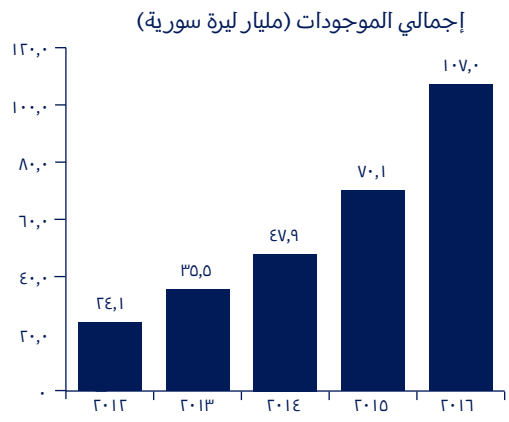
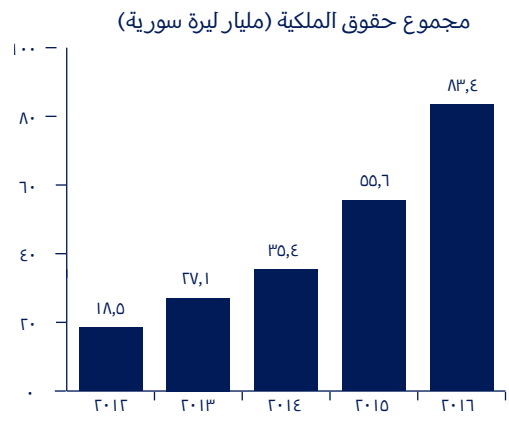
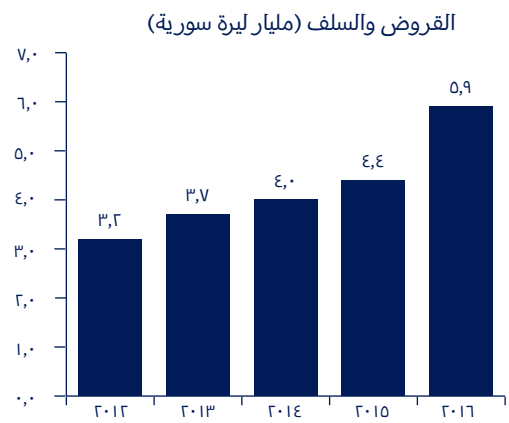
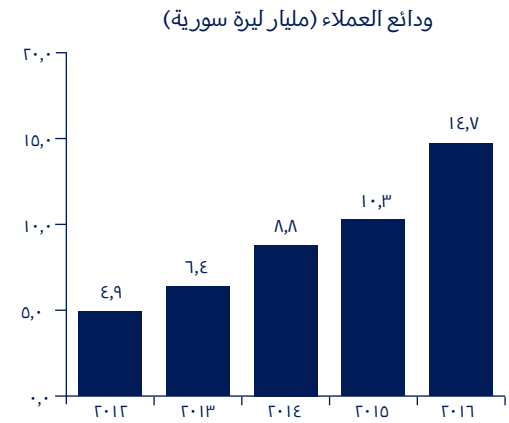
اللجان الداخلية:

يعتمد الرئيس التنفيذي على عدد من اللجان الداخلية المتخصصة لمساعدته في القيام بمهامه، وهذه اللجان هي:

- لجنة الإدارة و الموجودات والمطلوبات
- لجنة التسليف
- اللجنة العليا لاستمرارية العمل
- لجنة المشتريات المركزية
- لجنة أمن المعلومات

بيان المزايا والمكافآت التي حصل عليها أعضاء الإدارة التنفيذية

- بلغت الرواتب والمزايا والمكافآت التي تقاضتها الإدارة التنفيذية العليا للبنك، حوالي (٨٦,٩) مليون ليرة سورية عام ٢٠١٦.



المؤشرات المالية الرئيسية

- **تحليل نتائج الأعمال:**
- بلغت صافي أرباح بنك قطر الوطني سورية بعد الضريبة والمخصصات لعام ٢٠١٦ ما مجموعه (٢٧,٨) مليار ليرة سورية مقارنة بصافي أرباح مقدارها (٢٠,١) مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٥. علماً بأن الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي قد بلغت (٢٧,٢) مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٦ مقارنة (٢٠,٩) مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٥ وأن الأرباح المدورة حتى نهاية عام ٢٠١٦ هي أرباح غير محققة وغير قابلة للتوزيع على المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي للمحافظة على مؤشرات الأمان المصرفي.

وفيما يلي تفاصيل النتائج التشغيلية التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٦:

- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٣٢,٧٪ ليصل إلى ٢٩,٥ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦.
- ارتفع صافي إيرادات الفوائد والعمولات من ١,١ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٥ إلى ١,٩ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٥ أي بزيادة مقدارها ٠,٨ مليار ليرة سورية ونسبتها ٦٩,٦٪.

- انخفضت إجمالي المصاريف التشغيلية مقارنة بالعام السابق بنسبة ٤٤,٥٪ لتبلغ ١,٣ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦، مقارنة بـ ٢,٤ مليار ليرة سورية عن عام ٢٠١٥.

- **تحليل المركز المالي:**
- نمت موجودات البنك بمقدار ٣٦,٨ مليار ليرة سورية وبنسبة ٥٢,٥٪ عما كانت عليه في نهاية عام ٢٠١٥ لتصل إلى ١٠٧ مليار ليرة سورية.

- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل ٣٥,٢١٪ حيث بلغت ٥,٩ مليار ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٦.

- نمت أرضة ودائع العملاء بمعدل ٤٢,٨٣٪ عن بداية العام وبلغت ١٤,٧ مليار ليرة سورية كما في نهاية العام، حيث ازدادت الحسابات الجارية بنسبة ٢٢٪، بينما انخفضت حسابات التوفير بنسبة ١١٪ وارتفعت الودائع لأجل بنسبة ٦١٪ قياساً بمستوياتها في نهاية عام ٢٠١٥.

- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية ٨٣,٣٨ مليار ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٦، مقابل ٥٥,٥٥ مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها ٢٧,٨٣ مليار ليرة سورية وبمعدل ٥٠,١٪.

- بلغت نسبة كفاية رأسمال ٣٠٩,٤٣٪ في نهاية عام ٢٠١٦ متجاوزة الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل ومصرف سورية المركزي والبالغة ٨٪.

- وضمن سياسة تكثيف الجهود لتحصيل أكبر قدر ممكن من أموال المصرف المتعثرة نتيجة للظروف الحالية التي

يمر بها اقتصاد القطر، تم الدخول بعدد من المفاوضات مع كبار العملاء المتعثرين للتوصل إلى تسوية تضمن تحصيل المستحقات كاملة، ولعل إعادة جدولة عدد من الديون يعتبر خطوة أساسية على طريق تحصيل الأموال خصوصاً في ظل وجود الإرادة الحقيقية للكثير من رجال الأعمال لتسوية أوضاعهم وعودتهم للحياة الاقتصادية والانتاجية، حيث بلغ عدد الحسابات غير العاملة لقطاع الشركات ما عدده ثمانية.

مجموع المبالغ المحصلة من الديون المتعثرة خلال عام ٢٠١٦ (بالليرة السورية):

المبالغ المحصلة من أصل الديون المتعثرة	١٨٦,٥٨٧,٩٥٩
المبالغ المحصلة من فوائد الديون المتعثرة	٥٥,١٤٧,٧٢٩
إجمالي المبالغ المحصلة من الديون المتعثرة	٢٤١,٧٣٥,٦٨٨

بالإضافة ما قيمته ٦٤,٩٨٥,٤٥٠ أربع و ستون مليوناً و تسعمائة وخمسة و ثمانون ألفاً و أربعمئة وخمسون ليرة سورية مبالغ محصلة كدفعات مقدمة لقاء جدولة الدين.

- ارتفع العائد الأساسي للسهم من ١٣٤,١١ ليرة سورية عام ٢٠١٥ إلى ١٨٥,٥٢ ليرة سورية عام ٢٠١٦ بارتفاع نسبته ٣٨,٣٤٪.

- بلغ سعر السهم ١٨٩,٣١ ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل ١٠١,٦٦ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٥.

- **الوضع التنافسي للبنك:**
- يظهر الإيجاز التالي موقع البنك بين المصارف الخاصة في سورية كما في نهاية ٢٠١٦/٠٩/٣٠:

- حافظ البنك على موقع الصدارة بحقوق ملكية المساهمين حيث بلغت الحصة السوقية ١٥,٩ ٪.

- احتل البنك المرتبة الأولى بمعيار كفاية رأس المال حيث بلغت نسبة الكفاية ٣٠٩٪ كما في نهاية العام.

- حافظ البنك على حصته السوقية من ودائع العملاء، مقارنة بحصته كما بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/٣٠.

- بالمقارنة مع الحصة السوقية كما بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/٣٠ ارتفعت الحصة السوقية لكل من إجمالي الموجودات وصافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث بلغت ٥,٩٪ و ١,١٪ على التوالي.

أما على صعيد سهم البنك، فقد احتل البنك مراكز متقدمة لتداولات القطاع المصرفي في سوق دمشق للأوراق المالية، حيث جاء في المركز الثالث من ناحية قيمة التداول والتي تجاوزت مبلغ ٥٧٠ مليون ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦ وبحصة سوقية ٢٠,٧٪

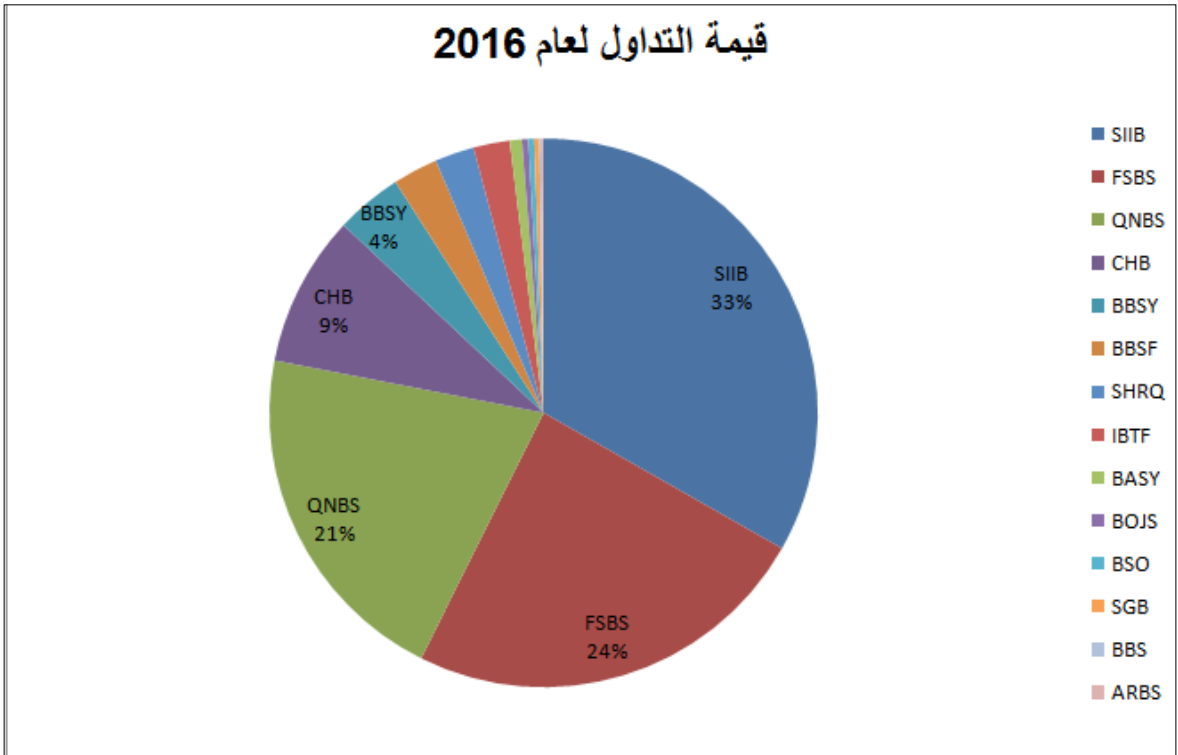
- **أداء سهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية:**

- بلغت القيمة السوقية لسهم البنك ١٨٩,٣١ ل.س كما في نهاية عام ٢٠١٦، مرتفعة بنسبة ٨٦٪ عن عام ٢٠١٥.

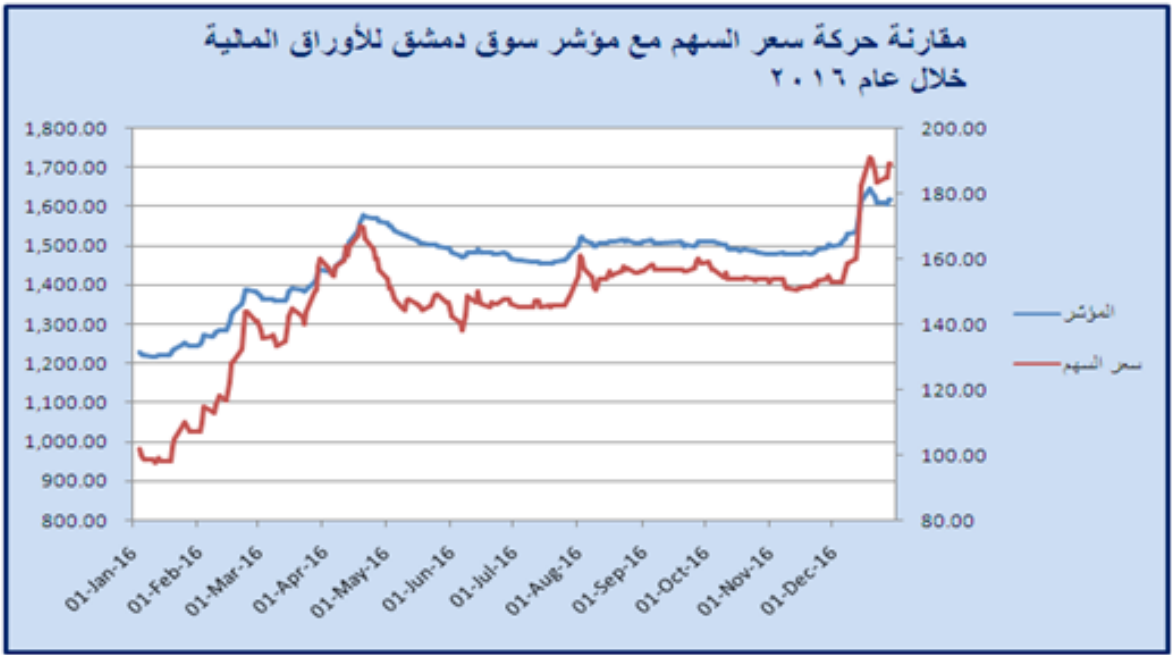
- بلغ حجم التداول ٣,٩ مليون سهم مشكلاً ٢٠,٨٪ أهمية نسبية من حجم تداول أسهم القطاع المصرفي.

- تجاوزت قيمة التداول ٥٧٠ مليون ليرة سورية وهي ناتجة عن ٢,١٢٧ صفقة تمت خلال عام ٢٠١٦

حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
٣,٨٨٠,٦٢٦	٥٧٠,٠٥٨,٨٠٠	٢,١٢٧
١٨,٦٦٤,٧٥٥	٢,٧٥٤,٢٤٥,٨٥٨	٧,٩٦٦
حصة بنك قطر الوطني - سورية	٢٠,٧٩٪	٢٠,٧٠٪



بلغ معامل الارتباط مع مؤشر سوق دمشق للأوراق المالية ٠,٩٥، وهو يعكس علاقة ارتباط إيجابية قوية



• أهداف المصرف لعام ٢٠١٧:

تم إعداد أهداف البنك لعام ٢٠١٦ من خلال تحليل البيئة الخارجية والبيئة الداخلية وفرص النمو المتوقعة في القطاع المصرفي والمركز التنافسي حيث تضمنت الأهداف لعام ٢٠١٧ المحاور الرئيسية التالية:

المحور المالي:

- البحث على فرص توظيف أموال في قنوات ذات عوائد مقبولة بمخاطر منخفضة.

- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتعزيز المئانة الائتمانية للبنك.

- معالجة الديون غير العاملة القائمة ورفع كفاءة التحصيل وتخفيض نسبة الديون غير العاملة.

- المحافظة على حصة البنك من الودائع والتسهيلات الائتمانية في القطاع المصرفي السوري.

- زيادة الإيرادات من غير الفوائد وتحسين نشاط البنك وحصته السوقية من التسهيلات غير المباشرة.

- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في البنك وزيادة الإيرادات.

- تعزيز القاعدة الرأسمالية من خلال المحافظة على أعلى نسبة كفاية رأس المال.

محور العملاء والسوق:

- رفع درجة رضا العميل من خلال تحسين مستوى الخدمة وتعميق أواصر العلاقات معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.

- دراسة جدوى طرح منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات العملاء وبما يتناسب مع الظروف المحيطة.

محور العمليات:

- تعزيز الدور الرقابي للإدارات المعنية للتخفيض من أثر المخاطر التشغيلية.

- دعم وتعزيز شبكة فروع البنك المحلية وأجهزة الصراف الآلي والارتقاء بمستوى أداء الفروع.

- تطوير خطة استمرارية الأعمال وإدارة الازمات

محور الموارد البشرية:

- رفع درجة رضا الموظفين وولائهم للبنك وتحسين إنتاجيتهم من خلال توفير بيئة عمل محفزة وجاذبة.

- تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتنغيل التواصل بين مختلف الإدارات ومراكز العمل في البنك والسرعة والمرونة في التجاوب لتنفيذ وإنجاز الأعمال المطلوبة.

- توفير الدورات التدريبية التي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظف ووظيفته بما يسهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل بما يعزز مستوى الخدمة للعملاء.

• إفصاحات أخرى عن عام ال ٢٠١٦:

- لا يوجد اعتماد على موردين محليين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات أو الإيرادات.

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القانون والأنظمة أو غيرها كما لا توجد اختراعات أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

- لا يوجد أية تبرعات ومنح خلال عام ٢٠١٦.

- لا توجد أي شركات تابعة للبنك.

- لم يشهد العام ٢٠١٦ أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على بيانات البنك.

- يلتزم البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير الدولية التي لها علاقة بأعماله, كما لا تطبق معايير الجودة على البنك.

- لا يوجد أي عقود ومشاريع ولا أي ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

• أتعاب مدقق الحسابات المستقل

البيان	٢٠١٥	٢٠١٦
أتعاب مدقق الحسابات المستقل	١٥,٥٨٦,٤٥٠	٢٩,٢٤٧,٠٠٠

(بالليرة السورية)

• الإفقرارات

- نقر بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة.

- نقر بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

- نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

يوسف محمود النعمة

رئيس مجلس الإدارة

وليد عبدالنور

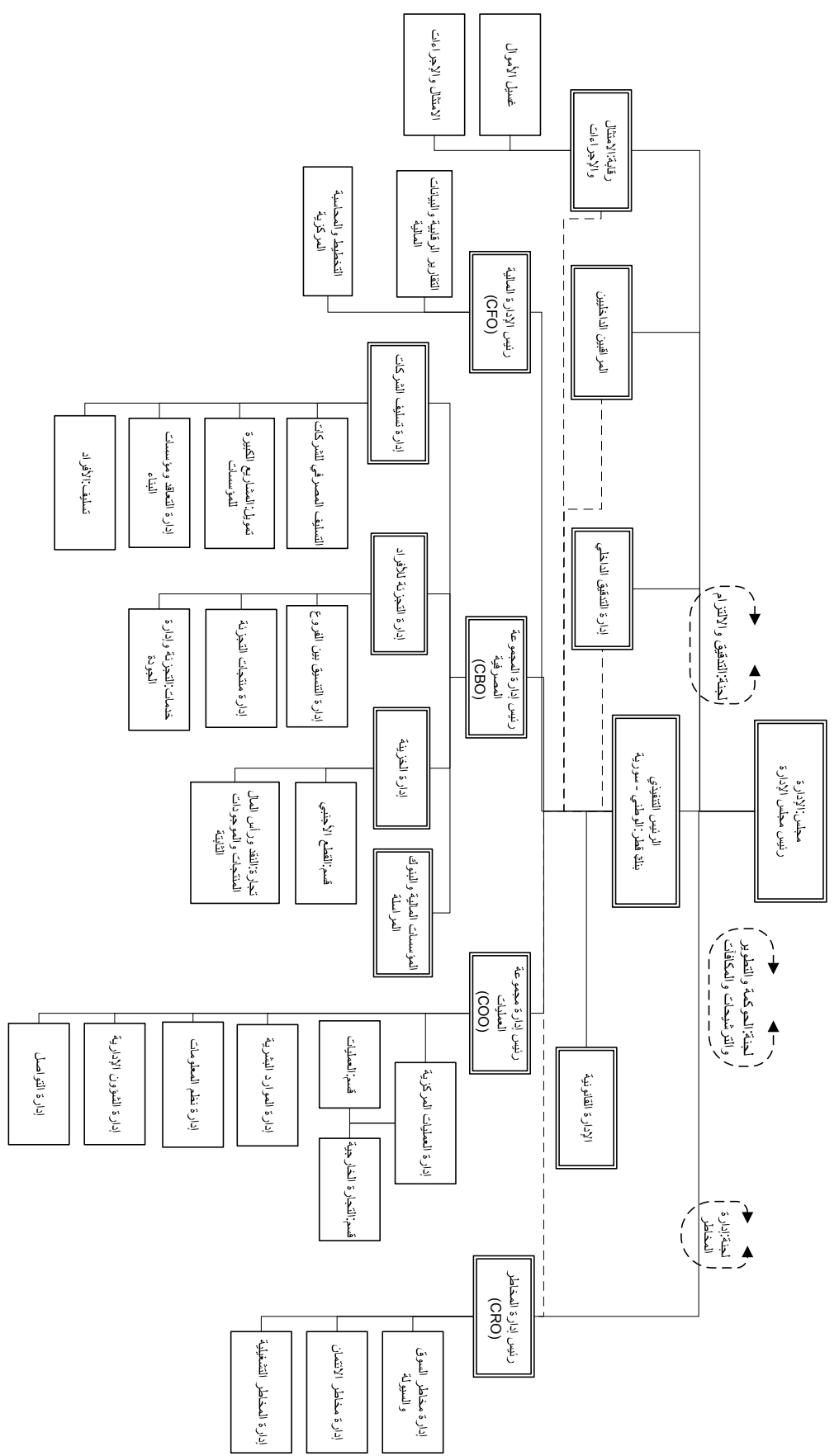
الرئيس التنفيذي

محمد نور غالب

رئيس الإدارة المالية

تنمية الموارد البشرية

الهيكل التنظيمي للبنك

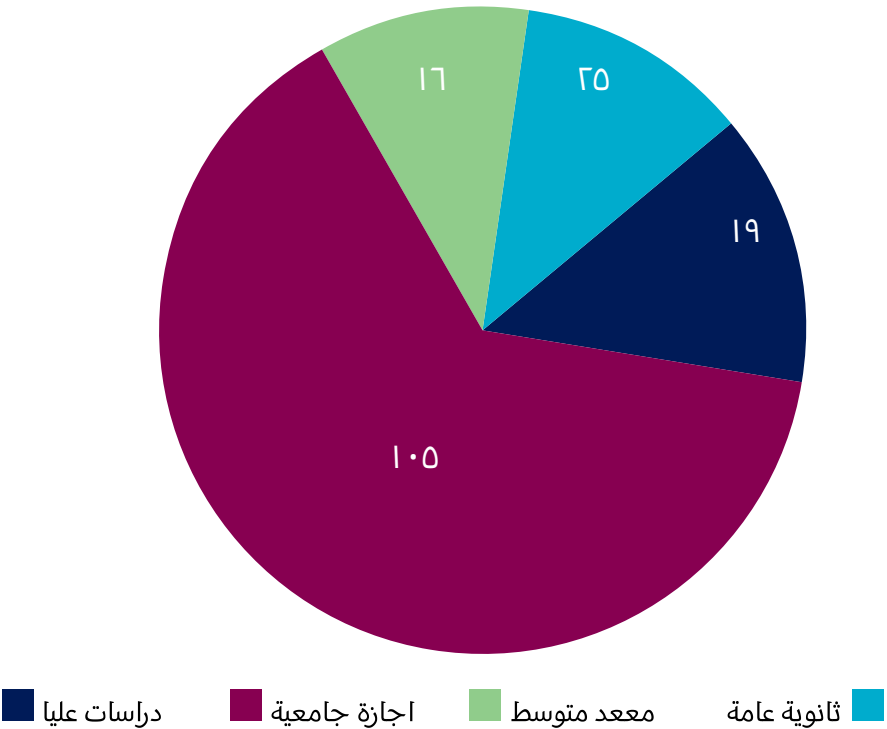


سياسة التعيين

حرص البنك خلال العام على استقطاب الكفاءات البشرية المميزة من حيث مستوى الكفاءة العلمية. حيث تم استقطاب الخريجين المتميزين من مختلف الجامعات كما تم التواصل مع جامعة دمشق والمعهد العالي لإدارة الأعمال HIBA، مع العلم أن البنك يحرص في سياسة التعيين على تطبيق معايير وأسس تركز على مستوى التحصيل العلمي وطبيعة التخصص ذات العلاقة بالوظيفة، واجتياز الاختبارات المعتمدة لدى البنك.

عدد الموظفين حتى نهاية عام ٢٠١٦:

الإدارة العليا	٧
الإدارة الوسطى	١٧
باقي الموظفين	١٤١
العدد الإجمالي	١٦٥



برامج التدريب والتأهيل:

انطلاقاً من قناعة إدارة البنك بأهمية التدريب ودوره في تطوير قدرات الموظفين ورفع كفاءتهم للارتقاء بالبنك إلى مستوى مهني عالي، كان أحد أهداف البنك خلال عام ٢٠١٦ هو الاستمرار في أكاديمية التدريب المصرفية لتأهيل موظفي على كافة المستويات واستقطاب الموظفين الجدد والأكفاء سواء من ذوي الخبرة أو من الخريجين الجدد. وتم التركيز خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦، على إعداد أكاديمية مصرفية متقدمة لكافة موظفي المصرف من أجل إعداد مسار التطور الوظيفي لكل منهم والهدف منها هو تطوير الكوادر وتأهيلهم ليصبحوا من الموظفين المحترفين في مجال البنوك.

الهدف من أكاديمية التدريب في البنك:

عملت إدارة بنك قطر الوطني – سورية على تأسيس أكاديمية تدريب بالتنسيق مع مركز تدريبي متخصص، والهدف منها ما يلي:

- العمل على استقطاب عدد من خريجي الجامعات في سورية بهدف توظيفهم في البنك وملء الشواغر المتاحة فيه.
- خلق قاعدة مؤلفة من مناهج تدريبية متنوعة يتم إعطاؤها للمتدربين على أعلى مستوى.
- تطوير الكوادر وتأهيلهم ليصبحوا من الموظفين المحترفين في مجال البنوك.

برنامج الأكاديمية:

- يتضمن برنامج التدريب عدداً من المناهج التدريبية المتخصصة في مجال المصارف إضافة إلى عدد من المحاضرات وورشات العمل المتخصصة في مجال تطوير مهارات الإدارة (مهارات القيادة، إدارة الوقت، الإدارة الاستراتيجية، التفاوض، التواصل،....)
- يخضع المتدربون إلى برنامج تدريبي مكثف لمدة ١٤٤ ساعة موزعة على ستة أسابيع متتالية.

الفئة المستهدفة

- خريجي الجامعات في سورية سواء في مجال الاقتصاد، مصارف وتأمين، المحاسبة أو إدارة الأعمال.
- موظفي البنك الجدد الذين لم يمض على انضمامهم للبنك أكثر من سنة.

سياسة إدارة المخاطر

يولي البنك في جميع الأوقات أهمية كبيرة لإدارة المخاطر خاصة في ظل تزايد الأنشطة المالية وتطور التكنولوجيا المصرفية والتغيرات السياسية والاقتصادية التي يشهدها العالم، حيث يقوم البنك وبشكل مستمر بإجراء عمليات رصد وتقييم وإدارة عوامل المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها أعماله. وذلك بهدف السيطرة عليها ضمن مستويات المخاطر المقبولة وتوفير بيئة رقابية مناسبة تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر الوارد ذكرها باختصار أدناه، ويسعى البنك وكهدف أساسي له لإدارة هذه المخاطر المتنوعة بشكل حصيف و منهجي، ولهذا السبب يوجد لدى البنك مديرية أساسية تسمى مديرية إدارة المخاطر تنقسم إلى ثلاثة أقسام رئيسية وفقاً لأنواع المخاطر كما أتت على تصنيفها توصيات بازل وهي المخاطر التشغيلية والمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق:

المخاطر التشغيلية: وهي المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها البنك سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كاحتيايلات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، ناهيك عن مخاطر عدم الالتزام بالقوانين و التشريعات والمعايير الدولية النازمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية بمتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك و بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة و الأنظمة المتخصصة بذلك

كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية، للوصول إلى إصدار التقارير لمجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة للتخوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق، ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، ناهيك عن المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد الدورية اللازمة.

مخاطر الائتمان: وهي مخاطر عدم سداد عملاء البنك للمستحقات الناتجة عن التسهيلات التي يقدمها البنك لهم. ويقوم البنك بإدارة هذا النوع من المخاطر من خلال دائرة مخاطر الائتمان المناط بها إعادة دراسة الملفات الائتمانية ووضع التوصيات اللازمة والكفيلة بتخفيف المخاطر إلى الحدود المقبولة والتي يحددها مجلس الإدارة والممارسات الفضلى، إضافة إلى الضمانات المختارة التي تتخذ مقابل الضمانات وأخيراً من خلال إدارة جيدة للمحفظة الائتمانية و مراقبة القروض وتصنيفها على أساس شهري وإخذ المخصصات اللازمة بناءً على قرارات مصرف سورية المركزي.

مخاطر السوق: وهي المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة تذبذب بأسعار الفائدة و/أو أسعار الصرف و/أو أسعار الأسهم والسندات. وقد انتهج البنك سياسة المراجعة والمتابعة الدورية لأوضاع السوق بكافة مخرجاته الوارد ذكرها آنفاً، وإجراء دراسات جهد شهرية من قبل قسم مختص بمخاطر السوق يحدد فيها اثر التغيرات على رأسماله وسيولته و التوصية لاتخاذ الإجراءات المناسبة لتلافيها، و يناط بلجنة الموجودات والمطالب مهمة دراسة هذه التقارير واتخاذ القرارات المناسبة.

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر ضمن إدارة المخاطر المالية (يمكن الاطلاع عليها في البند الثاني والثلاثين ضمن الإيضاحات المالية).

الحوكمة

يؤمن مجلس الإدارة بأن تطبيق إطار الحوكمة الرشيدة يعد مطلباً بالغ الأهمية وأنه من أهم الأسس التي تقوم عليها أعمال البنك، ولهذا يلتزم البنك بتطبيق أفضل الممارسات ومبادئ الحوكمة ودمجها في ثقافة البنك وممارساته.

ويقدم تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٥ معلومات أكثر عن إطار الحوكمة في البنك.

مجلس الإدارة:

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة بتوفير القيادة الرائدة للبنك في إطار من الضوابط الحكيمة والفعالة والتي تتيح له تقييم المخاطر وإدارته، كما يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة الكاملة لإدارة البنك والسعي إلى تحقيق الهدف الرئيسي المتمثل بإيجاد القيمة للمساهمين، مع الأخذ بالاعتبار استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف الخاصة بالشركات، وعلى اعتبار أن بنك قطر الوطني - سورية هو مصرف مرتبط بمجموعة بنك قطر الوطني، لذلك يكون لمجلس إدارته دور مزدوج يتعلق الأول بالإشراف على تنفيذ الاستراتيجية الخاصة بالعمليات في سورية ويتعلق الثاني بالمنافع المتبادلة مع المجموعة.

يتولى مجلس الإدارة المهام التالية:

- تحديد الاستراتيجيات العامة للبنك والموافقة على سياسات البنك وإجراءاته ومراجعتها بشكل دوري.
- متابعة تنفيذ الخطط والمهام من خلال لجان التخصصية التي تقوم بدورها بدراسة التقارير التي ترفع إليه من الإدارات الرقابية الثلاث (مراقبة الالتزام – التدقيق –إدارة المخاطر)
- التدقيق والمصادقة على البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك والتوجيه بشأنها.
- دراسة السياسات التمويلية والاستثمارية للبنك وتحديد أسسها
- دراسة السقوف لدى المصارف الأخرى و المصادقة عليها
- مراجعة بيانات إدارة المخاطر لاسيما الخاصة بكفاية رأس المال و مخاطر التمويل و التشغيل والتوجيه بشأنها، إضافة إلى مراجعات الالتزام بالقوانين والتشريعات النازمة.
- الاطلاع على تقارير المدقق الداخلي و الخارجي و الاجتماع مع الأخير، و التوجيه بشأن الملاحظات وصولاً للخطوات التصحيحية.
- دراسة تقارير المراقب المصرفي الداخلي و تحديد نقاط الخلل و التوجيه بالخطوات التصحيحية اللازمة مع الأخذ بعين الاعتبار منع تكرارها

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة:

تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام بمعدل أربع مرات سنوياً، و ذلك انسجاماً مع قانون الشركات و متطلبات مصرف سورية المركزي بهذا الشأن، ويمكن أن تتم الدعوة إلى هذه الاجتماعات بناءً على طلب رئيس مجلس الإدارة أو اثنين من أعضاء المجلس.

خلال عام ٢٠١٦ اجتمع المجلس أربع مرات، وفيما يلي عدد الاجتماعات المنعقدة من قبل المجلس ولجانه :

عدد الاجتماعات خلال عام ٢٠١٦	مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٤	مجلس الإدارة
٤	لجنة التدقيق والالتزام
٤	لجنة إدارة المخاطر
٣	لجنة الحوكمة و التطوير و المكافآت والترشيحات

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

يساعد مجلس الإدارة ثلاث لجان متخصصة و منبثقة عنه ترفع التقارير بشكل مباشر إليه وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة إليها بموجب دليل الحوكمة و الصلاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الإدارية و الفنية وأكثرها كفاءة وفعالية وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات والتطوير

تشكيلة لجان مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق والالتزام	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات والتطوير
رئيس مجلس الإدارة: السيد يوسف النعمة			❖ رئيسا
نائب رئيس مجلس الإدارة: السيدة هيفاء يونس			
أمين سر مجلس الإدارة: السيد خالد الساده	❖ عضواً	❖ عضواً	
السيد يوسف علي درويش			
السيد محمد عبد العزيز الأصمخ			
السيد صالح عبد الله المناعى			
السيد يحيى أحمد			
السيد ماهر زين		❖ رئيساً	❖ عضواً
السيد محمد باسل هدايا	❖ رئيساً	❖ عضواً	
السيد ليون زكي	❖ عضواً		❖ عضواً
يحضر جلسات المجلس دون أن يكون له حق التصويت: السيد وليد عبد النور	❖	❖	❖

حيث تساعد هذه اللجان المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته من خلال إسداء المشورة وتقديم التوصيات وممارسة السلطة التي فوضت بها، ويشكل المجلس اللجان الرئيسية و يكون لکمتها ميثاق مكتوب يحدد مسؤولياتها ومهامها وسلطاتها ومدة العضوية فيها وصلاحياتها وكيفية رقابة المجلس على اعمالها والية رفع تقاريرها للمجلس مجتمعاً، و يجوز للمجلس إضافة لجان جديدة أو إلغاء اللجان القائمة مع الالتزام بما هو وارد بقرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي، وتكون الأدوار الرئيسية للجان على النحو التالي:

١. لجنة التدقيق والالتزام:

تركز اللجنة بأعمالها بشكل أساسي على مراجعة التقارير المالية ونظم الضبط والرقابة، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وفيما يلي موجز لأهم أدوار و مهام اللجنة:

١. يكون للجنة التدقيق سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً و دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي لحضور اجتماعات اللجنة.

٢. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

٣. تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية.

٤. تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الداخلي و مراقبة الالتزام والتأكد من الامتثال بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

٥. تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي و مراقبة الالتزام

٦. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

٧. مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي.

٨. التوصية بتعيين مدير التدقيق الداخلي ومدير مراقبة الالتزام ونقله وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

٩. يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر مع المدقق الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة مرة على الأقل سنوياً، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال، من بين أمور أخرى، على:

أ. التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المدقق الخارجي وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه.

ب. تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي.

ت. مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

ث. إقرار إمكانية تقديم المدقق الخارجي لخدمات أخرى غير التدقيق الدوري، وضمان عدم تأثير ذلك على الرأي المستقل للمدقق الخارجي.

ج. مراجعة نتائج تقارير التدقيق الخارجي وتقارير السلطات الرقابية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

١٠. تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

١١. تقوم اللجنة بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي.

١٢. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المدقق الخارجي مرة على الأقل خلال العام ومربين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

٢. لجنة الحوكمة و الترشيحات والمكافآت و التطوير

أهداف اللجنة:

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة إضافة إلى دورها بمراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وكذلك تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

صلاحيات ومهام اللجنة:

١. مراجعة إعادة توزيع بنود الميزانية مقابل بنود الميزانية المصادق عليها من خلال التقارير الربعية للإدارة.

٢. وضع السياسة طويلة الأمد بالاستناد إلى الأحوال الاقتصادية وشروط السوق وتوجيهات مجلس الإدارة.

٣. وضع الرؤية الخاصة بالصنف(العلامة التجارية) وتحديد القيم الخاصة بالأصناف و العلامات المرتبطة.

٤. وضع خطط العمل والميزانيات السنوية بما يتماشى مع الاستراتيجية طويلة الأمد والتغيرات الحاصلة في البيئات الاقتصادية والسوقية والتشريعية، و متابعة الأداء الربعي مقابل الاستراتيجية وخطة العمل والميزانيات.

٥. متابعة وتقوية تطويرات العمل وتقارب المنتجات وتوزع المصادر، و متابعة وتقوية خطط التسويق والتواصل وتوزع الموارد من أجل أن تتماشى بفعالية وكفاءة مع دعم تطوير العمل والنمو.

٦. تطوير سياسة المسؤولية الاجتماعية المؤسسية في ضوء قيم الصنف (العلامة التجارية)

٧. الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعتها وتحديثه عند الضرورة، و التنسيق مع لجنة التدقيق للتأكد من الالتزام بالدليل.

٨. وضع معايير وشروط الحد الأدنى للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال المجلس، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعة.

٩. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي -والغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، آخذةً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتاديتهم لواجباتهم ومسؤولياتهم، على اللجنة القيام بهذه المهمة قبل إرسال إشعار أو تقديم طلب للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أو مجلس النقد والتسليف (حسب الحالة).

١٠. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعة في هذا الدليل، والتأكد من تناسب تشكيلة المجلس مع حجم البنك وتعقيدات عملياته لتقييم فعالية المجلس

١١. تبني معايير موضوعية الإدارة ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند تقييم أداء المجلس ككل والإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.

١٢. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

١٣. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال، و التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين (عزل) أي مدير تنفيذي إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته.

١٤. إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

١٥. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنويا من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب

أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

١٦. الاجتماع مع مدير الموارد البشرية مرة على الأقل خلال العام للتأكد من وجود وكفاية وعدالة ووضوح آلية التعيين والتقييم للعاملين وسياسة منح المكافآت والرواتب وسياسة التدريب والتأهيل المستمر بما يضمن استقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.

٣. لجنة المخاطر:

تساعد المجلس في المسائل المتصلة باستراتيجية إدارة المخاطر وتحديد الرغبة في المخاطرة وسياسات المخاطر ومتابعة ذلك من خلال تقارير دورية.

أهداف اللجنة:

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.

- صلاحيات ومهام اللجنة

١. وضع ومراجعة والتوصية باستراتيجية لإدارة المخاطر وتعريف النزعة نحو المخاطر وسياسات المخاطر

٢. مراجعة العمليات وإطار ضبط إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحديد أدوار الإدارة ومسؤولياتها.

٣. استعراض التقدم الذي حققته الجهات المختصة بخصوص تحديد المخاطر التشغيلية، الائتمانية، السوقية، الاستراتيجية، القانونية وتلك المتعلقة بالشهرة من أجل ضمان تطبيق خطط العمل الخاصة بمتابعة وإدارة هذه المخاطر

٤. مراجعة الالتزام بالسياسات والإجراءات، التدقيق الرئيسي والالتزام بالملاحظات ومصرف سورية المركزي أو التقارير التشغيلية والتنظيمية الأخرى.

٥. مراجعة سياسات وإجراءات المخاطر – التشغيلية، الائتمانية والمتبناة من قبل السوق ومراقبة تقدم التنفيذ.

٦. وضع محددات ”بارامترات“ خطط الطوارئ من أجل الحد من التأثير أو الأذية الناتجة عن خطر الاستمرار بالعمل و تطبيق وإدارة خطة إدارة الأزمة وإطار إدارة الأزمة.

٧. الموافقة على توقيت مقبول لقطع الخدمات و تقديم التوجيه الاستراتيجي خلال فترة الأزمة.

٨. إدارة الاتصالات الخارجية بما في ذلك العلاقة مع وسائل الإعلام والسلطات التشريعية وخدمات الطوارئ والوكالات الحكومية.

٩. القيام بالوظائف الأخرى الناشئة بين الحين والآخر نتيجة لسياسة المجلس وتشريعات مصرف سورية المركزي والتشريعات الأجنبية المطبقة أو تطورات السوق.

١٠. الاطلاع وتقييم تقارير إدارة الالتزام عن مدى امتثال إدارة المخاطر بالمعايير الموضوعة من قبل لجنة بازل ومجلس النقد والتسليف والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وغيرها.

١١. تغطية كافة المسائل القضائية وتلك المتعلقة بالغش والتدليس.

١٢. الإشراف على تأسيس وتطبيق نظام إدارة المخاطر ومراجعة فعالية تنفيذ البنك لهذا النظام مرة واحدة على الأقل سنوياً.

١٣. تسهيل الإشراف الفعال والضبط الشامل للعمل عن طريق مراجعة الائتمان الشامل ومخاطر الالتزام المديد الاستثماري.

١٤. التوصية بالإجراءات التي يجب ان تتخذ بحق القروض الضعيفة بما يتماشى مع تشريعات وأنظمة مصرف سورية المركزي.

ثالثاً: بيئة الضبط الداخلي:

التدقيق الداخلي:

تستمر الإدارة بتنفيذ الخطط التدقيقية المصادق عليها من قبل لجنة التدقيق والالتزام على إدارات البنك وفروعه مع المتابعات اللازمة للجولات التدقيقية للمعالجة، وترفع النتائج إلى لجنة التدقيق والالتزام بالمجلس لاتخاذ الاجراءات والقرارات اللازمة، مع الأخذ بعين الاعتبار بعض الانحرافات عن الخطة السنوية بسبب نقص الكادر بالإدارة، ما تم التوجيه بضرورة تجاوزه سريعاً.

مراقبة الالتزام:

تقوم الإدارة بالرقابة على كافة إدارات البنك وفروعه للوقوف على مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الناطمة للعمل المصرفي لاسيما قرارات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي و متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، و تنفيذ متطلبات قانون الضرائب الامريكي

FATCA وفقاً لما تنص عليه الأنظمة المرعية في القطر، ويتم رفع نتائج هذه التقارير إلى لجنة التدقيق والالتزام التي تقوم بدورها باتخاذ القرارات اللازمة.

مديرية إدارة المخاطر:

أصدرت العديد من التقارير المتنوعة التي تعالج و تسلط الضوء على كل أنواع و أصناف المخاطر بالبنك (ائتمانية و تشغيلية و سوفية) و وفقاً لسياسة البنك و المعايير الدولية الناطمة لهذا الشأن لاسيما معايير وفاق بازل ٢ و قواعد المصرف المركزي بهذا الصدد، ورفعت تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية العليا وإلى لجنة إدارة المخاطر متضمنة التوصيات وآليات التحوط والنتائج النهائية للمتابعات بكافة المجالات.

التدقيق الخارجي:

تمت دراسة كافة الملاحظات التي صدرت عن التدقيق الخارجي ومتابعة تجاوزها بالشكل الأمثل، كما تم الاجتماع مع المدقق الخارجي للوقوف على تقييمه لأداء البنك بشكل عام و مدى الترام الإدارة التنفيذية بتقارير التدقيق و التوصيات اللازمة التطبيق.

ثالثاً: الافصاح والشفافية:

استمر البنك بتفوقه على معظم المصارف العاملة بالقطر بسرعة افصاحه عن بياناته المالية وفقاً لسياسة مجموعة بنك قطر الوطني بهذا المجال، ولا تتوانى إدارة البنك عن الإفصاح بأي حدثٍ يحل بالبنك سواء أكان إيجابياً أو سلبياً أو اعتياديا.

رابعاً: العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح:

ينتهج البنك سياسة العمل و المساهم أولاً من خلال إيلاء مراكز خدمة العملاء وأصحاب المصالح العناية اللازمة، و تستمر مراكز الخدمة الاعتيادية بالفروع بتقديم الخدمات اللازمة و المتوجبة للعملاء وفق أعلى المعايير الدولية إضافةً إلى إجراء مركز تأكيد جودة الخدمات و مركز الاتصالات CALL CENTER لتقييم دوري لمدى جودة الخدمات ومتابعة الشكاوي أولاً بأول للارتقاء بالخدمة و التميز بعلاقة البنك مع شركائه و عملائه وأصحاب المصالح فيه، ناهيك عن الخدمات الاجتماعية التي يقدمها البنك عند اللزوم ووفقاً للقواعد التي يسمح بها مجلس الإدارة والقوانين المرعية.

البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمنت تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصصات متنوعة	نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع ويمكن أن يحدث في حال كان البنك مدعى أو مدعى عليه وذلك خلال الأنشطة الاعتيادية للبنك. لدى البنك سياسات وإجراءات للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. إن تحديد النتائج المتوقعة وعدم التيقن حول الأحكام النهائية للقضايا المختلفة، وتحديد المبالغ، إن وجدت، ليتم الاعتراف بها في البيانات المالية كمخصصات، يخضع للحكم لشخصي ويتطلب قديراً كبيراً من الاجتهاد. ولذلك يعتبر أسراً مهماً في التدقيق (يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم 16).	تضمنت إجراءات تدقيقنا مراجعة محاضر اجتماع مجلس الإدارة والأخذ بعين الاعتبار المطالبات بحق البنك، ومراجعة الاستشارات القضائية الخارجية المستلمة من قبل البنك والمتعلقة بهذه المطالبات. كما قمنا بالأخذ بعين الاعتبار إفساحات البنك المتعلقة بالمخصصات ولو الائتمانات المطارة للمطالبات القضائية والتعاقبية الأخرى. قمنا أيضاً بتقييم التقديرات والإفصاحات المستخدمة من قبل الإدارة. بالإضافة إلى مراجعة تفصيلية للتقييم المعد من قبل الإدارة. وكذلك التحقق من معقولية المخصصات المذكورة وتقديرات الإدارة. كما قمنا بتقييم الأثر الضريبي لهذه المخصصات والمعالجة الضريبية. بالإضافة إلى ذلك، أخذنا بعين الاعتبار فيما إذا كانت الإفصاحات المتعلقة بتطبيق الاجتهاد في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة تعكس على نحو كاف احتمالية التعرض للمخاطر.

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

اسم شركة حصرية ومشاركوه - إرنست ويونغ

رقم الترخيص / 3 ش

رقم ٢٢٢٢

(المحدودة المسؤولية)

محاسبون قانونيون ومستشارو أعمال

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص قيمة التخفيضات التسهيلات الانتمائية	يعتبر انخفاض قيمة التسهيلات الانتمائية خاضعاً للحكم الشخصي حيث أنه من الممكن أن يتواجد انخفاض في القيمة دون أن يتواجد مخصص / خسائر انخفاض قيمة معقول بناء على متطلبات معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) والمخصصات المطلوبة بموجب القوانين النافذة.	تضمنت اجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختيار عينات من التسهيلات الانتمائية بناء على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. قمنا أيضاً بإجراء تحليلية على المحفظة الانتمائية، ومراجعة احتساب المخصصات بناء على فرضيات الإدارة والقوانين، وقمنا بتقييم كفاية هذه المخصصات.
	إن تحديد مدى كفاية مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الانتمائية يخضع للحكم الشخصي بسبب استخدام الاجتهاد والتقدير من قبل الإدارة.	قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر انخفاض قيمة التسهيلات الانتمائية قد حددت بشكل معقول وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والمخصصات حسب القوانين النافذة.
	وفقاً لذلك، فإن القروض والسلف قد تكون مدرجة بقيمة أعلى من قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وبناء عليه، يعد إجراء اختبار انخفاض قيمة التسهيلات الانتمائية أمراً مهماً في التدقيق. تقدم الإفصاحات 6 و 16 و 32.2 حول البيانات المالية تفاصيل حول انخفاض قيمة التسهيلات الانتمائية.	بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالأخذ بعين الاعتبار وتقييم اجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالموافقة والتسجيل والمتابعة والتسوية للتسهيلات الانتمائية، وتلك المتعلقة باحتساب المخصصات الانتمائية، وكذلك تقييم مدى فعالية الاجراءات الهامة المتبعة في تحديد التسهيلات الانتمائية التي تخضع لانخفاض في القيمة والمخصصات المطلوبة لتغطيتها.
	قمنا أيضاً بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الانتمائية وتقييم معقولية التقديرات والفرضيات المستخدمة في الإدارة.	قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية تعكس بشكل كافٍ مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكلٍ جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكلٍ فردي أو مجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكلٍ يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددنا خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تخل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عماد القادر حصرية
EY حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
عبد القادر حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ (مختومة المسؤولية)
دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 آذار 2017

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات		
٣,٦٣١,٢٧١,٦٣٩	٥,٤٣٣,٨١٤,١٠٨	٣ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨	٤ أرصدة لدى المصارف
٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	٥ إيداعات لدى المصارف
١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	٧ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٦٤,٧٠١,٠١٥	١,٨٢١,١٠٩,٨٩١	٨ موجودات ثابتة
٨٦,١٨٤,٠١٢	١٦٤,٥١٥,٤٦٢	٩ موجودات غير ملموسة
٧٥٠,١٢٠,١٨٣	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	١٠ موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٧,٢٧٧,٠٣١	٨٩١,٢٧٩,٥٠٠	١١ موجودات أخرى
٦,٢٦٢,٩١٥,٤٠٨	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	١٢ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٠,١١٦,٣٥٤,٩٣٤	١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٢,٢١١,٠٧١,٦١٥	٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦	١٣ ودائع المصارف
١٠,٣٠٩,١٣٢,٢٠٩	١٤,٧٢٤,٨٦١,١٦٢	١٤ ودائع العملاء
١٠١,٩٨٨,٣١١	١٣٢,٦١٤,٩١٠	١٥ تأمينات نقدية
١,٣٠٨,٧٣٩,٣٢٣	١,٩٧٣,٠١٦,٣٢٣	١٦ مخصصات متنوعة
٦٣٤,٤٤٨,٧٧٧	٨٦١,٤٣٠,٨٦٢	١٧ مطلوبات أخرى
١٤,٥٦٥,٣٨٠,٢٣٥	٢٣,٥٧٥,٧٧٣,٦٦٣	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,٩٨٣,٣٨٠	١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	١٩ احتياطي قانوني
٣,٩٨٣,٣٨٠	١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	١٩ احتياطي خاص
٣٧,٦٤٩,٠٠٠	٣٧,٦٤٩,٠٠٠	١٩ احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٣,١١٣,٢٨١,٦١٦)	(٢,٦٦٦,٤٨٧,٤٤٠)	٢٠ خسائر متراكمة محققة
٤٣,٦١٨,٦٤٠,٥٥٥	٧٠,٧٩٨,٩١٣,٥٥٥	٢٠ أرباح مدورة غير محققة
٥٥,٥٥٠,٩٧٤,٦٩٩	٨٣,٣٧٨,٧٥٩,٦٩٩	مجموع حقوق الملكية
٧٠,١١٦,٣٥٤,٩٣٤	١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٤٣٧,٦٦٩,٢٨٢	٢,٢٥٧,٥٥٧,٦٣٥	٢١ الفوائد الدائنة
(٣٨٤,٣١٢,٨٣٧)	(٤٤٥,٢١٥,٩٧٢)	٢٢ الفوائد المدينة
١,٠٥٢,٩٥٦,٤٤٥	١,٨١٢,٣٤١,٦٦٣	صافي الدخل من الفوائد
٦٢,٥٤٧,١٤٦	٧٦,٨٦٤,٩٤٩	٢٣ العمولات والرسوم الدائنة
(٧,٩٠٩,٧٨٧)	(١٠,٣٢٥,٣٧٣)	٢٣ العمولات والرسوم المدينة
٥٤,٦٣٧,٣٥٩	٦٦,٥٣٩,٥٧٦	صافي الدخل من العمولات والرسوم
١,١٠٧,٥٩٣,٨٠٤	١,٨٧٨,٨٨١,٢٣٩	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٢٧٣,٩٥٤,٤١٧	٤١٥,١٥٦,٧٣٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
٢٠,٨٥٢,٠٤١,٥٠٠	٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٥,٠٦٣,٢٢١	٣٣,٤٩٥,٢١٤	٢٤ إيرادات تشغيلية أخرى
٢٢,٢٣٨,٦٥٢,٩٤٢	٢٩,٥٠٧,٨٠٦,١٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
		المصاريف
(٣٤٠,٥٧٩,٤٣٠)	(٤١٥,٤٤٤,٧١١)	٢٥ نفقات الموظفين
(٩٢,٩٩٣,٥٦٦)	(٩١,١٣٥,٩٧٥)	٨ استهلاكات الموجودات الثابتة
(٧٩,٤٨٩,٣٦٧)	(٨٧,٥٥٠,١٩٨)	٩ اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٨١,٨٤٦,٠٠٠)	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠	٢٦ استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الإئتمانية
(١,٢١٠,٨٧٠,٠٠٠)	(٦٠٤,١٠٩,٠٠٠)	١٦ مخصصات متنوعة
(٥٨١,٥٤٦,٨٢٤)	(٧٦٨,٩٨٨,١٨٩)	٢٧ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٣٨٧,٣٢٥,١٨٧)	(١,٣٢٣,٩٤٤,٠٧٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١٩,٨٥١,٣٢٧,٧٥٥	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥	الربح قبل الضريبة
٢٦٤,٨٧٦,٧٣٩	(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)	١٠ (مصرف) إيراد ضريبة الدخل
٢٠,١١٦,٢٠٤,٤٩٤	٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠	ربح السنة
١٣٤,١١	١٨٥,٥٢	٢٨ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

بيان الدخل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية	
٢٠,١١٦,٢٠٤,٤٩٤	٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
٢٠,١١٦,٢٠٤,٤٩٤	٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة

بيان الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٦	رأس المال والمحتق به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر النمويل	ربح السنة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققه	الأرباح المدورة غير المحققه	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٣,٣٧٠	٣,٩٨٣,٣٧٠	٣٧,٦٤٩,٠٠٠	-	-	٤٣,٦١٨,٦٤٠,٥٥٥ (٣,١١٣,٦١٦,٦١٦)	٥٥,٥٥٠,٩٧٤,٦٩٩
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٧,٧٥٠,٠٠٠
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٩)	-	١٠,٣٥٨,٩١٢	١٠,٣٥٨,٩١٢	-	(٣٠٠,٧١٧,٧٨٢٤)	-	-	-
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	١٨١,٦٩٤,١٧١ (٢٧,٦١٧,٠٧١,١٧١)	-	-	٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٤,٢٤٢,٦٩٢	١٠٤,٢٤٢,٦٩٢	٣٧,٦٤٩,٠٠٠	-	-	٧٠,٧٩٨,٩١٣,٥٥٥ (٢,٦٦٦,٤٨٧,٤٤٠)	٨٣,٣٧٨,٧٥٩,٦٩٩
٢٠١٥								
الرصيد في ١ كانون الثاني	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٣,٣٧٠	٣,٩٨٣,٣٧٠	٣٧,٦٤٩,٠٠٠	-	-	٢٢,٧٦٦,٥٩٩,٠٠٥ (٢,٣٣٧,٤٤٤,٦١٠)	٣٥,٤٣٤,٨٧٠,٢٠٥
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٣٤,٤٩٣	-	-	٢٠,١١٦,٢٠٤,٤٩٣
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	٤٦,٤٦٤ (٢٠,١١٦,٢٠٤,٤٩٣)	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٣,٣٧٠	٣,٩٨٣,٣٧٠	٣٧,٦٤٩,٠٠٠	-	-	٤٣,٦١٨,٦٤٠,٥٥٥ (٣,١١٣,٦١٦,٦١٦)	٥٥,٥٥٠,٩٧٤,٦٩٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الأنشطة التشغيلية
١٩,٨٥١,٣٢٧,٧٥٥	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
٩٢,٩٩٣,٥٦٦	٩١,١٣٥,٩٧٥	٨ استهلاكات
٧٩,٤٨٩,٣٦٧	٨٧,٥٥٠,١٩٨	٩ اطفاءات
٢٦,٧١٩,١٨٣	٦١,٦٥٠,٧٨٧	اطفاء علاوات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨١,٨٤٦,٠٠٠	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	٢٦ (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٤ استرداد مؤونات ومخصصات
٤٩٩,١٣٥	-	٢٧ خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
-	(٣١,٣٧٦,٦١٦)	٢٤ صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
١,٢١٠,٨٧٠,٠٠٠	٦٠٤,١٠٩,٠٠٠	١٦ مخصصات متنوعة
٢١,٣٣٨,٧٤٥,٠٠٦	٢٨,٣٥٣,٦٤٧,٤٥٩	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٨,٤٨٣,٠٧٥	(١٤٢,١٥٨,٨٣٥)	(الزيادة) النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٣٨٠,٩٠٩,٦٢٥)	٨,١٣٥,١١٢,٠٠٠	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(٩,٠٢٣,٩٩٨)	٢٠,٠٠٠	(النقص) الزيادة في النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة
٢٨٩,٩٢٥,٥٤٢	(٧٩٣,٠١٤,٧٨٨)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٦٩١,٤٥٦	(٨٢,٢٠٠,٨٢٢)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٣٥١,٨٥٩,٨٠٥)	١,٩٨١,٤١٦,٤٣٩	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٦٣,٣٤٧,٣٥٨	٢٣,١٧٨,٧٤٩	الزيادة في التأمينات النقدية
٣٨,٧١٤,٥٨٦	٢٩,١١٨,٤٣٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢١,٠٢٦,١١٣,٥٩٥	٣٧,٥٠٥,١١٨,٦٣٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٣٨,١٦٩,٦٧٣)	(١٥٦,٠٢٦,٤٣٥)	٨ شراء موجودات ثابتة
-	٣٩,٨٥٨,٢٠٠	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٥٠,٥٠١,٨٣٠)	(١٦٥,٨٨١,٦٤٨)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٠٩٤,٧١٦,٠٨٢)	(٨,٧٣٨,٩٧٠,٣٨٢)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٤٠٩,٧٨٩,٠٠٠	٢,٥٨٧,١٥٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٦,٤٠١,٤١٥	(٦,٤٣٣,٨٧٠,٢٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
(٢٠,٨٣٣,٢٥٣,٨٦٤)	(٢٥,٣٨٣,٩٦٣,٧٩٨)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
٣١٩,٢٦١,١٤٦	٥,٦٨٧,٢٨٤,٥٧٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧,٢١١,٣٧٩,٧٠٣	٧,٥٣٠,٦٤٠,٨٤٩	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٧,٥٣٠,٦٤٠,٨٤٩	١٣,٢١٧,٩٢٥,٤٢٤	٢٩ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
١,٢٨٣,٠٥٠,٣٦٧	٢,٠٥٤,٨٥٨,١٤٧	فوائد مقبوضة
٣٩٢,١٤٧,٢٠٥	٣٩٦,٧٦٣,٤١٦	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع ("البنك" (كشركة مساهمة مغفلة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ وبموجب القرار رقم ١٤٣٥ / ل أ) تاريخ ١١ تشرين الثاني ٢٠٠٩ وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم ١٥٩٦١ بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ في سجل المصارف برقم ٢٠٠ يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعه في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ١٦١/٣٦٨/١٦١ والموافقة رقم ١٦١/٢٤٧٩ والموافقة رقم ٨٠٤/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت، ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني – قطر بنسبة ٥٠,٨١٪ من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني – سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني – سورية وبين بنك قطر الوطني – قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الادارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

١. المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
٢. تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
٣. المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
٤. تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.

٥. تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.

٦. الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.

٧. يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٠ زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم الى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ٥٠٠ ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢ تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة ٣ من المادة ٩١ من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم ٧٣ / م بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٠.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم ١ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٧، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

إيضاحات متممة للبيانات المالية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢,١ أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٦. لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام ٢٠١٦، إلا أنه ليس لها أثر هام على البيانات المالية السنوية للبنك. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"**

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤ يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. وحيث أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنه غير مرتبط بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا يطبق على البنك.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملزمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها

عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك بسبب عدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاءات**

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلا من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القانم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جدا في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القانم على الإيرادات في استهلاك أصوله غير المتداولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة**

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤):**

هذه التحسينات تتضمن:

- < معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
- < معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات
- < معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: منافع الموظفين
- < معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية

ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: مبادرة الإفصاح:**

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم ١ بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار هذه التعديلات توضح:

- < متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١

- < أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل

- < أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية

- < أن الحصة من الدخل الشامل الأخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم ١٠ و ١، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ منشآت الاستثمار تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:**

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثماريحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على البنك باعتبار أن البنك لا يطبق استثناء التوحيد.

- ٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق**

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للبنك، يعتمز البنك تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"**

في تموز ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقار ير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على اساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة. لا يزال البنك يقوم بمراجعة تأثير هذا المعيار الجديد وبالتالي فإنه سيحتاج إلى مزيد من التقييمات في المستقبل لتحديد الأثر المالي على بياناته المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع الزبائن**

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ في أيار ٢٠١٤. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون له حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. مع السماح بالتطبيق المبكر.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:**

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمرغيرذي الصلة في الشركة الرزيملة أو المشروع المشترك. قام مجلس معاييرالمحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غيرمسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي.

- التعديلات على معيارالمحاسبة الدولي رقم ٧ - مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على معيارالمحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معاييرالمحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غيرالنقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفيرمعلومات مقارنة للفترات السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل البنك.

- التعديلات على معيارالمحاسبة الدولي رقم ١٢ - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائرغيرالمحققة

توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادرالربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي الى حدوث اقتطاعات من استردادات الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استردادا لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثررجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخرمن مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الافصاح عن ذلك.

إن هذه التعديلات نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفترات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثيرعلى البنك.

- التعديلات على معيارالتقاريرالمالية الدولي رقم ٢ - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

أصدرمجلس معاييرالمحاسبة الدولية تعديلات على معيارالتقاريرالمالية الدولي رقم ٢ الدفع على اساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثيرشروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقدا، تصنيف معاملات الدفع على اساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبة مقتطعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم الى تغييرفي تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقدا الى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثررجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافرشروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثيرعلى البنك.

- معيارالتقاريرالمالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار

تم اصدارمعيارالتقاريرالمالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني ٢٠١٦ والذي حل محل معيارالمحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسيرلجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار تفسيرلجنة تفسيرات المعاييررقم ١٥ الإيجارالتشغيلي – الحوافز وتفسيرلجنة تفسيرات المعاييررقم ٢٧ تقييم جوهرالعمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار إن معيارالتقارير المالية الدولية رقم ١٦ يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجاروفق نموذج موحد ضمن بيان المركزالمالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجارالتمويلية وفق معيارالمحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعياراستثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجاروهما استئجارالموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجارقصيرة الأمد (عقود الإيجارلمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجربالاعتراف بالترام متعلق بدفع الإيجار(الترام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجرخلال فترة الإيجار(حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجارعند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجارأو التغير في دفعات الإيجارالمستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجربالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجروفق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الايجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من الايجار: التمويلي والتشغيلي.

يتطلب معيارالتقاريرالمالية الدولي رقم ١٦ أيضاً من المؤجروالمستأجر القيام بإفصاحات أكثرمما يتطلبه معيارالمحاسبة الدولي رقم ١٧. إن معيارالتقاريرالمالية الدولي رقم ١٦ نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكرولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيارالتقارير المالية الدولي رقم ١٥. للمستأجرالخياربتطبيق المعيار إما بأثررجعي كامل او بأثررجعي معدل. تسمح الأحكام الاتقالية للمعيارببعض الاعفاءات.

٢,٤ أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والايضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضباية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غيرالمؤكدّة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطرهامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقديرمدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمراربالعمل في المدى المستقبلي المنظور وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمورجوهريّة من الممكن أن تثيرشكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمراركمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعرالذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركزالمالي عن طريق الأسعارالمعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقديرالقيمة العادلة عبرطرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذرذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

يعترف البنك، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقديرلمعدل عائد ثابت خلال العمرالمتوقع للقروض والودائع ويعترف بتأثيرالتغيرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقديركفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائرإنخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائرإنخفاض القيمة بشكل جماعي:
- للقروض والسلف غيرالهامة بشكل منفرد
- خسائرحصلت ولم تحدد بعد

عند تقديرالتدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغييرفيها تغييرفي المخصصات المطلوبة.

الأعمارالإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمارالإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقديربعد الأخذ في الاعتبارالمدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقادم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظرا لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

٢,٥ أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للبنك.

معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد

- تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الادوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الاولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الادوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة.

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمستوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما ينشأ حق باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقديرو يتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصرف خسارة استثمارات مالية".

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف، أو
- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار أو
- تحتوي الأداة المالية مشتق ضمنى، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة
- يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كموجودات أو مطلوبات مالية للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال الأنشطة التجارية، أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويوجد دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل إيراد الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفها في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- الأصول المالية
- يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:
 - قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل، أو
 - احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
 - قام البنك بتحويل جميع مخاطرومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، أو
 - لم يحم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطرومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يحم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطرومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

- المطلوبات المالية
- يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخروبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر

تحديد القيمة العادلة
 من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:

- المستوى (١): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (٢): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (٣): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية
 يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، وفقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة. احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة
- تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل إفرادي.

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصروف الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

- نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي
- تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطرات ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في البنك.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

- الموجودات المالية المتوفرة للبيع
- يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيراد الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

أيضا حات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة

التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان

الدخل.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدرأداة حقوق الملكية والتي قد تؤثرسلبا على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبارالانخفاض "الجوهري" بنسبة ٢٠٪ و"الدائم" لفترة أكثرمن ٦ أشهر عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

- القروض المعاد التفاوض على شروطها**

يقدم البنك أحيانا بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقرض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

- تقييم الضمانات**

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطرعلى الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غيرالمالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التفاض. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غيرالمالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

- الضمانات المستملكة**

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات

الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خياربيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع للأصول غيرالمالية في تاريخ التملك وذلك تمشياً مع سياسة البنك.

التفاض

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهارالمبلغ الصافي في بيان المركزالمالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجارأو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهرالعملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

- البنك كمستأجر**

إن عقود الإيجارالتي لا تتضمن تحويل المخاطروالمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للبنك تعتبر عقود إيجارتشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الإعراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجاركمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى البنك، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

- الفوائد الدائنة والمدينة**

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

أيضا حات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة

التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان

الدخل.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة

التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان

الدخل.

- العمولات الدائنة** يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها بإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثماروالرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام** يعترف بالعمولات والرسوم إيرادات عند إنجازالعمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعمل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجازعمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية** تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدارالقروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الإعتراف بها إيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

- توزيعات الأرباح** يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للبنك باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

- صافي دخل المتاجرة** يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائرالناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس إلزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الإلتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبربينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائرالائتمانية" في بيان الدخل. يتم الإعتراف بالقسط المحصل في بيان

الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيرنمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغيرات على أنها تغييرات في التقديرالمحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإلتاحي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمارالإلتاحية المتوقعة للموجودات الثابتة:

مباني	٥٠ سنة
أجهزة كمبيوتر	٥ سنوات
مفروشات	٦ إلى ٧ سنوات
معدات	٥ إلى ٣٤ سنة
تحسينات مباني	٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استيعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استيعاده. أية أرباح أو خسائرنتجم عن استيعاد الأصل تحسب على أنها الفرق بين عوائد استيعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استيعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غيرالملموسة

يتم تسجيل الموجودات غيرالملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى البنك.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غيرالملموسة المكتناة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م.س.ع

أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- أنظمة الحاسوب والبرامج ١ إلى ٥ سنوات

تدني قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي،

وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

- الضريبة الحالية**
يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية لفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

- ضريبة الدخل المؤجلة**
تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحولات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

العائد على الأسهم
يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بنسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، خزينة وأخرى.

محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف وإستراتيجية ادارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

الضمان المعاد حيائه

يتم إثبات الضمانات المعاد حيازتها مقابل سداد ديون العملاء ضمن بيان المركز المالي تحت بند موجودات أخرى بقيمة استحواذها بالصافي بعد طرح مخصص خسارة الانخفاض في القيمة.

٣. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	٢٠١٦	٢٠١٥
ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد في الخزينة	١,٨٥٦,٣٠٥,٩٦٩	٦٣٨,٩٠٥,٩٩٥
نقد في الفروع المغلقة نتيجة	١٤,٣٦٥,٠٥٧	١١,٠٣٣,٩٩٨
الظروف الراهنة (*)		
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي	٢,٧٦٧,٣٠٧,٣٥٣	٢,٤٦٠,٩٤٢,١٦٥
احتياطي ودائع (**)	٧٩٥,٨٣٥,٧٢٩	٥٢٠,٣٩٩,٤٨١
	٥,٤٣٣,٨١٤,١٠٨	٣,٦٣١,٢٧١,٦٣٩

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي دير الزور وادلب اللذين تم إيقاف العمل فيهما مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر

٤. أرصدة لدى المصارف

٢٠١٦	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣,٩٦٥,٤٥٣,٨٣٤	١,٨٧٥,٥٠٠,٧٢٤	٥,٨٤٠,٩٥٤,٥٥٨
	٣,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٨٧,٢٠٧,٩٥٠	٨,٦٣٧,٢٠٧,٩٥٠
	٧,٤١٥,٤٥٣,٨٣٤	٧,٠٦٢,٧٠٨,٦٧٤	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨

٢٠١٥	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	١٩,٥٣٠,٥٢٤	١,٤٤٠,٣٠٣,٣٠٧	١,٤٥٩,٨٣٣,٨٣١
	٤,٧٠٢,٧٧٣,٩٧٣	٤٧٩,٢٥٦,٥٠٠	٥,١٨٢,٠٣٠,٤٧٣
	٤,٧٢٢,٣٠٤,٤٩٧	١,٩١٩,٥٥٩,٨٠٧	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٥,٨٤٠,٨٥٦,٦٧٦ ليرة سورية مقابل ١,٤٥٩,٧٣٥,٨٨٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٥. إيداعات لدى المصارف

٢٠١٦	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠

٢٠١٥	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
الشركات الكبرى		
قروض وسلف	٤,٥٤٤,٠٠٠,٤٨٩	٣,٥٣٥,٠٩٠,٠١٦
سندات محسومة	١٨٠,٦٧٤,٤٠٥	١٥٣,٠٦٦,٥٧٦
حسابات جارية مدينة	١٠٥,٤٨١,٢١٣	٩٣,٢١٥,٨٥٤
دائن صدفة مدين	٢,٩٥٧,٦٩٩	١,٨٩٢,٩٠٧
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض وسلف	٧١٠,٧٤٥,٥٢٣	٣٢٠,٢٥١,٦١١
حسابات جارية مدينة	٢٠٩,٧٢٤,٨١٥	١٥٤,٥٨٢,٠٢٦
دائن صدفة مدين	٣٣١,٥٠١	١,٩٥٩,٣١٩
الأفراد والقروض العقارية		
قروض وسلف	٣٧,٧٥٢,٠٩١	٦٩,٢٨٠,٢٨٣
قروض عقارية	١٠٠,١٨٦,٧٩٠	٢٨,١١٧,٩٧٢
دائن صدفة مدين	١,٠٤٠,٥٨٨	١,٠٠٤,٠٢٢
المجموع	٥,٨٩٢,٨٩٥,١١٤	٤,٣٥٨,٤٦٠,٥٨٦
ينزل:		
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)	(١,٥٣١,٦٤٨,٠٠٠)	(١,٩١١,٠٧٧,٠٠٠)
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)	(٣٦١,٩٧٦,٢٥٤)	(٢٧٧,٤٧٩,٧٣٠)
فوائد معلقة (محفوظة)	(١,٢٢١,٣٢٤,٤٣٩)	(٨٣٨,٦٧٢,٧٨٣)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٣,٠٥٩,٥٢٩,٣٧١ ليرة سورية، أي ما نسبته (٥١,٩٢%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢,٨٠٩,٩٠٥,٧٤٥ ليرة سورية، أي ما نسبته (٦٤,٤٧%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١,٨٣٨,٢٠٤,٩٣٢ ليرة سورية أي ما نسبته (٣٩,٣٥%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ١,٩٧١,٢٣٢,٩٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، أي ما نسبته (٥٦,٠٠%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ ١٩,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣,٤٤٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ ٩,٨٨٦,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ١٦٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٦	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني التغيير خلال السنة	٢,١٦٨,٧٧٢,٦١٨ (٢٩١,٦٤٨,٢٢٦)	١٩,٧٨٤,١١٢ (٣,٢٨٤,٢٥٠)	٢,١٨٨,٥٥٦,٧٣٠ (٢٩٤,٩٣٢,٤٧٦)
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١,٨٧٧,١٢٤,٣٩٢	١٦,٤٩٩,٨٦٢	١,٨٩٣,٦٢٤,٢٥٤
الرصيد في ١ كانون الثاني	١,٩٠١,٧٣٠,٠٠٠	٩,٣٤٧,٠٠٠	١,٩١١,٠٧٧,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٢٦٧,٠٤٢,٦١٨	١٠,٤٣٧,١١٢	٢٧٧,٤٧٩,٧٣٠
التغيير خلال السنة			
المستخدم	–	(٣٤٨,٦٤٣)	(٣٤٨,٦٤٣)
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة (*)			
الاستردادات			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	–	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)
التحويلات			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة	(٧٢٩,٥١٤,٨٨٣)	٤٥٧,٦٤٣	(٧٢٩,٠٥٧,٢٤٠)
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٧٢٥,٢١٦,٨٦٢	(٣,٣٩٣,٢٥٠)	٧٢١,٨٢٣,٦١٢
أثر تغير سعر الصرف			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة	٣٤٩,٩٧٦,٨٨٣	–	٣٤٩,٩٧٦,٨٨٣
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٥,٩٥٦,٩١٢	–	٥,٩٥٦,٩١٢
الرصيد في ٣١ كانون الأول			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة	١,٥٢٢,١٩٢,٠٠٠	٩,٤٥٦,٠٠٠	١,٥٣١,٦٤٨,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٣٥٤,٩٣٢,٣٩٢	٧,٠٤٣,٨٦٢	٣٦١,٩٧٦,٢٥٤
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٨٧٧,١٢٤,٣٩٢	١٦,٤٩٩,٨٦٢	١,٨٩٣,٦٢٤,٢٥٤

(*) يمثل المبلغ المستخدم من المخصص الافرادي للديون غيرالمنتجة مقابل ديون مشطوبة خلال عام ٢٠١٦.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

٢٠١٥	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني	١,٨١٩,٨٨٤,٤٥٤	٢٧,٦٥٦,٦١٧	١,٨٤٧,٥٤١,٠٧١
التغيير خلال السنة	٣٤٨,٨٨٨,١٦٤	(٧,٨٧٢,٥٠٥)	٣٤١,٠١٥,٦٥٩
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٢,١٦٨,٧٧٢,٦١٨	١٩,٧٨٤,١١٢	٢,١٨٨,٥٥٦,٧٣٠
الرصيد في ١ كانون الثاني	١,٣٧٧,٣٨٢,٠٠٠	١١,٠١٢,٠٠٠	١,٣٨٨,٣٩٤,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٤٤٢,٥٠٢,٤٥٤	١٦,٦٤٤,٦١٧	٤٥٩,١٤٧,٠٧١
التغيير خلال السنة			
المستخدم	(٤٢٣,٠١٠)	(٢,٤٩٥,١٦٥)	(٢,٩١٨,١٧٥)
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة (*)			
الإضافات			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٨١,٨٤٦,٠٠٠	–	٨١,٨٤٦,٠٠٠
التحويلات			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة	٢٥١,٢٥١,٧٢٧	٨٣٠,١٦٥	٢٥٢,٠٨١,٨٩٢
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	(٢٥٧,٣٠٥,٨٣٦)	(٦,٢٠٧,٥٠٥)	(٢٦٣,٥١٣,٣٤١)
أثر تغير سعر الصرف			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة	٢٧٣,٥١٩,٢٨٣	–	٢٧٣,٥١٩,٢٨٣
الرصيد في ٣١ كانون الأول			
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غيرالمنتجة	١,٩٠١,٧٣٠,٠٠٠	٩,٣٤٧,٠٠٠	١,٩١١,٠٧٧,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٢٦٧,٠٤٢,٦١٨	١٠,٤٣٧,١١٢	٢٧٧,٤٧٩,٧٣٠
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,١٦٨,٧٧٢,٦١٨	١٩,٧٨٤,١١٢	٢,١٨٨,٥٥٦,٧٣٠

(*) يمثل المبلغ الديون المشطوبة لاطفاء الحسابات الدائنة صدفة مدينة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

إن الحركة على المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
٢٧٧,٤٧٩,٧٣٠	٤٥٩,١٤٧,٠٧١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني (المسترد من) المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح ٢٦)
(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	٨١,٨٤٦,٠٠٠	المحول من (إلى) المخصص الإفرادي للديون غيرالمنتجة المباشرة
٧٢٩,٠٥٧,٢٤٠	(٢٥٢,٠٨١,٨٩٢)	المحول من المخصص الافراضي للديون غيرالمنتجة غيرالمباشرة (إيضاح ١٦)
–	١٤,٥٤٧,٠٠٠	المحول إلى المخصص الافراضي للديون غيرالمنتجة غيرالمباشرة (إيضاح ١٦)
(٩,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,٥٦٧,٠٠٠)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غيرالمباشرة (إيضاح ١٦)
(٣٤٧,٠٠٠)	(٤٥٢,٠٠٠)	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غيرالمباشرة (إيضاح ١٦)
٣٧٦,٠٠٠	٣٢٨,٠٠٠	المحول من (إلى) الموجودات الأخرى (*)
٢,٤٨٧,٣٧٢	(١٦,٢٨٧,٤٤٩)	فرق سعرالصرف
٣٦١,٩٧٦,٢٥٤	٢٧٧,٤٧٩,٧٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة المخصصات المحولة من (المكونة مقابل) المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غيرالعامة.

إن مبلغ التغيرعلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المدرج ضمن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية (إيضاح ١٠) هو كما يلي:

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	٨١,٨٤٦,٠٠٠	(المسترد من) المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
٧٢٩,٠٥٧,٢٤٠	(٢٥٢,٠٨١,٨٩٢)	المحول من (إلى) المخصص الإفرادي للديون غيرالمنتجة المباشرة
(٩,٧٥٠,٠٠٠)	٤,٩٨٠,٠٠٠	المحول من المخصص الافراضي للديون غيرالمنتجة غيرالمباشرة
–	(٢٧٣,٥١٩,٢٨٣)	أُرتغيرسعرالصرف على المخصص الإفرادي للديون غيرالمنتجة المباشرة
٢,٤٨٧,٣٧٢	(١٦,٢٨٧,٤٤٩)	المخصصات المحولة من (المكونة مقابل) الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غيرالعامة
٧٨,٥١٠,٦١٢	(٤٥٥,٠٦٢,٦٢٤)	

١. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرارمجلس النقد والتسليف (٩/٢٠٢٠م/ن/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرارمجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/٤) والقرار(١٠٧٩/م/ن/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ١١٤٥/م/١ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار(٩/٢٠٢٠م/ن/٤) تم ما يلي:

٢. القيام باختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقديرمدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجزمخصصات إضافية تعادل ٢٤٣,٣٢٤,٢٥٤ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٨,٦٨٣,٧٣٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
٨٣٨,٦٧٢,٧٨٣	٤٢٥,١٤١,٩٦٧	الرصيد في ١ كانون الثاني
٣٧٣,٠٩٤,٠٩٣	٣٣٧,٢٧٣,٠٣٢	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(١٦٨,٢٤٦,٦١٥)	(٥٥,٦١٧,٧٥٣)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(٤٨,٢٢٦,٠٠٤)	–	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
٢٢٦,٠٣٠,١٨٢	١٣١,٨٧٥,٥٣٧	تغيرات أسعارالصرف
١,٢٢١,٣٢٤,٤٣٩	٨٣٨,٦٧٢,٧٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول

٧. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
٢١,٤٩٤,٤٨٥,٠٣٢	٩,٩٢٢,٠٦٠,٢٦٩	تحليل السندات ذات عائد ثابت
٢,٥٨٧,١٥٠,٠٠٠	١,٦٨٣,٢٥٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩	

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي ٣,٦٩٪ حسب الجدول التالي:

جهة الإصدار	معدل الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
شركات	٣,٢٩٪	٢٠١٦	–	١,٦٨٤,٤٤٨,١٥٤
بنوك	٤,٦٣٪	٢٠١٩	٢,٥٩٤,٧٦٧,٥٥٣	١,٦٨٩,٩٧٦,٦١٧
دول	٣,٢٠٪	٢٠٢٠	١,١٠٧,٦٨٦,٧٣٦	٧٣٤,٣٤٠,١٠٢
بنوك	٢,٧٦٪	٢٠١٩	٢,٦١٧,٤٧٦,٢٧٧	١,٧١٠,٥٦٤,١١٥
بنوك	٢,٨٧٪	٢٠١٩	١,٠٤٥,٦٥٥,٢٧٧	٦٨٢,٦٢٩,٢٨٩
بنوك	٢,٦٨٪	٢٠٢٠	٢,٥٩٤,١٨١,١٨٦	١,٦٨٨,٩٤٥,٦٨٤
بنوك	٦,٦٦٪	٢٠١٩	٢,٦٤٣,٥٤٥,٥٠٨	١,٧٣١,١٥٦,٣٠٨
بنوك	متغير	٢٠١٩	٢,٥٨٧,١٥٠,٠٠٠	١,٦٨٣,٢٥٠,٠٠٠
بنوك	٣,٤٢٪	٢٠٢١	٧٨٦,٤١٦,٦٣٧	–
دول	٢,١٢٪	٢٠٢١	٨,١٠٤,٧٥٥,٨٥٨	–
			٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩

٨. موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي:

مباني	٥٠ سنة	أجهزة كمبيوتر	٥ سنوات
معدات	٥ إلى ٣٤ سنة	مفروشات	٦ إلى ٧ سنوات
تحسينات مباني	٥ سنوات	سيارات	٥ سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل كما أن الأراضي لا تستهلك.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٨. موجودات ثابتة (تتمة)							
٢٠١٦	مباني ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	معدات ليرة سورية	المفروشات ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٢,١٨٤,٩١٦,٨٣١	٧,٧٠٤,٢٠٠	١٠٩,٨٩٧,٧٠٨	٩١,٢٧٧,٤٨١	١٣٨,٨٧٠,٠٨٦	١٣٤,٢١١,٧٠٢	١٤,١٨٠,٦١١	١,٦٨٦,٧٧٥,٠٤٣
١٩,١٣٠,٠٠٨	-	-	٢,١٥٥,٠٠٠	٨,١٠٦,٤٠٦	٢,١٥٥,٠٠٠	-	٦,٥٤٨,٢٢٦
٢٤٩,٥١٩,٤٢٥	-	-	٧٣,٦٤٢,٠٢٧	١٧٥,٨٧٧,٣٩٨	٧٨	-	-
(١٥,٥٠٨,١٢٥)	-	-	(١٥,٥٠٨,١٢٥)	-	-	-	-
٢,٣٤٣,٧٨,١٣٩	٧,٧٠٤,٢٠٠	١٠٩,٨٩٧,٧٠٨	٣١٢,٢٤٤,١٠٠	٢٠٥,١١٠,٣٩٤	٩٣,٥٩٧,٨٥٧	١٠٩,٨٩٧,٧٠٨	٧,٧٠٤,٢٠٠
الإستهلاك المتراكم							
٥٣٣,٩٣٨,٨١٤	٧,٧٠٤,٢٠٠	١٠١,١١٥,٤٣٤	٥٧,٩١٧,٢٥٤	٩٧,٠١٧,١٢٦	٩٦,٢٩٨,٥٥٦	-	١٧٧,٨٨٦,٢٤٤
٩١,١٣٥,٩٧٥	-	-	٩,٣٠٤,٩٩٠	٩,٣٠٤,٩٩٠	٣٥,٤٣٨,٣٧٥	-	٣٢,٨٤٤,٢٦٥
(٧٠٢٦,٥٤١)	-	-	(٧,٠٢٦,٥٤١)	-	-	-	-
٦١٨,٠٤٨,٢٤٨	٧,٧٠٤,٢٠٠	١٠٣,٠٤٨,١١٥	١٢٧,٧٣٦,٩٠١	٩٩,٢٩٥,٥٧٥	١٢٧,٧٣٦,٩٠١	-	٢١٠,٧٣٠,٥٠٩
كمما في ٣١ كانون الأول							
دفعات لشراء موجودات ثابتة							
١١٣,٧٢٢,٩٩٨	-	-	١٩,٨٨٤,٤٠٥	٩٦,٧٣٨,٥٩٣	٩٦,٧٣٨,٥٩٣	-	١,١٠٠,٠٠٠
١٣٦,٨٩٦,٤٢٧	-	-	٥٣,٧٥٧,٦٢٢	٨٣,١٣٨,٨٠٥	٨٣,١٣٨,٨٠٥	-	-
(٢٤٩,٥١٩,٤٢٥)	-	-	(٧٣,٦٤٢,٠٢٧)	(٧٣,٦٤٢,٠٢٧)	(١٧٥,٨٧٧,٣٩٨)	-	-
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
كمما في ٣١ كانون الأول							
صافي القيمة الدفترية							
١,٨٢١,١٠٩,٨٩١	-	٦,٠٥٦,٥٥٤	٢٤,٨٥٧,٩٨٨	١٠٥,٨١٤,١٨٩	١٨٤,٥٠٧,١٥٩	١٤,١٨٠,٦١١	١,٤٨٥,٦٩٢,٧٦٠
كمما في ٣١ كانون الأول							

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٨. موجودات ثابتة (تتمة)							
٢٠١٥	مباني ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	معدات ليرة سورية	المفروشات ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٢,١٥٨,٤٨٤,٨٤٤	٧,٧٠٤,٢٠٠	١٠٩,٨٩٧,٧٠٨	٩٠,٣٩٢,١٦٩	١٣٧,٧٥٥,٥٨٦	١٣٧,٧٥٥,٥٨٦	١٠٩,٨٩٧,٧٠٨	٧,٧٠٤,٢٠٠
٢٥,٥٤٦,٦٧٥	-	-	١,١١٤,٥٠٠	-	-	-	-
٨٥,٣١٢	-	-	-	-	٨٥,٣١٢	-	-
٢,١٨٤,٩١٦,٨٣١	٧,٧٠٤,٢٠٠	١٠٩,٨٩٧,٧٠٨	٩١,٢٧٧,٤٨١	١٣٨,٨٧٠,٠٨٦	١٣٤,٢١١,٧٠٢	١٤,١٨٠,٦١١	١,٦٨٦,٧٧٥,٠٤٣
كمما في ٣١ كانون الأول							
الإستهلاك المتراكم							
٤٤٠,٩٤٥,٢٤٨	٦,٩٧٧,٧٣٤	٨٥,٦٦٥,٦٣٩	٤٦,١٥٤,١٧٦	٨٣,٤٩٨,٣٠٧	٧٣,٥٥٨,٧٤٩	-	١٤٥,٠٩٠,٦٤٣
٩٢,٩٩٣,٥٦٦	٧٢٦,٤٦٦	١٥,٤٤٩,٧٩٥	١١,٧٦٣,٠٧٨	١٣,٥١٨,١٧٩	١٨,٧٣٩,٨٠٧	-	٣٢,٧٩٥,٦٠١
٥٣٣,٩٣٨,٨١٤	٧,٧٠٤,٢٠٠	١٠١,١١٥,٤٣٤	٥٧,٩١٧,٢٥٤	٩٧,٠١٧,١٢٦	٩٢,٢٩٨,٥٥٦	-	١٧٧,٨٨٦,٢٤٤
كمما في ٣١ كانون الأول							
دفعات لشراء موجودات ثابتة							
١,٩٨٥,٣١٢	-	-	٨٥,٣١٢	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
١١٢,٦٢٢,٩٩٨	-	-	-	١٩,٨٨٤,٤٠٥	٩٢,٧٣٨,٥٩٣	-	-
(٨٨٥,٣١٢)	-	-	(٨٨٥,٣١٢)	-	-	-	-
١١٣,٧٢٢,٩٩٨	-	-	-	١٩,٨٨٤,٤٠٥	٩٢,٧٣٨,٥٩٣	-	١,١٠٠,٠٠٠
كمما في ٣١ كانون الأول							
صافي القيمة الدفترية							
١,٧٢٤,٧٠١,٠١٥	-	٨,٧٨٢,٢٧٤	٢٣,٣٦٠,٢٢٧	٦١,٧٣٧,٣٦٥	١٣٤,٦٥١,٧٣٩	١٤,١٨٠,٦١١	١,٥١١,٩٨٦,٧٩٩
كمما في ٣١ كانون الأول							

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٨. موجودات ثابتة (تمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره ٢٤٥,٨١٤,٥٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ قدره ١٩٤,٩٦٨,١٩٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ١٦١/٣٦٨ والموافقة رقم ١٦١/٢٤٧٩ والموافقة رقم ٨٠٤/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستارمول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

تبين أن حدوث الضررفي فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ ١٧ حزيران ٢٠١٤ بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة الموجودة في فرع حمص قد تعرضت للضرر علماً أن صافي قيمتها الدفترية بلغت في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ

١٧,٣٨١,٦٧٧ ليرة سورية. قام البنك منذ عام ٢٠١٣ بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الموجودة في فرع حمص، وتم خلال عام ٢٠١٤ شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر باستثناء فرعي دير الزور وحلب الشهباء وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ ٦١,٤٨٤,٨٩٨ ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره ٤,٥ مليون يورو.

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة والموقوفة مؤقتاً:

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
الفروع المغلقة:	
دير الزور	٥٠,٣٩٥,٢٠١
حلب الشهباء	٩,١٠٩,٦٩٧
يعفور	٨٣,٨٦١,٠٩٤
ادلب (*)	٢,٦٦٨,٦٧٢
الفروع الموقوفة مؤقتاً:	
درعا	٢,٢٠٩,٨٥٠
حلب ستار مول	١,٠٩٤,٢٠٤
١٤٨,٩٣٨,٧١٨	١٦٩,٧١٩,٢٢٠

(*) خلال عام ٢٠١٥ تم إيقاف العمل في فرع ادلب بعد أن تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ٨٠٤/ل أ

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩. موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من الفروع وبرامج الكمبيوتر وفيما يلي الحركة خلال السنتين:

٢٠١٦	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني	٢١٤,٦٢٧,٣٦٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٢٧,٣٦٤
الإضافات	٥١,١٣٦,٤٩٠	–	٥١,١٣٦,٤٩٠
التحويلات	١١٤,٧٤٥,١٥٨	–	١١٤,٧٤٥,١٥٨
كما في ٣١ كانون الأول	٣٨٠,٥٠٩,٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٥,٥٠٩,٠١٢
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني	١٥٤,٤٦٦,١٧٨	–	١٥٤,٤٦٦,١٧٨
إطفاء السنة	٨٧,٥٥٠,١٩٨	–	٨٧,٥٥٠,١٩٨
كما في ٣١ كانون الأول	٢٤٢,٠١٦,٣٧٦	–	٢٤٢,٠١٦,٣٧٦
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة			
كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٢٢,٨٢٦	–	١١,٠٢٢,٨٢٦
اضافات	١١٤,٧٤٥,١٥٨	–	١١٤,٧٤٥,١٥٨
التحويلات	(١١٤,٧٤٥,١٥٨)	–	(١١٤,٧٤٥,١٥٨)
كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٢٢,٨٢٦	–	١١,٠٢٢,٨٢٦
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول	١٤٩,٥١٥,٤٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٤,٥١٥,٤٦٢

٢٠١٥	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني	١٦٢,٣٩٥,٣٦٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٧,٣٩٥,٣٦٤
الإضافات	٥٠,٥٠١,٨٣٠	–	٥٠,٥٠١,٨٣٠
التحويلات	١,٧٣٠,١٧٠	–	١,٧٣٠,١٧٠
كما في ٣١ كانون الأول	٢١٤,٦٢٧,٣٦٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٢٧,٣٦٤
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني	٧٤,٩٧٦,٨١١	–	٧٤,٩٧٦,٨١١
إطفاء السنة	٧٩,٤٨٩,٣٦٧	–	٧٩,٤٨٩,٣٦٧
كما في ٣١ كانون الأول	١٥٤,٤٦٦,١٧٨	–	١٥٤,٤٦٦,١٧٨
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة			
كما في ١ كانون الثاني	١٣,٢٥٢,١٣١	–	١٣,٢٥٢,١٣١
الإضافات	(٤٩٩,١٣٥)	–	(٤٩٩,١٣٥)
التحويلات	(١,٧٣٠,١٧٠)	–	(١,٧٣٠,١٧٠)
كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٢٢,٨٢٦	–	١١,٠٢٢,٨٢٦
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول	٧١,١٨٤,٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,١٨٤,٠١٢

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠. موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ ليرة سورية						٢٠١٥ ليرة سورية
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	مصرف الضريبة	الضريبة المؤجلة	
٧٥٠,١٢٠,١٨٣	(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)	-	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)	٢٦٤,٨٧٦,٧٣٩	

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٦ ليرة سورية			٢٠١٥ ليرة سورية
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية			
رصيد بداية السنة	٧٥٠,١٢٠,١٨٣	٤٨٥,٢٤٣,٤٤٤	
المضاف خلال السنة	(٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤)	٣٤٧,٥٥٦,٥٣٨	
تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)	(٨٠,٤٨١,٣٥١)	(١٢,٣٦٥,٩٨٢)	
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن عام ٢٠١٠	-	(٧٠,٣١٣,٨١٧)	
رصيد نهاية السنة	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	٧٥٠,١٢٠,١٨٣	

(*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٥ (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام ٢٠١٤، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠٠٩، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٤ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٧٧,٣٩٧,٧٠٤ ليرة سورية إلى ٧٢,٧٦٨,٤٧٢ ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥ صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام ٢٠٠٩ خسارة ضريبية بمبلغ ٧٣,٦٥٢,٦٤٩ ليرة سورية.

- خلال عام ٢٠١٥، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٠، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٥ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٣٢٣,٦٧٦,٦٥٨ ليرة سورية إلى ٣٣٣,٦٩٣,٢٦٦ ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام ٢٠١٠ خسارة ضريبية بمبلغ ٢٨١,٢٥٥,٢٦٨ ليرة سورية.

- خلال عام ٢٠١٥، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١١، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٦ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى مبلغ ٢٨٦,٥٦٢,٧٣١ ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٦، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ ٨ آب ٢٠١٦ ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

- خلال عام ٢٠١٥ باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٢، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١٢ تموز ٢٠١٦ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ ١٠١,٧٦٥,٢٠٢ ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٦ تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ ٨٥,٥٩٩,٧٠٤ ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٦ لبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠. موجودات ضريبية مؤجلة (تمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

التعديلات على الموجودات الضريبية المؤجلة ^(١)						إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة ^(٢)	مصرف ضريبة الدخل ليرة سورية	توزيع مصرف ضريبة الدخل ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
٢٠١٦	-	-	-	-	(٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤)	٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤	-	-	-
٢٠١٥	٣٤٧,٥٥٦,٥٣٨	(٦٨,٣٧٩,٨٢١)	-	-	-	-	-	٢٧٩,١٧٦,٧١٧	
٢٠١٤	١٢٤,٥١٤,٦٩٠	(١٢,٦٢٣,١٢٥)	-	-	-	-	-	١١١,٨٩١,٥٦٥	
٢٠١٣	١٦٤,٧٦٩,٧٩٤	(٥٥٤,١٠٩)	-	-	-	-	-	(١٦١,٢٤٠,٨٩٩)	٢,٩٧٤,٧٨٦
٢٠١٢	٢٦,٠٠٨,٥٦٦	(٥٥٣,٧٥٣)	-	-	-	-	-	(٢٥,٤٥٤,٨١٣)	-
٢٠١١	٨٩,٤٢٣,٧٧٥	(٥٢٣,٧٢٣)	-	-	-	-	-	(٨٨,٩٠٠,٠٥٢)	-
٢٠١٠	٨٠,٩١٩,١٦٤	(١٠,٦٠٥,٣٤٧)	(٧٠,٣١٣,٨١٧)	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٩	٢٢,٢٢٠,٦١٠	(١,١٥٧,٣٠٨)	(٢١,٠٦٣,٣٠٢)	-	-	-	-	-	-
	٨٥٥,٤١٣,١٣٧	(٩٤,٣٩٧,١٨٦)	(٩١,٣٧٧,١١٩)	(٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤)	-	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨			

(*) تم تعديل مبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة عن عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بناءً على تعميم وزير المالية رقم ٣/١٥٢٩/ت.ع تاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠١٦، والذي أكد أن مخصصات الديون غير المنتجة المقتطعة بموجب أحكام النقد والتسليف من النفقات المقبول تنزيلها من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة كما تم استثناء أثر سعر الصرف من احتساب خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المقبولة ضريبياً

(**) بناءً على أحكام المادة (١٢) من قانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣، وحيث أن البنك لم يقم بتغطية خسائر عام ٢٠٠٩ وعام ٢٠١٠ وحتى نهاية السنة الخامسة والتي تمثل عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ على التوالي، قام البنك بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمكونة عن عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ خلال عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ على التوالي.

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (الخسارة الضريبية):

٢٠١٦ ليرة سورية		٢٠١٥ ليرة سورية
الدخل قبل الضريبة	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥	١٩,٨٥١,٣٢٧,٧٥٥
الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	(٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠)	(٢٠,٨٥٢,٠٤١,٥٠٠)
مصرف (استرداد) مخصص تقلب أسعار الصرف	(٣٩,١٧٥,٠٠٠)	٢٨,٤١٥,٠٠٠
التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح ٦)	٧٨,٥١٠,٦١٢	(٤٥٥,٠٦٢,٦٢٤)
مخصصات متنوعة	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
استهلاك المبانى (*)	٣٢,٩٥٨,٣٢٨	٣٤,١٣٥,٢١٧
الربح (الخسارة) الضريبية	١,١٠٢,٣٨٣,٠٥٥	(١,٣٩٠,٢٢٦,١٥٢)
نسبة الضريبة	٪٢٥	٪٢٥
مصرف (إيراد) ضريبة الدخل	(٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤)	٣٤٧,٥٥٦,٥٣٨
تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة	(٨٠,٤٨١,٣٥١)	(١٢,٣٦٥,٩٨٢)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	-	(٧٠,٣١٣,٨١٧)
(مصرف) إيراد ضريبة الدخل المؤجل	(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)	٢٦٤,٨٧٦,٧٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة	٧٥٠,١٢٠,١٨٣	٤٨٥,٢٤٣,٤٤٤
موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	٧٥٠,١٢٠,١٨٣

(*) يتضمن المبلغ استهلاك المبانى بمبلغ ٣٢,٨٤٤,٢٦٥ ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المبانى المملوكة من قبل البنك بمبلغ ١١٤,٠٦٣ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦ مقابل استهلاك المبانى بمبلغ ٣٢,٧٩٥,٦٠١ ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المبانى المملوكة من قبل البنك بمبلغ ١,٣٣٩,٦١٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٥.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١. موجودات أخرى

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
٤٢٧,٦٧٣,٩٥٣	٣٠٩,٨٢٥,٤٤٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
١٤٠,٢٢٢,٣٣٠	٨٤,٨٨٩,٣٨٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
٥٩,٧٢٢,٧٨٥	٣٠,٧٥٠,٤١٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
١,٢١٥,٨١١	٦٧٠,١٤٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
١٩٦,٠٠٥,٤٢٣	١١٩,٣٣٢,٦١٧	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢١,٥٨٧,٦٦٧	٢٤,٦٧١,٨٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
٧,٦٦٠,٣٨٠	٢٥,٣٢٢,٥٨٧	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
١,١٢٨,٧٢٧	٢,١٧٤,٣٢٧	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
١٠,٨٣٠,٢٠٤	١٢٨,٧٦٩	مبالغ قيد التسوية
٢٥,٢٣٢,٢٢٠	٩,٥١١,٤٦٢	مدينون آخرون
٨٩١,٢٧٩,٥٠٠	٦٠٧,٢٧٧,٠٣١	

١٢. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم ١٩ من القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة ١٠٪

من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠	٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠	أرصدة بالليرة سورية
٨,٤٩٤,٨٥٤,٩٧٢	٥,٥٢٦,٩١٧,٥٠٨	أرصدة بالدولار الأميركي
٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	٦,٢٦٢,٩١٥,٤٠٨	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٣. ودائع المصارف

٢٠١٦ ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٢,٧٧٦,٥٣١,٥٢٣	٤٦١,٤٠٥	٢,٧٧٦,٩٩٢,٩٢٨	حسابات جارية
٣,١٠٦,٨٥٧,٤٧٨	-	٣,١٠٦,٨٥٧,٤٧٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥,٨٨٣,٣٨٩,٠٠١	٤٦١,٤٠٥	٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦	
١,٧٩٢,٧٨٢,٧١٠	٤٦١,٤٠٥	١,٧٩٣,٢٤٤,١١٥	٢٠١٥ حسابات جارية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٨٢٧,٥٠٠	٤١٧,٨٢٧,٥٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,٠٩٢,٧٨٢,٧١٠	١١٨,٢٨٨,٩٠٥	٢,٢١١,٠٧١,٦١٥	

١٤. ودائع العملاء

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
١,٩٦١,١٢٦,٦١٥	١,٥٦٥,٣١٧,٣١٤	الشركات حسابات جارية
٥,٧٢٥,٩٣٤,٠١٨	٢,٨٥٩,٧٨٧,٨١٥	ودائع لأجل (*)
٢,٩٧٨,٤٣٧,٨٧٦	٢,٤٩٠,٦١٦,٤٥٣	الأفراد حسابات جارية
٣٤٠,٣٠٨,٢٨٣	٣٨٣,٨٥٥,٣٠١	حسابات توفير
٣,٧١٩,٠٥٤,٣٧٠	٣,٠٠٩,٥٥٥,٣٢٦	ودائع لأجل (*)
١٤,٧٢٤,٨٦١,١٦٢	١٠,٣٠٩,١٣٢,٢٠٩	

(*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل ودائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية والبالغة ٤٣٠,٧٤٢,٩٠٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٦٧,٢٣٠,٨١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ ١٣٥,٥٣٨,٨٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٣,٠٦٥,٦٩٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٣٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٥. تأمينات نقدية

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
١٢٥,٨٦٩,٣٢٧	١٠١,٩٨٨,٣١١	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦,٧٤٥,٥٨٣	-	تأمينات أخرى
١٣٢,٦١٤,٩١٠	١٠١,٩٨٨,٣١١	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦. مخصصات متنوعة

الرصيد في ١ كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	الرصيد في ٣١ كانون الأول ليرة سورية
٣٩,٨٠٠,٠٠٠	٤٥,٨١٥,٠٠٠	(٨٤,٩٩٠,٠٠٠) –	–	٦٢٥,٠٠٠
١,٢٦٨,٧٧٤,٣٢٣	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠	–	٥٠,٤٤٧,٠٠٠	١,٩٦٢,٥٠٥,٣٢٣
١,٣٠٨,٥٧٤,٣٢٣	٦٨٩,٠٩٩,٠٠٠	(٨٤,٩٩٠,٠٠٠)	٥٠,٤٤٧,٠٠٠	١,٩٦٣,١٣٠,٣٢٣
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				
–	٩,٧٥٠,٠٠٠	–	–	٩,٧٥٠,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للدیون غير المنتجة (إيضاح ٦)	١٦٥,٠٠٠	(٣٧٦,٠٠٠)	–	١٣٦,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للدیون المنتجة (إيضاح ٦)	١٦٥,٠٠٠	(٣٧٦,٠٠٠)	–	٩,٨٨٦,٠٠٠
١,٣٠٨,٧٣٩,٣٢٣	٦٩٩,١٩٦,٠٠٠	(٨٥,٣٦٦,٠٠٠)	٥٠,٤٤٧,٠٠٠	١,٩٧٣,٠١٦,٣٢٣

٢٠١٥					
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	١١,٣٨٥,٠٠٠	٣١,٥٥٥,٠٠٠	(٣,١٤٠,٠٠٠)	–	٣٩,٨٠٠,٠٠٠
مخصص لموا جهة أعباء محتملة (**)	٨٦,٣١٩,٣٢٣	١,١٨٢,٤٥٥,٠٠٠	–	–	١,٢٦٨,٧٧٤,٣٢٣
	٩٧,٧٠٤,٣٢٣	١,٢١٤,٠١٠,٠٠٠	(٣,١٤٠,٠٠٠)	–	١,٣٠٨,٥٧٤,٣٢٣
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة					
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للدیون غير المنتجة (إيضاح ٦)	٤,٩٨٠,٠٠٠	٩,٥٦٧,٠٠٠	(١٤,٥٤٧,٠٠٠)	–	–
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للدیون المنتجة (إيضاح ٦)	٤١,٠٠٠	٤٥٢,٠٠٠	(٣٢٨,٠٠٠)	–	١٦٥,٠٠٠
	٥,٠٢١,٠٠٠	١٠,٠١٩,٠٠٠	(١٤,٨٧٥,٠٠٠)	–	١٦٥,٠٠٠
	١٠٢,٧٢٥,٣٢٣	١,٢٢٤,٠٢٩,٠٠٠	(١٨,٠١٥,٠٠٠)	–	١,٣٠٨,٧٣٩,٣٢٣

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦. مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩ م ن/ ب٤ الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٪ من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكيدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ ١٠١,٤٥٤,٢٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٧٨,٢٩٥,٣٢٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ في

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٥	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٢,١٦٥,٦٧٨	٥٥,٦٨١,٥٥٩	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
٢,٤٩٦,٥٣٨	٥٢٨,١٠١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
٥٥٦,٠٩٦,٢٩٥	٢٦٨,١١٢,٤٥١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
–	١٦٨,٣٢٥,٠٠٠	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح ٣٠)
٥٨,٣٣١,٨٣٦	٥٥,٥٩٥,٥٤٥	دائنو شراء موجودات ثابتة
٩٣,٢٠٠,٧٥٥	٥٠,٨٩٦,٨٢٧	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٣٠,٢٢٦,٧٤٤	٢٢,٠٦٥,٦٧٦	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٤٤٢,٨٢٠	٦,٥٧٠,١٧٤	طوابع ورسوم
٣,٤٦٣,٧٧٥	٢,٦٩٢,٧٤٠	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٣,٢٨٦,٣١٩	٢,٣٩٩,٨٩٠	أمانات وحوالات برسم الدفع
٣,٠٤١,٤٠٢	١,٤٦٢,٥٥٩	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠)
٣,٦٧٨,٧٠٠	١١٨,٢٥٥	أرصدة دائنة أخرى
٨٦١,٤٣٠,٨٦٢	٦٣٤,٤٤٨,٧٧٧	

١٨. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تم بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢ تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة ٩١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١١.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى ثلاث فئات:

فئة أ – وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي المعتمدة. تشكل هذه الفئة ٣٣,٧٧٪ من رأسمال البنك.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٨. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

فئة ب – وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي المعتمدة. وتشكل هذه الفئة ٨١,٥٠% من رأسمال البنك.

فئة جـ – هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة ١٥,٤٢% من رأسمال البنك.

يمتلك بنك قطر الوطني – قطر ما نسبته ٥٠,٨١% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

إن أسهم البنك البالغة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
٧٣,٥٩٩,٧٩٠	–	٧,٣٥٩,٩٧٩,٠٠٠
٧٦,٤٠٠,٢١٠	١٦٤,١٧٣,٩٩٠	٧,٦٤٠,٠٢١,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٤,١٧٣,٩٩٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٩. الاحتياطيات

احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرارمجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب ١) الصادربتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
الربح قبل الضريبة	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥	١٩,٨٥١,٣٢٧,٧٥٥
أرباح فروقات القطع غير المحققة	(٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠)	(٢٠,٨٥٢,٠٤١,٥٠٠)
	١,٠٠٣,٥٨٩,١١٥	(١,٠٠٠,٧١٣,٧٤٥)
احتياطي قانوني ١٠%	١٠٠,٣٥٨,٩١٢	-
رصيد بداية السنة	٣,٩٨٣,٣٨٠	٣,٩٨٣,٣٨٠
رصيد نهاية السنة	١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	٣,٩٨٣,٣٨٠

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عن عام ٢٠١٥ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات بحسب أحكام القانون.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٩. الاحتياطيات (تتمة)

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ الصادربتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ يتم تحويل

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
الربح قبل الضريبة	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥	١٩,٨٥١,٣٢٧,٧٥٥
أرباح فروقات القطع غيرالمحققة	(٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠)	(٢٠,٨٥٢,٠٤١,٥٠٠)
	١,٠٠٣,٥٨٩,١١٥	(١,٠٠٠,٧١٣,٧٤٥)
احتياطي خاص ١٠%	١٠٠,٣٥٨,٩١٢	–
رصيد بداية السنة	٣,٩٨٣,٣٨٠	٣,٩٨٣,٣٨٠
رصيد نهاية السنة	١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	٣,٩٨٣,٣٨٠

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك عن عام ٢٠١٥ وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات بحسب أحكام القانون.

احتياطي عام لمخاطرالتمويل

بناء على أحكام القرار ٦٥٠/م ن/ب ٤ الصادربتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ المعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يختسب كالاتي:

١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
٠,٥% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

٥,٠% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص

والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ١١٤٥/١/م ن/ب ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م ن/١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار (٩٠٢/م ن/ب ٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (٩٠٢/م ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطرالتمويل مبلغ ٣٧,٦٤٩,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠. خسائرمتراكمة محققة وأرباح مدورة غيرمحقة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م ن/ب ١) لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم (١٠٠/٩٥٢) بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩، يتم فصل الأرباح

٢١. الفوائد الدائنة

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات:		
حسابات جارية مدينة	٤٨,٥١٢,٥٠٦	٥٦,٤٠٨,١٥٧
قروض وسلف	٤٣٥,٤٠٣,٤٠٩	٢١١,٠٣٤,٥٣٣
سندات محسومة	١٠٤,٦٠٣	-
أفراد:		
قروض وسلف	٢٨,٨٧١,١٧٤	١١,٩١٩,٨٨٧
قروض عقارية	١١,١٨٠,٦٥٩	٢,٦٢٢,٤٦٢
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	١,٠٤٨,٤٩١,٢١٩	٧٥٨,٠٧٩,٧٤٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٨٤,٩٩٤,٠٦٥	٣٩٧,٢٠٤,٤٩٩
	٢,٢٥٧,٥٥٧,٦٣٥	١,٤٣٧,٢٦٩,٢٨٢

٢٢. الفوائد المدينة

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
ودائع المصارف	١٩,٥٦٦,٥٩٤	١٠,١٦٧,٣٣٠
ودائع العملاء:		
ودائع لأجل	٤٠٥,٧٢٦,٨٤٦	٣٥٤,٦٨١,٢٠٠
حسابات توفير	١٩,٨٥٥,٣٢٢	١٩,١٩٩,٠٤٦
حسابات جارية	٦٧,٢١٠	٢٦٥,٢٦١
	٤٤٥,٢١٥,٩٧٢	٣٨٤,٣١٢,٨٣٧

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٣. صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
العمولات والرسوم الدائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	٢٠,٧٧١,٨١٨	١٠,٤٢٣,٤٢٨
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٢١,٥٠٨,٢٢٤	٢٠,٧٣٦,٧١٧
عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)	١٧,٧٤٨,٠١٦	١٧,١٨٤,٢٩١
عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)	٤,٨٠١,٣١٦	٥,٣٩٩,٣٠٦
عمولات على الحوالات البنكية	٣,٤٩٦,١٦٤	٤,٥٧٩,٩٥٣
عمولات أخرى	٨,٥٣٩,٤١١	٤,٢٢٣,٤٥١
إجمالي العمولات والرسوم الدائنة	٧٦,٨٦٤,٩٤٩	٦٢,٥٤٧,١٤٦
العمولات والرسوم المدينة:		
عمولات مدفوعة للمصارف	(١٠,٣٢٥,٣٧٣)	(٧,٩٠٩,٧٨٧)
إجمالي العمولات والرسوم المدينة	(١٠,٣٢٥,٣٧٣)	(٧,٩٠٩,٧٨٧)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	٦٦,٥٣٩,٥٧٦	٥٤,٦٣٧,٣٥٩

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

شركات: ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
استرداد مؤونات ومخصصات	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة	٣١,٣٧٦,٦١٦	-
أخرى	٢,١١٨,٥٩٨	٦٣,٢٢١
	٣٣,٤٩٥,٢١٤	٥,٠٦٣,٢٢١

٢٥. نفقات الموظفين

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	
رواتب وأجور	٢٤٨,٥٦٤,٧١٤	٢١٢,٤٢٢,٣٢٨
مكافآت	١١٦,٠٣٥,١٦٤	٨٠,٩٧٧,٢٦٢
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٢٣,٦٧٢,٩٤٧	٢٠,٠٢٥,٠٤٩
مصاريف طبية	٩,٩٦٢,٣٧٢	٩,٤٨٦,٦٦٧
تعويض نهاية الخدمة	٢٩٦,٠٩١	-
مصاريف تدريب	١١,١٠٠,٠٠٠	١٢,٨٧٨,٣٤٢
مزايا أخرى	٥,٨١٣,٤٢٣	٤,٧٨٩,٧٨٢
	٤١٥,٤٤٤,٧١١	٣٤٠,٥٧٩,٤٣٠

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٦٦. استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية

٢٠١٦	الشركات ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	–	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)
تسهيلات ائتمانية غيرمباشرة			
مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	–	–	–
	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	–	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)

٢٠١٥			
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة	٨١,٨٤٦,٠٠٠	–	٨١,٨٤٦,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية غيرمباشرة			
مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	–	–	–
	٨١,٨٤٦,٠٠٠	–	٨١,٨٤٦,٠٠٠

٢٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
مصاريف أجهزة الكمبيوتر	٢٠٦,٨٦٥,٤٤٦
التأمين	١٢٦,٧١١,٠١١
الربط الشبكي	٦٥,٠٠٩,٨١٩
إيجار العقارات	٣٩,٣٠١,١٠٥
أعباء ورسوم حكومية	٣٨,٣٩٠,٧٤٩
أنعاب خبراء واستشاريين	٣١,٢٨٤,٢٩٦
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠)	٣٠,٨٧٤,٠٥٨
صيانة	٢٦,٣٧٩,٨٧٦
قرطاسية والمطبوعات	٢٢,٥٧٩,٨٧٩
ضيافة وسفر وانتقال	٢١,٦٣٠,١٧٦
مصاريف استشارات قانونية	٢٠,٨٤٥,٧٥٠
علاقات عامة	١٨,٩٣٢,٣٩٤
تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال	١٨,٧٤١,٤٥١
مهمات	١٨,٥٧٨,١٥٠
محروقات	١٧,٦٤٤,١١٥
كهرباء ومياه	١٦,٣٥٠,٨٠٠
دعاية والإعلان	١٥,٤٤٤,٦٠١
إتصالات	١٤,٢٩٩,١٣٦
أنعاب إدارية (إيضاح ٣٠)	–
خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة	–
أخرى	١٩,١٢٥,٣٧٧
	٧٦٨,٩٨٨,١٨٩
	٥٨١,٥٤٦,٨٢٤

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
ربح السنة (ليرة سورية)	٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)	٢٠,١١٦,٢٠٤,٤٩٤
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)	١٣٤,١١

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

٢٩. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ التالية:

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	٤,٦٢٣,٦١٣,٣٢٢
يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦)
	٧,٥٣٠,٦٤٠,٨٤٩

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح ٣).

٣٠. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

المجموع		٢٠١٦	٢٠١٥	بنك قطر الوطني – قطر	بنود داخل بيان المركز المالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٥٥,١١٩,٩٦٢	٧,٤٤٢,٨٠٨,٧٨٥	-	٣,١١٠,٩٥١,٤٦٠	٤,٣٣١,٨٥٧,٣١٥	بنود داخل بيان المركز المالي أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة) إبداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة) ودائع المصارف (أرصدة دائنة) مدينون مختلفون قوائم محفظة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى) أنواع إدارية مستحقة (**) ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (**) التأمينات التقديرية مستحق الى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) قوائم محفظة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى) بنود خارج بيان المركز المالي كمالات
٣٧,٤٣٥,٥٠٠	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	-	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	
(٥٠٠,٩٧٨,٣٥٣)	(١,٠٣٧,١٣٧,٤٧٨)	-	(١,٠٣٧,١٣٧,٤٧٨)	(٤٦١,٤٠٥)	
٥١٩,٤٣٨,١٠١	١٥,٢٥٦,٦٦٠	-	١٥,٣٥٦,٦٦٠	-	
١٠١,٦٨٧,٦٩٦	١١٣,٠١٨,٦٦٥	-	٢,٠١٨,٦٦٥	٤١٠,٠٧١,١٦٣	
(٠,٥٦٣,٧٦١)	-	-	-	-	
(١٦٥,٩٤٦)	(٨٦,٤٣٩,١٣٠)	-	-	-	
-	(٣٦,١٥٦,١٦٠)	-	-	-	
(١,٤٦٦,٤٠٠)	(٣,٠٤١,٤٠٦)	-	-	(٣,٠٤١,٤٠٦)	
٣٩,١٨٤,١٩٤	٢٠٧,٦١٩,٨٠٠	١٨٦,٦١٩,٨٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
٤٩٩,٥٧٥,٦٦٤	٨٢٠,٤٧٨,٧٨٩	-	٢٠,٢٠٢,٣٧٧	٨٠٠,٢٧٦,٦٤٢	
(٢,٢١٧,٧٦٨)	(٢,٩١٣,٦٤١)	-	(٢,٩٠٢,٦٤٢)	(١٠,٧٦٨)	
٦٧٨,٥١٣	٧٩,٧٦١	-	-	٧٩,٧٦١	
(٥,١٤٥,٦٥٣)	(٩,١٤٥,٧٣٤)	-	-	(٩,١٤٥,٧٣٤)	
(٢٩,٩١٥,٠٥٦)	(٣٠,٨٧٤,٠٥٨)	-	-	-	
(١٩٩,٩٦٨,٧٤٣)	-	-	-	-	

(*) يمثل المبالغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أنعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩. (**) لا يتقاضى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أية فوائد على الحسابات الجارية. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ٢%.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومزايا أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٦٤,٢٢٦,٢٣٢	٥٦,٠٩٧,٦١٥	
٢٢,٦٩٣,٦٨٢	١٢,٠٣١,٧٢٧	
٨٦,٩١٩,٩١٤	٦٨,١٢٩,٣٤٢	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية
قياس القيمة العادية والتسلسل الهرمي للقيمة العادية

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادية للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادية والمتضمنة في البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادية للموجودات والمطلوبات غير المالية.

القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	٢٠١٦		٢٠١٥		القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية
			٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥			
الموجودات المالية أرصدة لدى مصرف سورية المركزي أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٧٢	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٧٢	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٧٢	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٧٢	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٧
المطلوبات المالية									
ودائع المصارف									
ودائع العملاء									
تأمينات نقدية									
مجموع التغير في القيم العادية غير المعترف به									

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١. القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

قياس القيمة العادية والتسلسل الهرمي للقيمة العادية (تمة)

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادية للأدوات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادية في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادية

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادية. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادية المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادية للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

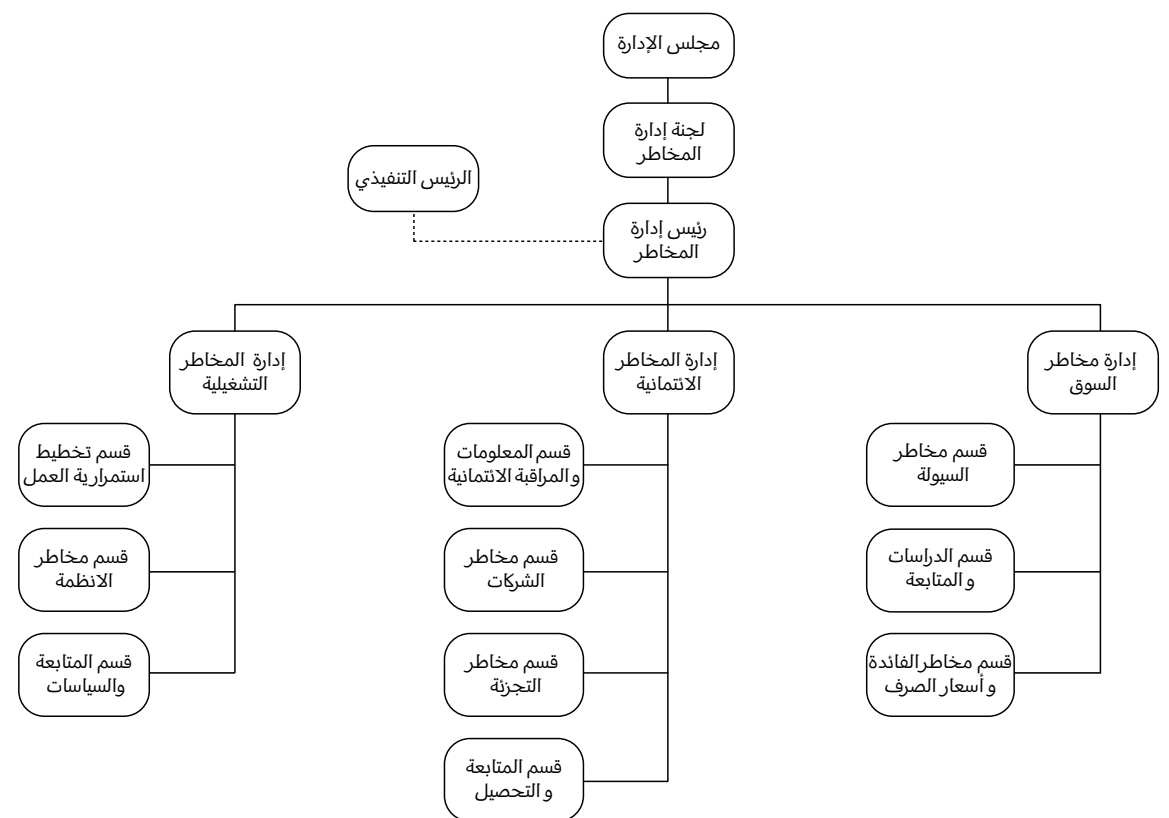
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر

٣٢,١ مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

١. مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
٢. مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
٣. مخاطر الدفع المسبق.
٤. مخاطر السيولة.
٥. مخاطر التشغيل.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,١ مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة.

وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافة إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

استراتيجية إدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز مراقبة الالتزام وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد ضمن بنك قطر الوطني - سورية والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك ككل.

- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة للمخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.

- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.

- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة للأموال.

- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية ومن ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية.

وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التفرير عنها من قبل إدارة المخاطر تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تمة)

- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل، وتقوم دائرة مراقبة الالتزام بمتابعة مدى الالتزام بدليل الحوكمة.

- وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراستها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة.

- كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل ٢، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. وتعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والائتمان. وتقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط. كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

٣٢,٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجميعي.
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ١٨٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإ خلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي مع الأخذ بعين الاعتبار القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تمة)

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ وتعديلاته بالقرار رقم (٩٠٢) ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة،
- يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية: تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر لنا جم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

اختبارات الجهد

يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل ٢ ، بما يتعلق بـ:

مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها البنك وفق هذه الفرضيات.

مخاطر السوق: جري اعداد اختبارات جهد للتحوط من مخاطر السوق وفق سيناريوهات ومعايير محددة من قبل لجنة بازل ومصرف سورية المركزي، فمن أجل تحديد الأثر المحتمل على السيولة يجري اعداد اختبار صافي الفجوة المحتملة التراكمية على مدى فترة شهر أو حد (في سلم الاستحقاق)، كما يتم تطبيق اختبار الإجهاد الناتج عن ضرب كل فجوة زمنية بنسبة وزن معينة (وفقاً للنسب التي حددها وفق بازل لهذا الشأن) Earning perspective & Economic value perspective لتبيان مدى تحمل المصرف لمخاطر أسعار الفائدة.

و أخيراً يتم استخدام القيمة التاريخية للخطر (VAR) من أجل تقدير الحد الأقصى للخسارة المحتملة على مدى الفترة المقبلة بسبب تذبذب أسعار الصرف.

المخاطر التشغيلية: تم اعتماد سيناريو فقدان الموجودات التي تقع بمناطق غير آمنة إضافة إلى ما يمكن أن يتعرض له المصرف من مخاطر أخرى يمكن ان تؤثر على ربحية وأصول البنك، وأخيراً فإن تحويل المخاطر الى طرف ثالث متمثلاً بشركة التأمين من خلال بوليصة التأمين الشاملة BBB يعتبر من أهم سبل ادارة الخطر والتحوط له كأحد سيناريوهات التحمل.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. حيث يتم اعتماد سيناريو ثابت يتمثل بمتطلبات القرار ٥٩٧ عوضاً عن القرار ٩٠٢ المعدل له مع اهمال كافة الضمانات العقارية، اضافةً الى سيناريو ثانئي متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية ٢٤٣,٣٢٤,٢٥٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٨,٦٨٣,٧٣٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات وبعد تنزيل مخصص التدني:

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية بإجمالي الأرصدة قبل طرح أية ضمانات وبعد تنزيل مخصص التدني:

	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢	٢,٩٨١,٣٤١,٦٤٦
أرصدة لدى المصارف	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤
إيداعات لدى المصارف	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣
الأفراد	٢٥,٠٤٩,٨٥١	٥١,٥٣١,٣٤٣
القروض العقارية	٩٤,٦٢١,٣١٩	٢٤,٧٨٩,٣٣٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٦٠,٥٨٩,٨٩٦	٤١٢,١٤٠,٠٨٨
الشركات الكبرى	١,٧٩٧,٦٨٥,٣٥٥	٨٤٢,٧٧٠,٣٠٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩
موجودات أخرى	٦٧٣,٦٨٦,٤١٠	٤٦٣,٢٧٢,٥٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	٦,٢٦٢,٩١٥,٤٠٨
	١٠٢,٤٨٦,٦٠٠,٨٢٥	٦٦,٧٢١,٤١٥,٢٣٦
بنود خارج بيان المركز المالي		
الكفالات:	٦٨٢,٩٤٣,٧٨٣	٥٠٠,٤١٢,٨٣٨
حسن تنفيذ	٤١١,٦٨٩,٣٩٠	٣٢٢,٢٤٨,٥٨٤
دفع	٥٣,٠٠٨,١٤٤	٥٣,٠٠٨,١٤٤
أخرى	٢١٨,٢٤٦,٢٥٠	١٢٥,١٥٦,١١٠
تعهدات تصدير	–	٢٥٢,٨٠١,٦٨٧
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧	٥٤٣,٧٨٧,١٥٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٧٥,١٣٢,٤٢٠	٩,٧٩٥,٥٨٧
إجمالي المخاطر الائتمانية	١٠٤,٢٥٥,٨٧٠,٣١٦	٦٨,٠٢٨,٢١٢,٥٠٢

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم ٩٠٢/م/ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام ٢٠١٣ (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم ١٠٧٩/م/ن/ب٤ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤ وصدر لاحقاً بالتعميم رقم ١١٤٥/م/١ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
٢٠١٦	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	–	–	٩٤,١٥٨,٦٩٣	–	٩٤,١٥٨,٦٩٣
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٦,١٩٠,٧٦٧	١٠٠,١٨٦,٧٩٠	٧٠٧,٢٨٢,٤٥١	٨٨٣,٠٧٨,٦٢١	١,٧١٦,٧٣٨,٦٢٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٥٨,١٢٧	–	١٠٧,٨٥٤,٩٢٣	٩١٤,٤٥٥,٣٧١	١,٠٢٢,٤٦٨,٤٢١
المجموع	٢٦,٣٤٨,٨٩٤	١٠٠,١٨٦,٧٩٠	٩٠٩,٢٩٦,٠٦٧	١,٧٩٧,٥٣٢,٩٩٢	٢,٨٣٣,٣٦٥,٧٤٣
منها غير مستحقة	٢٤,٨٠٦,٢٦٣	٩٧,٥٠٤,٨٢٤	٤٣٣,٣٠٦,٧٩٦	٧٧٧,٥٩٧,٤٠٨	١,٣٣٣,٢١٥,٢٩١
منها مستحقة (*)	١,٥٤٢,٦٣١	٢,٦٨١,٩٦٦	٤٧٥,٩٨٩,٢٧١	١,٠١٩,٩٣٦,٥٨٤	١,٥٠٠,١٥٠,٤٥٢
لغاية ٦٠ يوم	١,٣٨٤,٥٠٤	٢,٦٨١,٩٦٦	٤٣٧,٧٣٨,٦٣١	٧٣٦,٩٩٨,٧٩٨	١,١٧٨,٨٠٣,٨٩٩
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	–	–	١٣,٩٨٥,٢٠٧	–	١٣,٩٨٥,٢٠٧
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	١٥٨,١٢٧	–	٢٤,٢٦٥,٤٣٣	٢٨٢,٩٣٧,٧٨٦	٣٠٧,٣٦١,٣٤٦
غير عاملة:	١٢,٤٤٣,٧٨٥	–	١١,٥٠٥,٧٧٢	٣,٠٣٥,٥٧٩,٨١٤	٣,٠٥٩,٥٢٩,٣٧١
دون المستوى	–	–	–	–	–
مشكوك فيها	٥٤١,٨٥٥	–	–	٢٥٩,٣١٠,٣٥٠	٢٥٩,٨٥٢,٢٠٥
هالكة (رديئة)	١١,٩٠١,٩٣٠	–	١١,٥٠٥,٧٧٢	٢,٧٧٦,٢٦٩,٤٦٤	٢,٧٩٩,٦٧٧,١٦٦
المجموع	٣٨,٧٩٢,٦٧٩	١٠٠,١٨٦,٧٩٠	٩٢٠,٨٠١,٨٣٩	٤,٨٣٣,١١٣,٨٠٦	٥,٨٩٢,٨٩٥,١١٤
يطرح: فوائد معلقة	(٢,٨٠٨,٤٣٧)	–	(٣,٠٢١,٤٥٦)	(١,٢١٥,٤٩٤,٥٤٦)	(١,٢٢١,٣٢٤,٤٣٩)
يطرح: مخصص التدني	(١٠,٩٣٤,٣٩١)	(٥,٥٦٥,٤٧١)	(٥٧,١٩٠,٤٨٧)	(١,٨١٩,٩٣٣,٩٠٥)	(١,٨٩٣,٦٢٤,٢٥٤)
الصافي	٢٥,٠٤٩,٨٥١	٩٤,٦٢١,٣١٩	٨٦٠,٥٨٩,٨٩٦	١,٧٩٧,٦٨٥,٣٥٥	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات					
الأفراد		القروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	–	–	٢٢,٣٧٧,٠١٩	–	٢٢,٣٧٧,٠١٩
عادية (مقبولة المخاطر)	٥٥,٧١٧,٥١٤	٢٨,١١٧,٩٧٢	٣٢٥,٥٠٩,٢٣٠	٤٨٥,٢٤٩,٥٥٤	٨٩٤,٥٩٤,٢٧٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١,٧٧٣,١٧٨	–	١١٧,٣٠٨,١٣٣	٥١٢,٥٠٢,٢٤١	٦٣١,٥٨٣,٥٥٢
المجموع	٥٧,٤٩٠,٦٩٢	٢٨,١١٧,٩٧٢	٤٦٥,١٩٤,٣٨٢	٩٩٧,٧٥١,٧٩٥	١,٥٤٨,٥٥٤,٨٤١
منها غير مستحقة	٥٦,٦٠١,٥٥٠	٢٨,١١٧,٩٧٢	١٢٦,٥٨٤,٩٥١	٤٧٥,٥٦٥,٠٩٤	٦٨٦,٨٦٩,٥٦٧
منها مستحقة (*):	٨٨٩,١٤٢	–	٣٣٨,٦٠٩,٤٣١	٥٢٢,١٨٦,٧٠١	٨٦١,٦٨٥,٢٧٤
لغاية ٦٠ يوم	١١٣,٢١٨	–	٣٠٨,٨٩٣,٣٣٩	٢٢١,٥٧٧,٣٦٨	٥٣٠,٥٨٣,٩٢٥
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	–	–	٢٩,٧١٦,٠٩٢	٨٢,٩٩٤,٣٩١	١١٢,٧١٠,٤٨٣
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٧٧٥,٩٢٤	–	–	٢١٧,٦١٤,٩٤٢	٢١٨,٣٩٠,٨٦٦
غيرعاملة:	١٢,٧٩٣,٦١٣	–	١١,٥٩٨,٥٧٤	٢,٧٨٥,٥١٣,٥٥٨	٢,٨٠٩,٩٠٥,٧٤٥
دون المستوى	٤٠٤,٥٠٨	–	–	٥٠,٧٦٣,٢١٧	٥١,١٦٧,٧٢٥
مشكوك فيها	٢,٢٢١,٥١٤	–	–	–	٢,٢٢١,٥١٤
هالكة (رديئة)	١٠,١٦٧,٥٩١	–	١١,٥٩٨,٥٧٤	٢,٧٣٤,٧٥٠,٣٤١	٢,٧٥٦,٥١٦,٥٠٦
المجموع	٧٠,٢٨٤,٣٠٥	٢٨,١١٧,٩٧٢	٤٧٦,٧٩٢,٩٥٦	٣,٧٨٣,٢٦٥,٣٥٣	٤,٣٥٨,٤٦٠,٥٨٦
يطرح: فوائد معلقة	(٢,٢٩٧,٤٨٧)	–	(١,٥٧٧,٩٢٩)	(٨٣٤,٧٩٧,٣٦٧)	(٨٣٨,٦٧٢,٧٨٣)
يطرح: مخصص التدني	(١٦,٤٥٥,٤٧٥)	(٣,٣٢٨,٦٣٧)	(٦٣,٠٧٤,٩٣٩)	(٢,١٠٥,٦٩٧,٦٧٩)	(٢,١٨٨,٥٥٦,٧٣٠)
الصافي	٥١,٥٣١,٣٤٣	٢٤,٧٨٩,٣٣٥	٤١٢,١٤٠,٠٨٨	٨٤٢,٧٧٠,٣٠٧	١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات			
الأفراد والقروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	–	–	٤٠,٦٤٣,٩٠٤
عادية (مقبولة المخاطر)	–	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	٥٩٨,٢٥١,٨٨٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	–	–	٢٤,٥٤٨,٠٠٠
المجموع	٣٤٠,٥٨١,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	٦٦٣,٤٤٣,٧٨٤
منها غير مستحقة	٣٤٠,٥٨١,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	٦٦٣,٤٤٣,٧٨٤
منها مستحقة:	–	–	–
لغاية ٦٠ يوم	–	–	–
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	–	–	–
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	–	–	–
غيرعاملة:	١٩,٥٠٠,٠٠٠	–	١٩,٥٠٠,٠٠٠
دون المستوى	–	–	–
مشكوك فيها	–	–	–
هالكة (رديئة)	–	–	١٩,٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٦٠,٠٨١,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	٦٨٢,٩٤٣,٧٨٤
يطرح: مخصص التدني	(٩,٨٨٦,٠٠٠)	–	(٩,٨٨٦,٠٠٠)
الصافي	٣٥٠,١٩٥,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	٦٧٣,٠٥٧,٧٨٤

٢٠١٥			
ديون متدنية المخاطر	–	–	٥٩,٩٠٦,٩٦٠
عادية (مقبولة المخاطر)	–	٣٣٠,٧٠٤,٤٤٤	٦٤٦,٦٥١,٩١٥
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	–	–	٤٣,٢١٣,١٥٠
المجموع	–	٤١٩,٠٦٧,٥٨١	٧٤٩,٧٧٢,٠٢٥
منها غير مستحقة	–	٤١٩,٠٦٧,٥٨١	٧٤٩,٧٧٢,٠٢٥
منها مستحقة:	–	–	–
لغاية ٦٠ يوم	–	–	–
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	–	–	–
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	–	–	–
غير عاملة:	–	–	–
دون المستوى	–	–	٣,٤٤٢,٥٠٠
مشكوك فيها	–	–	٣,٤٤٢,٥٠٠
هالكة (رديئة)	–	–	–
المجموع	–	٤١٩,٠٦٧,٥٨١	٧٥٣,٢١٤,٥٢٥
يطرح: مخصص التدني	–	(١٦٥,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠)
الصافي	–	٤١٨,٩٠٢,٥٨١	٧٥٣,٠٤٩,٥٢٥

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر(تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات					الأفراد	القروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية					
٢٠١٦	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:	٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	٥١٤,٨٣٤,٦٠٣	٧٧٧,٦٠١,٧٨٥	٩٤,١٥٨,٦٩٣	١,٣٩٦,٢٤٤,١٣٦	٣٧٠,٥١٢,٧٥٥	٣٣٦,٢٠١,١٠٠	٣٣٦,٢٠١,١٠٠
دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	٧٠٧,٤٤٢,٨٩١	١,٣٧٥,٨٦٦,٠٤٥	٢,١٨٧,١١٦,٦٨٤	٢,١٨٧,١١٦,٦٨٤	١,٣٧٥,٨٦٦,٠٤٥	٧٠٧,٤٤٢,٨٩١	٢,١٨٧,١١٦,٦٨٤
منها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة	٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	٥٥٩,١٩٢,٢٢٤	١,٣٦٩,١٢٣,٣٤٤	٢,٠٣٢,١٢٣,٣١٦	٢,٠٣٢,١٢٣,٣١٦	١,٣٦٩,١٢٣,٣٤٤	٥٥٩,١٩٢,٢٢٤	٢,٠٣٢,١٢٣,٣١٦
عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	٧٠٧,٤٤٢,٨٩١	١,٣٧٥,٨٦٦,٠٤٥	٢,١٨٧,١١٦,٦٨٤	٢,١٨٧,١١٦,٦٨٤	١,٣٧٥,٨٦٦,٠٤٥	٧٠٧,٤٤٢,٨٩١	٢,١٨٧,١١٦,٦٨٤

٢٠١٥

ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:					١٨,١٠٣,٤٥٦	٢٦,٠٤٨,٩٣٢	٢١٨,٩٩٨,٣٨٨	٣١٩,١٧٤,٤٣٧	٢٢,٣٧٧,٠١٩
دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)					-	-	-	-	-
المجموع					١٨,١٠٣,٤٥٦	٢٦,٠٤٨,٩٣٢	٢١٨,٩٩٨,٣٨٨	٣١٩,١٧٤,٤٣٧	٢٢,٣٧٧,٠١٩
منها:					-	-	-	-	-
تأمينات نقدية					-	-	-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة					١٨,١٠٣,٤٥٦	٢٦,٠٤٨,٩٣٢	٢٩٧,١٦٢,٥٩٣	٧١٧,٢٦٤,٧٨٩	١,٠٥٨,٥٧٩,٧٧٠
عقارية					-	-	-	-	-
أسهم متداولة					-	-	-	-	-
سيارات وآليات					-	-	-	-	-
كفالات شخصية					-	-	-	-	-
المجموع					١٨,١٠٣,٤٥٦	٢٦,٠٤٨,٩٣٢	٢٩٧,١٦٢,٥٩٣	٧١٧,٢٦٤,٧٨٩	١,٠٥٨,٥٧٩,٧٧٠

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل أفرادياً.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

الشركات				الأفراد والقروض العقارية	٢٠١٦
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية			
٤٠,٦٤٣,٩٠٤	-	٤٠,٦٤٣,٩٠٤	-	ديون متدنية المخاطر	
٤٠٧,١٧٥,٧٠٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	٨٤,٣١٢,٩٥٦	-	عادية (مقبولة المخاطر)	
٦,٨٩٩,٥٠٠	-	٦,٨٩٩,٥٠٠	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
-	-	-	-	غير عاملة:	
-	-	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	مشكوك فيها	
-	-	-	-	هالكة (رديئة)	
٤٥٤,٧١٩,١٠٤	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	١٣١,٨٥٦,٣٦٠	-	المجموع	
				منها:	
١٥٤,٠٥١,٦١٣	٥٨,٦٩٦,٤٦٠	٩٥,٣٥٥,١٥٣	-	تأمينات نقدية	
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
٣٠٠,٦٦٧,٤٩١	٢٦٤,١٦٦,٢٨٤	٣٦,٥٠١,٢٠٧	-	عقارية	
-	-	-	-	أسهم متداولة	
-	-	-	-	سيارات وآليات	
-	-	-	-	كفالات شخصية	
٤٥٤,٧١٩,١٠٤	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤	١٣١,٨٥٦,٣٦٠	-	المجموع	

٢٠١٥

ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:				-	٥٩,٩٠٦,٩٦٠	-	٥٩,٩٠٦,٩٦٠
دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)				-	٦٧,٧٨٠,٩٨٠	١٣٢,٨٠٣,٩١٥	٢٠٠,٥٨٤,٨٩٥
المجموع				-	١٤١,٠٩٠,٥٧٧	١٣٦,٢٤٦,٤١٥	٢٧٧,٣٣٦,٩٩٢
منها:				-	١١٠,٩٣٣,٦٤٥	٤٨,٨٥٨,٥٥٠	١٥٩,٧٩٢,١٩٥
تأمينات نقدية				-	-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة				-	٣٠,١٥٦,٩٣٢	٨٧,٣٨٧,٨٦٥	١١٧,٥٤٤,٧٩٧
عقارية				-	-	-	-
أسهم متداولة				-	-	-	-
سيارات وآليات				-	-	-	-
كفالات شخصية				-	-	-	-
المجموع				-	١٤١,٠٩٠,٥٧٧	١٣٦,٢٤٦,٤١٥	٢٧٧,٣٣٦,٩٩٢

تم توزيع القيمة العادلة للضمانات أخذاً بالاعتبار ألا تزيد قيمة الضمانة عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن ضُفّت كتسهيلات ائتمانية غيرعاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غيرالعاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجمالي الديون المجدولة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,٨٤٥,٦٠١,٦٢٨ ليرة سورية مقابل ١,٠٩٩,٨٢٨,٣١٦ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٦,٣٩٤,٣٤٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٠١٦	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢	–	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢
أرصدة لدى المصارف	٤	٧,٠٦٠,٠٣٤,٢٨٠	٧,٤١٨,١٢٨,٢٢٨	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨
إيداعات لدى المصارف	٥	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	–	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧	١١,٧٤٤,٥٩٢,٣٢١	١٢,٣٣٧,٠٤٢,٧١١	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	–	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢
		٧٩,٢٧٩,٧٩٧,٠٥٥	١٩,٧٥٥,١٧٠,٩٣٩	٩٩,٠٣٤,٩٦٧,٩٩٤

٢٠١٥				
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	٢,٩٨١,٣٤١,٦٤٦	–	٢,٩٨١,٣٤١,٦٤٦
أرصدة لدى المصارف	٤	٧٤٦,٢٩٧,٢٤٩	٥,٨٩٥,٥٦٧,٠٥٥	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤
إيداعات لدى المصارف	٥	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠	–	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧	٦,٧٨٧,٨٠٠,١٤٦	٤,٨١٧,٥١٠,١٢٣	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢	٦,٢٦٢,٩١٥,٤٠٨	–	٦,٢٦٢,٩١٥,٤٠٨
		٥٤,٢١٣,٨٣٤,٤٤٩	١٠,٧١٣,٠٧٧,١٧٨	٦٤,٩٢٦,٩١١,٦٢٧

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إدارة المخاطر(تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر وحسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ما يعادل التصنيف S&P	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	التصنيف الداخلي للمخاطر
جيد			
الدرجة الأولى (*)	من AAA- و حتى AAA+	١٢,٧٩٣,٩٩٥,٩٥٤	٩,٢٤٤,٢٥٧,٠٥٤
الدرجة الثانية	من AA- و حتى AA+	٦٢,٨٤٣,٠١٦,٥٧٠	٣٨,١٨١,٧٧٧,٢٤٩
الدرجة الثالثة	من A- و حتى A+	٣,٦٤٢,٧٨٤,٥٣١	٦,٧٨٧,٨٠٠,١٤٦
		٧٩,٢٧٩,٧٩٧,٠٥٥	٥٤,٢١٣,٨٣٤,٤٤٩
عادي			
الدرجة الرابعة (**)	من BBB- و حتى BBB+	١٨,٦٤٤,٨٩٠,٢٩٥	١٠,٧٠٩,٤٧٠,٣٢٢
الدرجة الخامسة	من BB- و حتى BB+	١,١٠٧,٦٨٦,٧٣٦	٣,٦٠٦,٨٥٦
الدرجة السادسة	من B- و حتى B+	٢,٥٩٣,٩٠٨	–
		١٩,٧٥٥,١٧٠,٩٣٩	١٠,٧١٣,٠٧٧,١٧٨
		٩٩,٠٣٤,٩٦٧,٩٩٤	٦٤,٩٢٦,٩١١,٦٢٧

(*) تم اعتبار تصنيف المصرف المركزي جيد من الدرجة الأولى.

(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
AA	S&P	٨,١٠٤,٧٥٥,٨٥٨	–	
-A	S&P	٣,٦٣٩,٨٣٦,٤٦٣	٦,٧٨٧,٨٠٠,١٤٦	
+BBB	S&P	٢,٦١٧,٤٧٦,٢٧٧	٢,٣٩٣,١٩٣,٤٠٤	
BBB	S&P	٧,٨٢٥,٤٦٣,٠٦١	١,٦٨٩,٩٧٦,٦١٧	
-BBB	S&P	٧٨٦,٤١٦,٦٣٧	٧٣٤,٣٤٠,١٠٢	
-BB	S&P	١,١٠٧,٦٨٦,٧٣٦	–	
		٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢	-	-	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢
أرصدة لدى المصارف	٧,٤١٥,٤٥٣,٨٣٤	-	-	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨
إيداعات لدى مصارف	-	-	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	-	-	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١
الأفراد	٢٥,٠٤٩,٨٥١	-	-	٢٥,٠٤٩,٨٥١
القروض العقارية	٩٤,٦٢١,٣١٩	-	-	٩٤,٦٢١,٣١٩
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٨٦٠,٥٨٩,٨٩٦	-	-	٨٦٠,٥٨٩,٨٩٦
الشركات الكبرى	١,٧٩٧,٦٨٥,٣٥٥	-	-	١,٧٩٧,٦٨٥,٣٥٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢١,٤٨٦,٨٦٧,٤٧٩	-	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢
موجودات أخرى	١٢١,٣٧٤,١٨٥	-	-	٦٧٣,٦٨٦,٤١٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	-	-	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢
المجموع	٢٣,١٠٨,٧٧٠,٣٩٤	-	٢,٦٤٧,٣٣٧,٠٠٣	١٠٢,٤٨٦,٦٠٠,٨٢٥

٢٠١٥

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٩٨١,٣٤١,٦٤٦	-	-	٢,٩٨١,٣٤١,٦٤٦
أرصدة لدى المصارف	٤,٧٢٢,٣٠٤,٤٩٧	٧٤٩,٩٥٦,٥٠٢	١,١٦٩,٦٠٣,٣٠٥	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤
إيداعات لدى مصارف	-	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠	-	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣	-	-	١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣
الأفراد	٥١,٥٣١,٣٤٣	-	-	٥١,٥٣١,٣٤٣
القروض العقارية	٢٤,٧٨٩,٣٣٥	-	-	٢٤,٧٨٩,٣٣٥
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٤١٢,١٤٠,٠٨٨	-	-	٤١٢,١٤٠,٠٨٨
الشركات الكبرى	٨٤٢,٧٧٠,٣٠٧	-	-	٨٤٢,٧٧٠,٣٠٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٩,٩١٥,٣٣٣,٦٥٢	-	١١,٦٠٥,٣١٠,٦٦٩
موجودات أخرى	٨٥,٥٠٧,٠٥٠	٣٤٣,١١٨,٥٨٩	-	٤٦٣,٢٧٢,٥٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٦٦٢,٩١٥,٤٠٨	-	-	٦,٦٦٢,٩١٥,٤٠٨
المجموع	١٥,٣٨٣,٢٩٩,٦٧٤	٤٨,٤٤٣,٨٨٨,٧٤٣	١,١٦٩,٦٠٣,٣٠٥	١,٧٢٤,٦٢٣,٥١٤

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد-خدمات	أخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٧٢٥,٥٣٩,٦٧٧	١,٣٠٧,٦٩٢,٦٤٤	٩٤,٦٢١,٣١٩	٥٣١,٣١٥,٥٠٩	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢
أرصدة لدى المصارف	-	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨	-	-	-	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨
إيداعات لدى مصارف	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	-	-	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	-	-	-	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢٥,٠٤٩,٨٥١	-	-	-	٢٥,٠٤٩,٨٥١
موجودات أخرى	-	٩٤,٦٢١,٣١٩	-	-	-	٩٤,٦٢١,٣١٩
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	٨٦٠,٥٨٩,٨٩٦	-	-	-	٨٦٠,٥٨٩,٨٩٦
المجموع	٩٠,٣٦٠,٥٠٢,٣٦٩	١٤,٦١٩,٠٩٢	٢٤,٦٠٧,٩٧٨	١,١٣٥,٧٥٥	١٨,٢٩١,١٨٣	١٠٢,٤٨٦,٦٠٠,٨٢٥

٢٠١٥

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٩٨١,٣٤١,٦٤٦	-	-	-	-	٢,٩٨١,٣٤١,٦٤٦
أرصدة لدى المصارف	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤	-	-	-	-	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤
إيداعات لدى مصارف	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣	٩٦,١٤٨,٣٢٥	٣٨٩,٩٧٠,٧٨٠	٢٤,٧٨٩,٣٣٥	٤١٥,٩١٩,٣١٦	٤٠٤,٤٠٣,٣١٧
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,١٨٦,٥٢٢,٠١٣	-	-	-	-	٩,١٨٦,٥٢٢,٠١٣
موجودات أخرى	٣٩٤,٧١٤,٨٢٨	١٣,٨٣٨,٩٣٩	٦,٥٩٢,٦٦٤	١٥٥,١١٠	٨,٦٦٤,٤٧٤	٤٦٣,٢٧٢,٥٣٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٦٦٢,٩١٥,٤٠٨	-	-	-	-	٦,٦٦٢,٩١٥,٤٠٨
المجموع	٦٢,٩٠٢,٨٣٨,١٩٩	٤١٨,٢٤٢,٢٥٦	٤٢٢,٥١١,٥٨٠	٢٤,٩٤٤,٤٤٥	٣٩٨,٦٣٥,٢٥٤	٦٦,٧٢١,٤١٥,٢٣٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر(تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطرالسوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعارأدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقديرمخاطرالسوق للمراكز المحتفظ بها ولتقديرالحد الأقصى من الخسائرالمتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطرأسعارالفائدة مخاطرالتغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثرعلى الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة

مخاطرأسعارالفائدة للتغير في سعرالفائدة ٢٪

زيادة ٢٪						
بالليرات السورية						
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	٧٣٠,٩٧١,٢١٣	١٤,٦١٩,٤٢٤	١٠,٩٦٤,٥٦٨	١,٠٤٤,٢٠١,٦٤٨	٢٠,٨٨٤,٠٣٣	١٥,٦٦٣,٠٢٥
دولار أمريكي	٤٧,٧٧٤,١٦١,٦٣٦	٩٥٥,٤٨٣,٢٣٣	٧١٦,٦١٢,٤٢٥	٣٧,٣١٤,٧٣٣,١٤٣	٧٤٦,٢٩٤,٦٦٣	٥٥٩,٧٢٠,٩٩٧
يورو	(٧٠,١٧٩,٥٥٣)	(١,٤٠٣,٥٩١)	(١,٠٥٢,٦٩٣)	(٣٥,٦٤٧,٧٦٨)	(٧١٢,٩٥٥)	(٥٣٤,٧١٧)
جنيه استرليني	(١,٦٧٨,١٢٩)	(٣٣,٥٦٣)	(٢٥,١٧٢)	(١,٣٤٠,٧٠٠)	(٢٦,٨١٤)	(٢٠,١١١)
عملات أخرى	٤,٢٥٦,٨٠٢	٨٥,١٣٦	٦٣,٨٥٢	(٣,١٣٥,٩٢٠)	(٦٢,٧١٨)	(٤٧,٠٣٩)

انخفاض ٢٪

بالليرات السورية						
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
ليرة سورية	٧٣٠,٩٧١,٢١٣	(١٤,٦١٩,٤٢٤)	(١٠,٩٦٤,٥٦٨)	١,٠٤٤,٢٠١,٦٤٨	(٢٠,٨٨٤,٠٣٣)	(١٥,٦٦٣,٠٢٥)
دولار أمريكي	٤٧,٧٧٤,١٦١,٦٣٦	(٩٥٥,٤٨٣,٢٣٣)	(٧١٦,٦١٢,٤٢٥)	٣٧,٣١٤,٧٣٣,١٤٣	(٧٤٦,٢٩٤,٦٦٣)	(٥٥٩,٧٢٠,٩٩٧)
يورو	(٧٠,١٧٩,٥٥٣)	١,٤٠٣,٥٩١	١,٠٥٢,٦٩٣	(٣٥,٦٤٧,٧٦٨)	٧١٢,٩٥٥	٥٣٤,٧١٧
جنيه استرليني	(١,٦٧٨,١٢٩)	٣٣,٥٦٣	٢٥,١٧٢	(١,٣٤٠,٧٠٠)	٢٦,٨١٤	٢٠,١١١
عملات أخرى	٤,٢٥٦,٨٠٢	(٨٥,١٣٦)	(٦٣,٨٥٢)	(٣,١٣٥,٩٢٠)	٦٢,٧١٨	٤٧,٠٣٩

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر(تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبرالبنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكزلا تتجاوزالمستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

زيادة ١٠٪						
بالليرات السورية						
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (بنبوي)	٧٧,٧٩٥,٦٠٠,٥١٦	٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢	٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢	٥٠,٦١٥,٣٢٧,٥٠٠	٥,٠٦١,٥٣٢,٧٥٠	٥,٠٦١,٥٣٢,٧٥٠
دولار أمريكي (تشغيلي)	١٢٩,٤٩٢,٥٠٦	١٢,٩٤٩,٢٥١	٩,٧١١,٩٣٨	٨١٨,٤٩٢,٢٥٥	٨١,٨٤٩,٢٢٦	٦١,٣٨٦,٩١٩
يورو	(١٨٦,٢٥٧)	(١٨,٦٢٦)	(١٣,٩٦٩)	٦,٨٧٤,٣٩٣	٦٨٧,٤٣٩	٥١٥,٥٧٩
جنيه استرليني	٣١١	٣١	٢٣	(١٨,١٨٣)	(١,٨١٨)	(١,٣٦٤)
العملات الأخرى	٢٣,٨٧٧,٠٥٩	٢,٣٨٧,٧٠٦	١,٧٩٠,٧٧٩	١٢,٦٧٠,٢٦٤	١,٢٦٧,٠٢٦	٩٥٠,٢٧٠

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف (١٠٪)

انخفاض ١٠٪

بالليرات السورية						
العملة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (بنبوي)	٧٧,٧٩٥,٦٠٠,٥١٦	(٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢)	(٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢)	٥٠,٦١٥,٣٢٧,٥٠٠	(٥,٠٦١,٥٣٢,٧٥٠)	(٥,٠٦١,٥٣٢,٧٥٠)
دولار أمريكي (تشغيلي)	١٢٩,٤٩٢,٥٠٦	(١٢,٩٤٩,٢٥١)	(٩,٧١١,٩٣٨)	٨١٨,٤٩٢,٢٥٥	(٨١,٨٤٩,٢٢٦)	(٦١,٣٨٦,٩١٩)
يورو	(١٨٦,٢٥٧)	١٨,٦٢٦	١٣,٩٦٩	٦,٨٧٤,٣٩٣	(٦٨٧,٤٣٩)	(٥١٥,٥٧٩)
جنيه استرليني	٣١١	(٣١)	(٢٣)	(١٨,١٨٣)	١,٨١٨	١,٣٦٤
العملات الأخرى	٢٣,٨٧٧,٠٥٩	(٢,٣٨٧,٧٠٦)	(١,٧٩٠,٧٧٩)	١٢,٦٧٠,٢٦٤	(١,٢٦٧,٠٢٦)	(٩٥٠,٢٧٠)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٦	ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية				المجموع ليرة سورية
	دولار أمريكي ليرة سورية	يورو ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٦٣٥,٨٢٣,٨١١	١٣٢,٨٤٤,٢٣٠	١,٦٦٦,٦٦٣	٢٢,٤٣٥,٥٣٨	١,٧٩٢,٧٦٩,٨٤٢
أرصدة لدى المصارف	٨,٥٣٧,٦١٠,١٨١	٢,٠٩٦,٩٠٣,٥٣٢	٤,٨٩٢,٤٩٦	١٠٧,١٥٨,١٦٩	١٠,٧٤٦,٥٦٤,٣٧٨
إيداعات لدى مصارف	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	-	-	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٥١١,٦٢٥	٥١٤,١٤١	١١,٦٠٧	١٨,٩٢٩	٢,٠٥٦,٣٠٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	-	-	-	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢
موجودات أخرى	٥٦٧,٦٥٨,٨٤٩	٨١٣,١١٧	٥٧٠	٧,٥٨٧	٥٦٨,٤٨٠,١٢٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٤٩٤,٨٥٤,٩٧٢	-	-	-	٨,٤٩٤,٨٥٤,٩٧٢
	٩١,٠٠٠,٢٦٨,٩٧٠	٢,٢٣١,٠٧٥,٠٢٠	٦,٥٧٠,٩٣٦	١٢٩,٦٢٠,٢٢٣	٩٣,٣٦٧,٥٣٥,١٤٩
المطلوبات					
ودائع المصارف	٣,٩٥٢,٩٨٨,٩٠١	١,٨٦٤,٣٦٥,١٠٠	-	-	٥,٨١٧,٣٥٤,٠٠١
ودائع العملاء	٧,٤٩٧,٠١٢,٥٦١	٣٦٦,٤٤٦,٧٠٥	٦,٥٧٠,٦٢٥	١٠٢,٩٠١,٣٦٤	٧,٩٧٢,٩٣١,٢٥٥
تأمينات نقدية	٢١,٦١٤,٢٠٠	-	-	-	٢١,٦١٤,٢٠٠
مخصصات متنوعة	١,٠٨٦,٦٠٣,٠٠٠	-	-	-	١,٠٨٦,٦٠٣,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٥١٦,٩٥٧,٢٨٦	٤٤٩,٤٧٢	-	٢,٨٤١,٨٠٠	٥٢٠,٢٤٨,٥٥٨
	١٣,٠٧٥,١٧٥,٩٤٨	٢,٢٣١,٦٦١,٢٧٧	٦,٥٧٠,٦٢٥	١٠٥,٧٤٣,١٦٤	١٥,٤١٨,٧٥١,٠١٤
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	٧٧,٩٢٥,٠٩٣,٠٢٢	(١٨٦,٢٥٧)	٣١١	٢٣,٨٧٧,٠٥٩	٧٧,٩٤٨,٧٨٤,١٣٥

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٢٠١٥	ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية				المجموع ليرة سورية
	دولار أمريكي ليرة سورية	يورو ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٧٣٣,٦٤١,٣٧٦	٦٩,٠١٧,٢٣٣	١,٣١٣,٣٦٩	١٥,٠٥٢,٠٠٣	٨١٩,٠٢٣,٩٨١
أرصدة لدى المصارف	٥٦١,٠٣٣,١١٦	١,٢٩٧,٨٥٧,٦٧٨	٣,٨٥٦,٣٢٧	٧٤,٠٠٩,٦٣٨	١,٩٣٦,٧٥٦,٧٥٩
إيداعات لدى مصارف	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨٦٨,٥٢٠	٣٦٢,٧٠٠	٩,١٤٨	١٢,٣١٧	١,٢٥٢,٦٨٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩	-	-	-	١١,٦٠٥,٣١٠,٢٦٩
موجودات أخرى	٣٨١,٧٢٧,٤٣٢	-	-	١,٧٣٤	٣٨١,٧٢٩,١٦٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٥٢٦,٩١٧,٥٠٨	-	-	-	٥,٥٢٦,٩١٧,٥٠٨
	٥٦,٢٤٤,٩٧٨,٢٢١	١,٣٦٧,٢٣٧,٦١١	٥,١٧٨,٨٤٤	٨٩,٠٧٥,٦٩٢	٥٧,٧٠٦,٤٧٠,٣٦٨
المطلوبات					
ودائع المصارف	٨٠٤,٩٥٧,١٣٣	١,١٠٥,٦٥٣,٠٧٧	-	-	١,٩١٠,٦١٠,٢١٠
ودائع العملاء	٣,٥٩٩,١٠١,٩٩٧	٢٤٨,٩٩٢,٢٨٧	٥,١٩٧,٠٢٧	٧٦,٤٠٥,٤٢٨	٣,٩٢٩,٦٩٦,٧٣٩
تأمينات نقدية	٨,٧٠٨,٠٩٩	٥,٦٦٦,٢٧٦	-	-	١٤,٣٧٤,٣٧٥
مطلوبات أخرى	٣٩٨,٣٩١,٢٣٧	٥١,٥٧٨	-	-	٣٩٨,٤٤٢,٨١٥
	٤,٨١١,١٥٨,٤٦٦	١,٣٦٠,٣٦٣,٢١٨	٥,١٩٧,٠٢٧	٧٦,٤٠٥,٤٢٨	٦,٢٥٣,١٢٤,١٣٩
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	٥١,٤٣٣,٨١٩,٧٥٥	٦,٨٧٤,٣٩٣	(١٨,١٨٣)	١٢,٦٧٠,٢٦٤	٥١,٤٥٣,٣٤٦,٢٢٩

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر(تتمة)

٣٢.٤ مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهريّة بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهريّة في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

٣٢.٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

	٢٠١٦	٢٠١٥
المتوسط خلال السنة	٣٦٧٪	٣٢٠٪
أعلى نسبة خلال السنة	٤٦٨٪	٣٦٥٪
أدنى نسبة خلال السنة	٢٩٢٪	٢٦٣٪

ويعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. وتراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. كما يحتفظ البنك باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (٥٪) من متوسط ودائع الزبائن و(١٠٪) من رأسمال البنك. كما يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي، وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أشهر وشهر	بين شهرين	بين ٣ أشهر	بين ٦ أشهر	بين ٩ أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٦٢٣,٦١٣,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٢٠٠,٧٧١	٥,٥٣٣,٨١٤,١٣٣
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٥,٩٠٥,٦٠٥,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,١٧١,١٦٢,١٧٨
أرصدة لدى المصارف	-	٤,٦١٥,٠٣٨,٠٠٠	٣,٩٥٧,٥١٩,٠٠٠	٧,٦٣٢,٩٢,٥٠٠	١١,٠٧٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧١٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١٤٧,١٧١,١٦٢,١٧٨
إداعات لدى المصارف	-	٤,٦١٥,٠٣٨,٠٠٠	٣,٩٥٧,٥١٩,٠٠٠	٧,٦٣٢,٩٢,٥٠٠	١١,٠٧٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧١٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١٤٧,١٧١,١٦٢,١٧٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة (إلصاقية)	٣٧٥,٨٦٧,٧٤٩	٣,٥٣٣,٥٦٥,٧٣٦	٣,٩١٧,٦٣٧,٠٣٧	٣,١٦١,٠١٩,٩١٩	١٠,٦١٩,٥١٩,٩١٩	١١,٣٩٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٥١٩,٦٦٥	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٧٧٧,٩٤٦,١٤٦
موجودات مالية	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٣١٢	-	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٣١٢
موجودات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦١,١٠٩,٩٦٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦١,١٠٩,٩٦٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦١,١٠٩,٩٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦١,١٠٩,٩٦٩
موجودات أخرى	٢١,٦٩٦,٤٥٧	١٢١,٣٣٢,٨٠٠	١٥٠,٨٨٥,٠٥١	٤٣١,٦٦١,٠٥١	١٩١,٠٥١,٠٥١	١٣٧,١٠٥,٦٣٥	١٣١,٦٦١,١٣١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,١٠٩,٩٦٩
ودفعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٦١,١٠٩,٩٦٩
مجموع الموجودات	١٠,٩١٦,٧٤٣,٠٣٦	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨	١٢,١٥٩,٥٥٦,٥٨٨
ودائع المصارف	٢,٧٨٦,٩٩٦,٩٦٨	٥١٧,٤٣٠,٠٠٠	٢,٥٨٩,٤٢٧,٧٨٨	٢,٥٨٩,٤٢٧,٧٨٨	٢,٥٨٩,٤٢٧,٧٨٨	٢,٥٨٩,٤٢٧,٧٨٨	٢,٥٨٩,٤٢٧,٧٨٨	٢,٥٨٩,٤٢٧,٧٨٨	٢,٥٨٩,٤٢٧,٧٨٨
ودائع العملاء	٥,٩٣٤,٦٧٥,٥٥٦	٣٠,٤٣٤,٩٣٤,٩٣٤	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٩,٩٦٧,٣٥٦
مطلوبات أخرى	٥,٦٢٨,٨٩٢	١,١٠٨,٨٨٧,١٣١	٦٢٣,٣١٧	٦٢٣,٣١٧	٦٢٣,٣١٧	٦٢٣,٣١٧	٦٢٣,٣١٧	٦٢٣,٣١٧	٦٢٣,٣١٧
مجموع المطلوبات	٨,٧١٦,٥٥٧,٣٦٦	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨	٣,٤٦٦,٥٨٣,١٩٨
المصافي	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠
المصافي التراكمي	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠	٢,٢٢٠,١٨٥,٦٦٠

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٥ مخاطر السيولة (تتمة)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)
٣٢,٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥	عند الطلب الى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	ليرة سورية	بين شهر ^٣ أشهر	ليرة سورية	بين ٣ أشهر أشهر	ليرة سورية	بين ٦ أشهر أشهر	ليرة سورية	بين ٩ أشهر وسنة	ليرة سورية	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	٣,١١٠,٨٧٢,١٥١	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٤٤٦,١٠٠,٠٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	-	-	-	-	٥٢٠,٩٩٩,١٧٤,١	٣,٦٣١,٢٧١,٦٣٩
	سورية المركزي	أرصدة لدى المصارف	٢,٥٠١,٤٤٥,٣٣١	٤,٩٨٢,٤٢٠,٠٠٠	-	-	٣,٦٤٠,٤١٨,٩٧٣	٣,٠٩٧,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤
	أيداعات لدى المصارف	٥٣٨,٦٤٠,٠٠٠	-	٣,٠٩٧,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣٣,٠٣٢,٠٣٣	٣٣,٠٣٢,٠٣٣	١٠١,٢١٤,٨٧٧	١٦٣,٣٥٤,٣٠٣	١٦١,٦٣١,٤٧١	٩,٤٤٦,١٠٠,٠٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١٣,٤٣٠,٩٧٣	٨,٩٧١,٧٢٢,٥٠٠	-	-	٥٢٠,٩٩٩,١٧٤,١	٣,٦٣١,٢٧١,٦٣٩
	موجودات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	محفوظات بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	موجودات أخرى	١٣,٩٧٣,٥٠٥	١١٤,٥٩٣,٥٠٠	-	-	١٦١,٦٣١,٤٧١	-	٣٩,٢٠٦,٠٩٠	-	٨,٩٧١,٧٢٢,٥٠٠	-	-	-	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	مجموع الموجودات	٦,٤٨٧,٩٧٣,٠٢٠	٦,٤٨٧,٩٧٣,٠٢٠	١١,٢١٤,٨٧٧	٥,٧٣٦,٩٦٣,٧٨٥	١١,٢١٤,٨٧٧	٩,٤٤٦,١٠٠,٠٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١١,٢١٤,٨٧٧	٨,٤٤٢,١٩٨,٧٣٠	٧٠,١١٦,٣٥٤,٩٣٤
	وواقع المصارف	١,٩١١,٠٧١,٦١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢١,٠٧١,٦١٥
	وواقع العملاء	٤,١٩٤,٠٧١,٥٩٩	٦,٢٦٤,٣٧٨,٠٠٠	١,٥٠٧,٦٤٧,٧٨٧	٥٧٨,٧٧٣,١١٣	٧٥٨,٧٧٣,١١٣	٣,١٦٣,١١٣,٧٨٧	٣,١٦٣,١١٣,٧٨٧	٣,١٦٣,١١٣,٧٨٧	٣,١٦٣,١١٣,٧٨٧	٣,١٦٣,١١٣,٧٨٧	٣,١٦٣,١١٣,٧٨٧	-	١٠,٣٠٩,٣١٢,٢٠٩
	ثأنيات فدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٩٨٨,٣١١
	مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٨,٧٣٩,٣٢٣
	مطلوبات أخرى	١,٥٩١,٣٥٦	٨,٠٠١,٤١٥	١٦٩,٩٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	١٧٥,٣٥٤,٦٦١	-	٦,٣٤٤,٨٧٧
	مجموع المطلوبات	٦,٤٨٧,٩٧٣,٠٢٠	٦,٤٨٧,٩٧٣,٠٢٠	١١,٢١٤,٨٧٧	٥,٧٣٦,٩٦٣,٧٨٥	١١,٢١٤,٨٧٧	٩,٤٤٦,١٠٠,٠٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١٠,٤١٩,٣١٧,٥٠٠	١١,٢١٤,٨٧٧	٨,٤٤٢,١٩٨,٧٣٠	٧٠,١١٦,٣٥٤,٩٣٤
	الصافي	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠
	الصافي التراكمي	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠

٣٣. إدارة المخاطر(تتمة)

٥,٢٣ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٦	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	أكثر من خمس سنوات	المجموع ليرة سورية
	٦٧٦,٥٧١,١٠٧	٦,٣٧٢,٦٧٦	-	٦٨٢,٩٤٣,٧٨٤
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	-	-	-	-
	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧	-	-	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧
	٧٥,١٣٢,٤٢٠	-	-	٧٥,١٣٢,٤٢٠
	١٥,٤١٧,٣٣٠	٥٣,٤٦٨,٥٢٨	-	٦٨,٨٨٥,٨٥٨
	١,٨٠٣,٣١٤,١٤٥	٥٩,٨٤١,٢٠٤	-	١,٨٦٣,١٥٥,٣٤٩

٢٠١٥	٤٩٨,٦٦٢,٨٣٨	١,٧٥٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٤١٢,٨٣٨
كفالات صادرة لزيائن	٢٧٧,٨٣٠,١٩٤	-	-	٢٧٧,٨٣٠,١٩٤
كفالات صادرة لمصارف	٢٥٢,٨٠١,٦٨٧	-	-	٢٥٢,٨٠١,٦٨٧
تعهدات تصدير	٥٤٣,٧٨٧,١٥٤	-	-	٥٤٣,٧٨٧,١٥٤
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٩,٧٩٥,٥٨٧	-	-	٩,٧٩٥,٥٨٧
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٥,٤٧٦,٠٤٤	٧٥,٢٨١,١٠٨	-	٩٠,٧٥٧,١٥٢
التزامات عقود إيجار تشغيلية	١,٥٩٨,٣٥٣,٥٠٤	٧٧,٠٣١,١٠٨	-	١,٦٧٥,٣٨٤,٦١٢

٣٢,٦ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة البنك، أو تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

٣٢,٧ مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

٣٢,٨ مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرص البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

٣٣ التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٢٠١٦	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد	(٩٠,٠٨٥,٧٧٦)	١٨٨,٥٠٨,٧٤٩	١,٧١٣,٩١٨,٦٩٠	-	١,٨١٢,٣٤١,٦٦٣
صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم	١٢,٥٩٠,٥٠٠	٢٩,٦٨٩,٥٤٢	(١٠,٣٢٥,٣٧٣)	٣٤,٥٨٤,٩٠٧	٦٦,٥٣٩,٥٧٦
أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية	-	-	٤١٥,١٥٦,٧٣٥	-	٤١٥,١٥٦,٧٣٥
أرباح تقييم مركز القطع البنوي	-	-	٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠	-	٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	-	٣٣,٤٩٥,٢١٤	٣٣,٤٩٥,٢١٤
نتائج أعمال القطاع	(٧٧,٤٩٥,٢٧٦)	٢١٨,١٩٨,٢٩١	٢٩,٢٩٩,٠٢٣,٠٥٢	٦٨,٠٨٠,١٢١	٢٩,٥٠٧,٨٠٦,١٨٨
مصاريف القطاعات	-	-	٣٩,١٧٥,٠٠٠	(٢,٠٠٦,٤٠٣,٠٧٣)	(١,٩٦٧,٢٢٨,٠٧٣)
استرداد مخصص الخسائر الائتمانية	-	-	-	-	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(٧٧,٤٩٥,٢٧٦)	٨٦١,٤٨٢,٢٩١	٢٩,٣٣٨,١٩٨,٠٥٢	(١,٩٣٨,٣٢٢,٩٥٢)	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)	(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)
صافي ربح (خسارة) السنة	(٧٧,٤٩٥,٢٧٦)	٨٦١,٤٨٢,٢٩١	٢٩,٣٣٨,١٩٨,٠٥٢	(٢,٢٩٤,٤٠٠,٠٦٧)	٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠
الموجودات والمطلوبات					
موجودات القطاع	٧,٠٣٧,٨٠٠,٥٢٩	٧,٦٨٧,٠٦٠,٦٣٣	٧٩,٧٢٧,٨٧١,٤٠٧	-	٩٤,٤٥٢,٧٣٢,٥٦٩
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	(٦,٩١٨,١٢٩,٣٥٩)	(٥,٠٢٨,٧٨٥,٣٨٢)	١١,٩٤٦,٩١٤,٧٤١	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٢,٥٠١,٨٠٠,٧٩٣	١٢,٥٠١,٨٠٠,٧٩٣
مجموع الموجودات	١١٩,٦٧١,١٧٠	٢,٦٥٨,٢٧٥,٢٥١	٩١,٦٧٤,٧٨٦,١٤٨	١٢,٥٠١,٨٠٠,٧٩٣	١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢
مطلوبات القطاع	٧,٠٣٧,٨٠٠,٥٢٩	٧,٦٨٧,٠٦٠,٦٣٣	٥,٨٨٤,٤٧٥,٤٠٦	-	٢٠,٦٠٩,٣٣٦,٥٦٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٢,٩٦٦,٤٣٧,٠٩٥	٢,٩٦٦,٤٣٧,٠٩٥
مجموع المطلوبات	٧,٠٣٧,٨٠٠,٥٢٩	٧,٦٨٧,٠٦٠,٦٣٣	٥,٨٨٤,٤٧٥,٤٠٦	٢,٩٦٦,٤٣٧,٠٩٥	٢٣,٥٧٥,٧٧٣,٦٦٣
إستهلاكات					٩١,١٣٥,٩٧٥
إطفاءات					٨٧,٥٥٠,١٩٨
المصاريف الرأسمالية					٣٢١,٩٠٨,٠٨٣

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٣. التحليل القطاعي (تتمة)

١, ٣٣ معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٢٠١٥	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد	(١١٣,٩٠٠,٠٥٣)	٢١,٧٣٩,٥٨٥	١,١٤٥,١١٦,٩١٣	-	١,٠٥٢,٩٥٦,٤٤٥
صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم	٢,٢٤٥,٠٠٠	٢٨,٥٦١,٦٣٢	(٧,٥٥٦,٢٧٤)	٣١,٣٨٧,٠٠١	٥٤,٦٣٧,٣٥٩
أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية	-	-	٢٧٣,٩٥٤,٤١٧	-	٢٧٣,٩٥٤,٤١٧
أرباح تقييم مركز القطع البنوي	-	-	٢٠,٨٥٢,٠٤١,٥٠٠	-	٢٠,٨٥٢,٠٤١,٥٠٠
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	-	٥,٠٦٣,٢٢١	٥,٠٦٣,٢٢١
نتائج أعمال القطاع	(١١١,٦٥٥,٠٥٣)	٥٠,٣٠١,٢١٧	٢٢,٢٦٣,٥٥٦,٥٥٦	٣٦,٤٥٠,٢٢٢	٢٢,٢٣٨,٦٥٢,٩٤٢
مصاريف القطاعات	-	-	(٢٨,٤١٥,٠٠٠)	-	(٢٨,٤١٥,٠٠٠)
مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	-	(٨١,٨٤٦,٠٠٠)	-	-	(٨١,٨٤٦,٠٠٠)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(٢,٢٧٧,٠٦٤,١٨٧)	(٢,٢٧٧,٠٦٤,١٨٧)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(١١١,٦٥٥,٠٥٣)	(٣١,٥٤٤,٧٨٣)	٢٢,٢٣٥,١٤١,٥٥٦	(٢,٢٤٠,٦١٣,٩٦٥)	١٩,٨٥١,٣٢٧,٧٥٥
إيراد ضريبة الدخل	-	-	-	٢٦٤,٨٧٦,٧٣٩	٢٦٤,٨٧٦,٧٣٩
صافي ربح (خسارة) السنة	(١١١,٦٥٥,٠٥٣)	(٣١,٥٤٤,٧٨٣)	٢٢,٢٣٥,١٤١,٥٥٦	(١,٩٧٥,٧٣٧,٢٢٦)	٢٠,١١٦,٢٠٤,٤٩٤
الموجودات والمطلوبات					
موجودات القطاع	٥,٨٨٤,٠٢٧,٠٨٠	٤,٥٢٧,٠٩٣,٤٤٠	٥٠,٢٣٤,٠٣٦,٧٦٥	-	٦٠,٦٤٥,١٥٧,٢٨٥
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	(٥,٨٠٧,٧٠٦,٤٠٢)	(٣,٢٧٢,١٨٣,٠٤٥)	٩,٠٧٩,٨٨٩,٤٤٧	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩,٤٧١,١٩٧,٦٤٩	٩,٤٧١,١٩٧,٦٤٩
مجموع الموجودات	٧٦,٣٢٠,٦٧٨	١,٢٥٤,٩١٠,٣٩٥	٥٩,٣١٣,٩٦٦,٢١٢	٩,٤٧١,١٩٧,٦٤٩	٧٠,١١٦,٣٥٤,٩٣٤
مطلوبات القطاع	٥,٨٨٤,٠٢٧,٠٨٠	٤,٥٢٧,٠٩٣,٤٤٠	٢,٢٥٠,٨٧١,٦١٥	-	١٢,٦٦١,٩٩٢,١٣٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٩٠٣,٣٨٨,١٠٠	١,٩٠٣,٣٨٨,١٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٨٨٤,٠٢٧,٠٨٠	٤,٥٢٧,٠٩٣,٤٤٠	٢,٢٥٠,٨٧١,٦١٥	١,٩٠٣,٣٨٨,١٠٠	١٤,٥٦٥,٣٨٠,٢٣٥
إستهلاكات					٩٢,٩٩٣,٥٦٦
إطفاءات					٧٩,٤٨٩,٣٦٧
المصاريف الرأسمالية					١٨٨,٦٧١,٥٠٣

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٣. التحليل القطاعي (تتمة)

٣٣,٢ معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٨,٠١١,٤٠٩,٩٧٥	٢١,٣٤٦,٧٥٥,٤٨٧	١,٤٩٦,٣٩٦,٢١٣	٨٩١,٨٩٧,٤٥٥	٢٩,٥٠٧,٨٠٦,١٨٨	٢٢,٣٣٨,٦٥٢,٩٤٢
مجموع الموجودات	٢٨,١٢٩,٠١٥,١٥٦	١٩,١٥٦,٠٠٤,٨٥٨	٧٨,٨٢٥,٥١٨,٢٠٦	٥٠,٩٦٠,٣٥٠,٠٧٦	١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢	٧٠,١١٦,٣٥٤,٩٣٤
المصاريف الرأسمالية	١٥٦,٠٢٦,٤٣٥	١٨٨,٦٧١,٥٠٣	١٦٥,٨٨١,٦٤٨	-	٣٢١,٩٠٨,٠٨٣	١٨٨,٦٧١,٥٠٣

٣٤ كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لموا جهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلة رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسياً لموا جهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٤. كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
بنود رأس المال الأساسي:		
الأموال الخاصة الأساسية:		
رأس المال المكتتب به	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٠٤,٣٤٢	٣,٩٨٣
احتياطي خاص	١٠٤,٣٤٢	٣,٩٨٣
خسائر متراكمة محققة	(٢,٦٦٦,٤٨٧)	(٣,١١٣,٢٨٢)
المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	(١٨٢,٦٢٠)	
موجودات غير ملموسة	(٥١٥,٤٦١)	(٨٦,١٨٤)
أرباح مدورة غير محققة	٧٠,٧٩٨,٩١٤	٤٣,٦١٨,٦٤١
	٨٢,٩٩٣,٩٧٦	٥٥,٤٢٧,١٤١
رأس المال المساعد		
الاحتياطي العام لمخاطر التمويل	٣٧,٦٤٩	٣٧,٦٤٩
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٨٣,٠٣١,٦٢٥	٥٥,٤٦٤,٧٩٠
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٥,٢٣٣,٤٨٤	١٨,٠٠٤,٩١٢
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر	١٦٧,٧٨٧	١٣٧,٣٢٠
مخاطر السوق	١٥٤,٩٤١	٨٤٠,٧٤٠
المخاطر التشغيلية	١,٢٧٧,٥٠٥	٨٥٢,٧٠٠
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر	٢٦,٨٣٣,٧١٧	١٩,٨٤٩,٦٧٢
نسبة كفاية رأس المال (%)	٣٠٩,٤٣%	٢٧٩,٦٢%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٣٠٩,٢٩%	٢٧٩,٤٣%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	٩٩,٥٤%	٩٩,٧٨%

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨ م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢ م/ن/ب/١) تاريخ ٠٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣ م/ن/ب/٤) لعام ٢٠٠٧ وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيلها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ الصادر في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة ٨٪.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٦	لغاية سنة ليرة سورية	أكثرمن سنة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٤,٦٢٣,٦١٣,٣٢٢	٨١٠,٢٠٠,٧٨٦	٥,٤٣٣,٨١٤,١٠٨
أرصدة لدى المصارف	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨	–	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨
إيداعات لدى المصارف	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	–	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١,٤٨٢,٤٤٩,١٧٦	١,٢٩٥,٤٩٧,٢٤٥	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢
موجودات ثابتة	–	١,٨٢١,١٠٩,٨٩١	١,٨٢١,١٠٩,٨٩١
موجودات غير ملموسة	–	١٦٤,٥١٥,٤٦٢	١٦٤,٥١٥,٤٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة	–	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨
موجودات أخرى	٧٠٥,٢٦١,١٤٤	١٨٦,٠١٨,٣٥٦	٨٩١,٢٧٩,٥٠٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢
إجمالي الموجودات	٦٨,٩٧٠,٦٦٠,٦٥٠	٣٧,٩٨٣,٨٧٢,٧١٢	١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢
المطلوبات			
ودائع المصارف	٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦	–	٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦
ودائع العملاء	١٤,٦٧٤,٨٦١,١٦٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٧٢٤,٨٦١,١٦٢
تأمينات نقدية	١٣٢,٦١٤,٩١٠	–	١٣٢,٦١٤,٩١٠
مخصصات متنوعة	١,١٤٥,٣٦١,٣٩٨	٨٢٧,٦٥٤,٩٢٥	١,٩٧٣,٠١٦,٣٢٣
مطلوبات أخرى	٨٦١,٢٤١,٨٢٣	١٨٩,٠٣٩	٨٦١,٤٣٠,٨٦٢
مجموع المطلوبات	٢٢,٦٩٧,٩٢٩,٦٩٩	٨٧٧,٨٤٣,٩٦٤	٢٣,٥٧٥,٧٧٣,٦٦٣
الصافي	٤٦,٢٧٢,٧٣٠,٩٥١	٣٧,١٠٦,٠٢٨,٧٤٨	٨٣,٣٧٨,٧٥٩,٦٩٩

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٥	لغاية سنة ليرة سورية	أكثرمن سنة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,١١٠,٨٧٢,١٥٨	٥٢٠,٣٩٩,٤٨١	٣,٦٣١,٢٧١,٦٣٩
أرصدة لدى المصارف	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤	–	٦,٦٤١,٨٦٤,٣٠٤
إيداعات لدى المصارف	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠	–	٣٧,٤٣٥,٤٨٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٨٢٢,٣٣٠,١١٥	٥٠٨,٩٠٠,٩٥٨	١,٣٣١,٢٣١,٠٧٣
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٦٨٤,٤٤٨,١٥٤	٩,٩٢٠,٨٦٢,١١٥	١١,٦٠٥,٣١٠,٦٦٩
موجودات ثابتة	–	١,٧٦٤,٧٠١,٠١٥	١,٧٦٤,٧٠١,٠١٥
موجودات غير ملموسة	–	٨٦,١٨٤,٠١٢	٨٦,١٨٤,٠١٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٨,٩٠٠,٠٥١	٦٦١,٢٢٠,١٣٢	٧٥٠,١٢٠,١٨٣
موجودات أخرى	٥٥٦,٠٧٥,٥١٠	٥١,٢٠١,٥٢١	٦٠٧,٢٧٧,٠٣١
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٦,٢٦٢,٩١٥,٤٠٨	٦,٢٦٢,٩١٥,٤٠٨
إجمالي الموجودات	٥٠,٣٣٩,٩٧٠,٢٩٢	١٩,٧٧٦,٣٨٤,٦٤٢	٧٠,١١٦,٣٥٤,٩٣٤
المطلوبات			
ودائع المصارف	٢,٢١١,٠٧١,٦١٥	–	٢,٢١١,٠٧١,٦١٥
ودائع العملاء	١٠,١٩٨,٤٣٢,٧٢٠	١١٠,٦٩٩,٤٨٩	١٠,٣٠٩,١٣٢,٢٠٩
تأمينات نقدية	١٠١,٩٨٨,٣١١	–	١٠١,٩٨٨,٣١١
مخصصات متنوعة	–	١,٣٠٨,٧٣٩,٣٢٣	١,٣٠٨,٧٣٩,٣٢٣
مطلوبات أخرى	٦٣٣,٧٩٣,٩٩٩	٦٥٤,٧٧٨	٦٣٤,٤٤٨,٧٧٧
مجموع المطلوبات	١٣,١٤٥,٢٨٦,٦٤٥	١,٤٢٠,٠٩٣,٥٩٠	١٤,٥٦٥,٣٨٠,٢٣٥
الصافي	٣٧,١٩٤,٦٨٣,٦٤٧	١٨,٣٥٦,٢٩١,٠٥٢	٥٥,٥٥٠,٩٧٤,٦٩٩

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة

٣٦,١ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية

	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
تعهدات نيابة عن العملاء		
كفالات		
دفع	٥٣,٠٠٨,١٤٤	٥٣,٠٠٨,١٤٤
حسن تنفيذ	٤١١,٦٨٩,٣٩٠	٣٢٢,٢٤٨,٥٨٤
أخرى	٢١٨,٢٤٦,٢٥٠	١٢٥,١٥٦,١١٠
تعهدات تصدير	-	٢٥٢,٨٠١,٦٨٧
بوالص		
تعهدات نيابة عن المصارف		
كفالات		
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧	٥٤٣,٧٨٧,١٥٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٧٥,١٣٢,٤٢٠	٩,٧٩٥,٥٨٧
	١,٧٩٤,٢٦٩,٤٩١	١,٥٩٥,٤٠٠,٢٦٠

٣٦,٢ التزيمات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

	٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٥ ليرة سورية
التزيمات رأسمالية		
التزيمات عقود إيجار تشغيلية		
تستحق خلال سنة	١٥,٤١٧,٣٣٠	١٥,٤٧٦,٠٤٤
تستحق خلال ٥ سنوات	٥٣,٤٦٨,٥٢٨	٧٥,٢٨١,١٠٨
تستحق خلال أكثر من خمس سنوات	-	-
	٦٨,٨٨٥,٨٥٨	٩٠,٧٥٧,١٥٢

٣٧. الدعاوي القضائية

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام ٢٠١٥ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات واجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوي القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كلا الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوي القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك. علماً أنه تم تسوية أحد القضايا العالقة بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٧ كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية.

التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المبلغ ليرة سورية
مصاريف تشغيلية أخرى	نفقات الموظفين	١٢,٨٧٨,٣٤٢

فروع QNB سورية

فروع QNB – سورية:

المحافظة	الفروع	هاتف	فاكس
دمشق	الفرع الرئيسي ساحة- العباسيين	٠١١ - ٢٢٩٠١٥١٥	٠١١ - ٤٤٣٥٥٩١
	فرع شارع بغداد شارع- بغداد	٠١١ - ٢٣٢٣٧٣٦	٠١١ - ٢٣٢٥٥٨٨
	فرع أبو رمانة شارع -الجلء	٠١١ - ٣٣٣٩٧٧٣	٠١١ - ٣٣٣٩٧٧٦
	فرع المزة أوتوستراد -المزة	٠١١ - ٦٦٢٨٦٢٨	٠١١ - ٦٦٢٨٥٨١
المقر الاحتياطي دمشق:	أبو رمانة – مقابل موقف نورا- جانب مطعم مروش	٠١١- ٣٣٤٨٧٠٤ ٠١١- ٣٣٤٨٧٠٩	٠١١- ٣٣٥٣٦٥٠
ريف دمشق	فرع القلمون مجمع- قلا مول فرع -البوابة الثامنة يعفور*	٠١١ - ٧٨٧٥٥٣٣	٠١١ - ٧٨٧٥٥١١
		٠١١ - ٣٩٤٣٨٤٢	٠١١ - ٣٩٤٣٨٨٥
حلب	فرع شارع الملك فيصل شارع- الملك فيصل	٠٢١ - ٢٢٢٤٧٨٥	٠٢١ - ٢٢٢٤٧٨٧
	فرع المنشية- المنشية القديمة **	٠٢١ - ٢١٢٩١٢٨	٠٢١ - ٢١٢٩١٢٦
	فرع شهبأ مول- شهبأ مول *	٠٢١ - ٢٥٢٠٣١٤	٠٢١ - ٢٥٢٠٣١٦
حمص	فرع حمص- ساحة الساعة الجديدة *	٠٣١ – ٢٢٢٠٣٧١ ٠٣١ – ٢٢٢٠٣٧٢	٠٣١ - ٢٢٢٠٦٢٨
درعا	فرع درعا- شارع القوتلي **	٠١٥ - ٢١١٦١٦	٠١٥ - ٢١١٧١٧
إدلب	فرع إدلب- جانب مصرف سورية المركزي *	٠٢٣ - ٢١٢١١٢	٠٢٣ - ٢١٢١١٤
طرطوس	فرع طرطوس- شارع الطلائع	٠٤٣ - ٣٧٠١٤٨	٠٤٣ - ٣٧٠١٤٩
اللاذقية	فرع اللاذقية- دوار هارون	٠٤١ - ٥٥٣١٠٤	٠٤١ - ٥٥٣١٠٥
دير الزور	فرع دير الزور قرب دوار السيد الرئيس *	٠٥١ - ٣٢٠٨٣٩	٠٥١ - ٣٢٠٨٤٩
		مركز خدمة العملاء ٩٩٢٠	

*فروع تم إيقافها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية.

** فروع تم تعليق أعمالها مؤقتا نتيجة للظروف الاستثنائية.

لقد تم فحص وتدقيق جميع المعلومات الواردة في هذا التقرير والتحقق من صحتها بعناية، ومع ذلك، لا يتحمل بنك قطر الوطني- سورية أي مسؤولية، من أي نوع، عن أي خسائر مباشرة أو عرضية تنشأ عن استخدامها. وحيث يتم التعبير عن أي رأي في هذا التقرير، ومالم ينص على خلاف ذلك، فهو رأي يخص كاتبه والذي لا يتفق بالضرورة مع رأي أي طرف آخر، ولا يجوز نسبة مثل هذه الآراء إلى طرف آخر

ولا يجوز نسخ هذا التقرير كلياً أو جزئياً بدون الحصول على إذن بذلك.