



التقرير السنوي ٢٠١٧



المحتويات

المحتويات	٤
أعضاء مجلس الإدارة	٦
كلمة رئيس مجلس الإدارة	٨
نظرة عامة عن QNB سورية وعن مجموعة QNB	١٢
تقرير مجلس الإدارة	١٨
المؤشرات المالية الرئيسية	٢٢
تنمية الموارد البشرية	٢٨
سياسة إدارة المخاطر	٣٢
الحوكمة	٣٤
البيانات المالية	٤٠
تقرير مدقق الحسابات المستقلين	٤٢
بيان المركز المالي	٤٦
بيان الدخل	٤٨
بيان الدخل الشامل	٥٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٥٢
بيان التدفقات النقدية	٥٤
إيضاحات متممة للبيانات المالية	٥٦
فروع QNB سورية	١٢٨

أعضاء مجلس الإدارة

• أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عنهم

- **السيد يوسف محمود النعمة**
المنصب: رئيس مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة طيران - ماجستير إدارة أعمال
مدير عام - دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
- **السيدة هيفاء أحمد يونس**
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة
(ممثلة مصرف التوفير - سورية)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الهندسة الإلكترونية مدير عام مصرف التوفير - سورية
- **السيد خالد أحمد السادة**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
الإدارة(ممثل بنك قطر الوطني - (ش.م.ع.ق)
المؤهلات العلمية: دبلوم التشغيل المصرفي مدير عام بالوكالة - دائرة الأعمال الدولية للمجموعة في بنك قطر الوطني - ش.م.ع.ق
- **السيد يوسف درويش**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق)
المؤهلات العلمية: إجازة في إدارة الاعمال قسم التسويق والإدارة
مدير عام - دائرة الاتصالات للمجموعة في بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق
- **السيد محمد عبد العزيز الاصمخ**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الهندسة المدنية / ماجستير إدارة الأعمال في إدارة المشاريع مساعد مدير عام - إدارة المشاريع الدولية للمجموعة في بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق
- **السيد حمد عبد العزيز المسلم**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في العلوم المعلوماتية التجارية / ماجستير إدارة الأعمال في التمويل
- **السيد يحيى أحمد**
المنصب: عضو مجلس الإدارة
(ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)
المؤهلات العلمية: إجازة في الاقتصاد - فرع محاسبة مدير عام المؤسسة 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 ليزاكو
- **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
- **أمانة السر: الأستاذة رشا العشي**
المؤهلات العلمية: إجازة في الحقوق

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته



يسرني بالأصالة عن نفسي و بالنيابة عن الأخوة أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية أن أرحب بكم أجمل الترحيب، وأن أضع أمامكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٧ متضمناً القوائم المالية وأداء المصرف وأنشطته الرئيسية ونتائجه. كما يتضمن تقرير مدققي الحسابات وقد جاء هذا التقرير متوافقاً مع متطلبات الإفصاح والشفافية وقواعد الحوكمة.

حضرات السادة المساهمين،

على الرغم من استمرار الظروف والأزمات والخسائر التي مني بها الاقتصاد السوري ومع استمرار العقوبات الاقتصادية على البلاد والركود بشكل عام، لقد كانت رؤيتنا وإيماننا بأن عام ٢٠١٧ قد يشهد بداية نهاية الأزمة والتحضير لإعادة الاعمار وقد بدأ الأمر جلياً من خلال تثبيت وانخفاض سعر الصرف الذي انعكس انتعاشاً وحافزاً للاستثمار وإن كان هذا الاستثمار محدوداً ولكن إيجابي.

يمكننا القول بأن عام ٢٠١٧ كان عاماً تحضيرياً للقطاع المصرفي الذي أصبح أكثر تماسكاً وتكيفاً مع الأوضاع وجاهراً لمواجهة التحديات الإنمائية التي تستدعي تعزيز الإمكانيات الرأسمالية ومثانة مالية عالية .

وإذا تطلعننا إلى المستقبل القريب ندرك أهمية هذه المؤشرات التي تعتبر أهم مداميك القطاع المصرفي في إنعاش ونمو الاقتصاد السوري والمساهمة في إعادة الإعمار

حضرات السادة المساهمين،

لقد بنينا استراتيجية عام ٢٠١٧ على أن تكون سنة ٢٠١٧ و ٢٠١٨ لإطفاء الخسائر المتراكمة ومحاولة البدء بتحقيق أرباح ليصار إلى توزيعها، وعلى الرغم من الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية لتنفيذ هذه الاستراتيجية والخطط ، ولكننا قررنا اعتماد سياسة احترازية تعتمد على تكوين مؤونات عامة إضافية لازمة للتحوط ضد مختلف المخاطر خصوصاً المخاطر الائتمانية بحسب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (IFRS 9) إضافةً إلى تراجع في حجم الإيرادات التشغيلية. علماً أن اعتماد هذه السياسة الحصيفة قد أدت إلى تكوين مؤونات عامة بقيمة (٦٩٦) مليون ليرة سورية سوف يصار إلى تحديد مصيرها خلال عام ٢٠١٨ وذلك بناءً على تحديث اختبارات الجهد وقرار مصرف سورية المركزي حول تطبيق هذه المعايير

لقد حقق البنك نتائج جيدة وواعدة حيث بلغت صافي الأرباح التشغيلية بعد استبعاد الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي لعام ٢٠١٧ (٣٦٦) مليون ليرة سورية مقابل (٦٤٨) مليون ليرة سورية في العام السابق.

كما ركزت إدارة البنك جهودها على معالجة الديون غير العاملة خلال عام ٢٠١٧، الأمر الذي أدى إلى انخفاض نسبة الديون غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى ٢٨٪ في نهاية العام، مقابل ٣٩٪ كما في نهاية عام ٢٠١٦، علماً بأنه لم يدخل أي عميل جديد لفئة القروض المتعثرة.

كما بلغ متوسط نسبة السيولة ٢٧٥٪ سوف يصار خلال عام ٢٠١٨ إلى استثمارها من خلال القروض الاستثمارية والسكنية، وبلغت نسبة كفاية رأس المال ٣١٣٪ في نهاية عام ٢٠١٧ وهي الأعلى بين المصارف العاملة.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كما قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بإعادة ترميم جزء من مركز القطع البنيوي وسوف يتابع عملية الترميم خلال عام ٢٠١٨، الأمر الذي سيساعد على رفع متانة المركز المالي للمصرف وتعزيز قاعدته الرأسمالية خصوصاً اتجاه المصارف المراسلة والمستثمرون المحليون والأجانب الذين يتحضرون لإعادة إعمار سورية.

كما عمل البنك خلال عام ٢٠١٧، على تطوير قدرات الموظفين حيث يجري تنفيذ مجموعة من البرامج والدورات التدريبية التي من شأنها أن تساعد على القيام بالمهام الموكلة إليهم بكفاءة أعلى وتحفيزهم على تحسين الأداء. كما أننا نعمل جاهدين وبشكل وثيق على الهيكل التنظيمي وتفعيل ملف التخطيط الوظيفي بهدف إعداد خطة الاحلال، لنخلق التزام موظفينا وتدعيم الثقة في المؤسسة و أنشطتها.

إن خطة عام ٢٠١٨ تعتمد بشكل أساسي على:

١. تفعيل الفروض الصغيرة والمتوسطة، وعلى صعيد المنتجات يسعى المصرف لإطلاق منتجات مميزة وعصرية.

٢. إنهاء مشروع استقلالية النظم المعلوماتية الخاصة بالمصرف.

٣. تأهيل وترميم لبعض الفروع المغلقة في المناطق التي أصبحت آمنة، والبدء بالخرائط لإنشاء مركز استمرارية العمل في المنطقة الصناعية بعدرا.

حضرات 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 والتفاؤل مع إيمانه العميق بدوره كأكبر مصرف في سورية بقدرته على أن يكون أهم روافد دعم وتعافي الاقتصاد وتجاوز الأزمات والصعوبات ومواصلة مسيرة بناء الوطن ومؤسساته كافة.

ختاماً وبالأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة البنك يسرني أن أغتنم 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.

وكل الشكر والتقدير للأخوة أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم البنك واستمراره وازدهاره، كما انتهز 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

- 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 بالعملات الأجنبية وبيعها والتعامل بها في أسواق الصرف الآنية والأجلة وفقاً لأنظمة القطع النافذة.
- الاستدانة لآجال 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 مجموعة QNB

تم تأسيس مجموعة QNB في عام ١٩٦٤ كأول بنك قطري، وهي مؤسسة مالية رائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا.

تتواجد مجموعة QNB اليوم في أكثر من ٣١ بلداً عبر ٣ قارات، ويعمل فيها أكثر من ٢٨٠٠٠ موظف يقومون على خدمة ٢٢ مليون عميل.

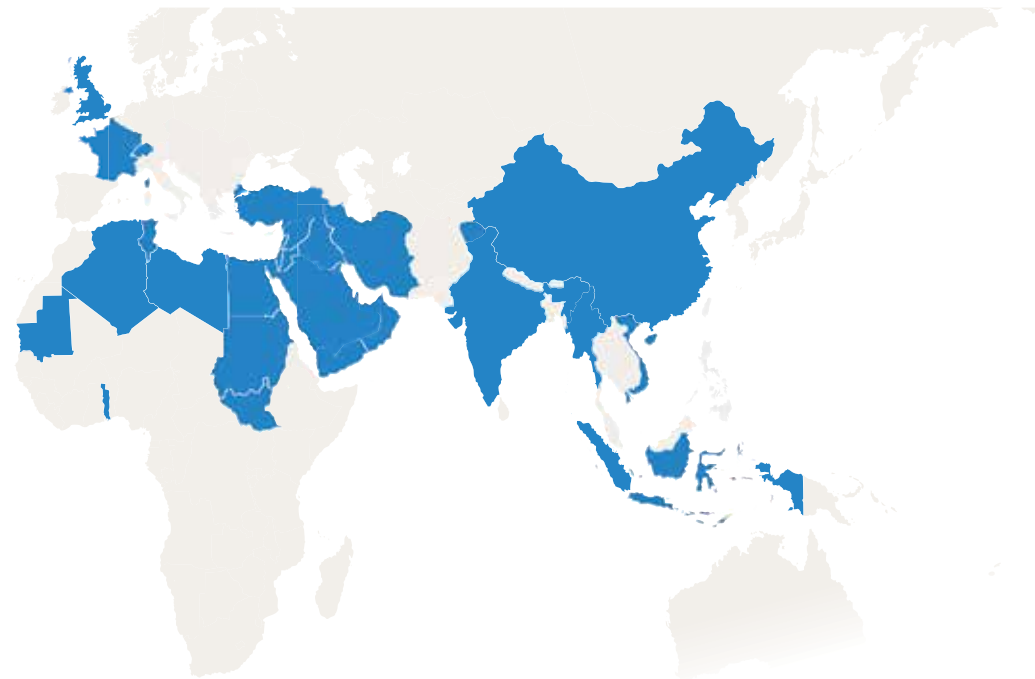
نبذة عن QNB سورية

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 لآجال مختلفة.
- 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.



نظرة عامة عن QNB سورية
وعن مجموعة QNB

قوتنا المالية

٢٢٢,٨ مليار دولار أمريكي
الموجودات

٣,٦ مليار دولار أمريكي
صافي الأرباح

١٦,٥%
صافي نمو الأرباح

٣,٨ دولار أمريكي
ربح السهم

١٦,٥%
(نسبة كفاية رأس المال (بازل ٣)

* Ecobank (توغو) متواجد في ٣٦ بلد في إفريقيا.

استراتيجية
مجموعة QNB

تصنيفنا الائتماني

A
ستاندرد آند بورز

Aa٣
موديز

A+
فيتش

AA-
كاينال إنتليجانس

الشركات التابعة والزميلة

الاسم	الحصة %
QNB Finansbank (تركيا)	٩٩,٨%
QNB الأهلي (مصر)	٩٧,١٢%
QNB إندونيسيا	٨٢,٦%
QNB تونس	٩٩,٩٦%
QNB سوريا	٥٠,٨%
QNB سويسرا	١٠٠,٠%
QNB كابيتال (قطر)	١٠٠,٠%
QNB للخدمات المالية (قطر)	١٠٠,٠%
مصرف المنصور(العراق)	٥٠,٨%
مصرف التجارة والتنمية (ليبيا)	٤٩,٠%
البنك التجاري الدولي (الإمارات)	٤٠,٠%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الأردن)	٣٤,٥%
Ecobank (توغو) *	٢٠,١%

إن طموحنا بأن نصبح أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠ مبني على استراتيجية نمو متسقة وحصيفة

تحقيق نتائج
مستدامة

١. الحفاظ على تصنيف قوي

تظل مجموعة QNB بنكاً عالي التصنيف، وذلك دليل على أن قوتنا لا تزال مصدر إلهام للعملاء من المؤسسات والشركات والأفراد وتجذبهم للتعامل معنا، كما أنها تعزز ثقة المستثمرين والأسواق في المجموعة. وبفعل الحصار، تم تخفيض التصنيفات السيادية للدولة بتوقعات سلبية من قبل وكالات التصنيف الرئيسية. ولا يزال التصنيف السيادي عند مستويات عالية. وعلى الرغم من ذلك، يسرنا القول بأن QNB لا يزال يتمتع بأعلى تصنيف بين البنوك في قطر وهو أحد أعلى البنوك تصنيفاً في العالم، حيث ضنف في المرتبة الرابعة من قبل وكالات التصنيف الرئيسية، موديز وستاندرد آند بورز وفيتش، من حيث ارتفاع مستويات التصنيف. وتعتبر هذه التقييمات دليلاً على قوتنا الرأسمالية، وسلامة استراتيجيتنا، وحوكمتنا، وإدارتنا الحصيفة للمخاطر، ونموذج الأعمال والتشغيل الذي تتبعه. ويوفر لنا ذلك ميزة تنافسية للوصول إلى أسواق رأس المال العالمية للتمويل بالجملة ويسمح لنا بمواصلة خطط النمو والتوسع الخاصة بنا بما يتماشى مع استراتيجيتنا.

٢. أن نكون المؤسسة المالية المفضلة

تساعد كفاءة فريق الإدارة التنفيذية الخاص بنا، وقوة ضوابط التكلفة ونسب رأس المال الرائدة في السوق، والعلاقات القوية والمتنامية مع القطاعين العام والخاص، على جعل مجموعة QNB الخيار الأول للعملاء المحتملين، حيث يأتي البنك في طليعة خياراتهم عند البحث عن شريك مالي، ويسعدنا تصدر QNB لقائمة مجلة ذي بانكر العالمية لأفضل ١٠٠ بنك من البنوك العربية لعام ٢٠١٧ وقائمة فوربز لأفضل ١٠٠ شركة في العالم العربي ومن المهم أيضاً بالنسبة لنا أن يكون العملاء والشركاء الحاليون الذين نتعامل معهم سفراء لأعمالنا، فهدفنا هو أن يُنظر إلينا كمشارك وشريك قيم في الاقتصادات ومجالات الأعمال في جميع المناطق التي نعمل فيها.

وسيتم تحقيق هذه الأهداف من خلال الاستمرار في تسيير أعمالنا باحترافية واستقلالية وموضوعية ونزاهة وبنهج أخلاقي، والاستماع لعملائنا وشركاء الأعمال والموظفين والاستجابة لمتطلباتهم في جو من الاحترام المتبادل والثقة.

ستة أهداف رئيسية للأداء تشكل اللبنات الأساسية لتحقيق استراتيجيتنا

٣. أن نكون جهة العمل المفضلة

لموظفينا أهمية بالغة في نجاح أعمالنا، ونقوم بتمكينهم ومكافأتهم من خلال تعزيز ثقافة الأداء العالي، والاستثمار في التدريب والتطوير المستمر، وتشجيع الولاء والاحترام. وقمنا في العام الحالي بزيادة وتيرة إجراء استبيان آراء الموظفين، فبدلاً من إجرائه كل عامين سيُجرى الاستبيان سنوياً. وقد عززنا أيضاً نظام التنقلات الدولية وواصلنا تطوير خطط التدريب الخاصة بالخريجين.

وباعتبارنا من المؤسسات التي يتم تصنيفها على نحو منتظم ضمن أكبر جهات التوظيف في منطقة الشرق الأوسط، فإن أحدث استبيان لآراء الموظفين يضعنا في مستوى أعلى من معايير القطاع المالي في الشرق الأوسط بنسبة ٦% وبالمقارنة مع المعايير الإقليمية والقطاعية، فإن QNB في مستوى يتفوق أو يتماشى مع بقية الأسواق في معظم مقاييس الأداء. لكن مع استمرار التحديات الناتجة عن عملية البحث عن المواهب، فإننا لن نقف عند هذا المستوى.

ويظل اجتذاب المواهب المتفوقة والحفاظ عليها أمراً بالغ الأهمية، مما يدفع ثقافة الثقة المتبادلة والابتكار والولاء والجدارة والاحترام في بيئة عملنا المتنوعة بدرجة عالية.

٤. أن نكون العلامة التجارية الرائدة

في العام الحالي، أصبح QNB ضمن أفضل ٥٠٠ علامة تجار ية عالمية وفقاً لتقرير "Global ٥٠٠ - ٢٠١٧" الصادر عن براند فاينانس® وارتفعت قيمة علامتنا التجارية بنسبة ٥٦٪ على أساس سنوي مدفوعة باستمرار أدائها المالي القوي وتوسعها الدولي الناجح. وتم تصنيف QNB على أنه العلامة التجارية المصرفية الأعلى قيمة (٣,٨٣ مليار دولار أمريكي) في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، والثانية في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا. وعالمياً، يصنف QNB في المرتبة الستين من حيث قيمة علامته التجارية المصرفية.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن مجلة ذي بانكر واصلت تصنيف QNB ضمن أفضل ١٠٠ بنك في العالم.

ويعكس ذلك استمرار الأداء القوي للمجموعة، وتوسع رقعة تواجدها الدولي، وزيادة الاعتراف بعلامتها التجارية. وسنستمر في تعزيز علامتنا التجارية من خلال التوسع على الصعيد الدولي، وتلبية احتياجات قاعدة عملائنا المتنوعة والأخذة في النمو.

٥. التميز في خدمة العملاء

مهمتنا هي تقديم تجربة لا مثيل لها لعملائنا، وبذلك نجعل العملية المصرفية برمتها أسهل وأكثر أماناً وكفاءة. فنحن نهدف إلى ضمان حصول العملاء، بدءاً بالأفراد ووصولاً إلى الشركات العالمية الكبرى، على قيمة ممتازة من البنك، وأن نعمل دائماً على دعم احتياجاتهم بشكل مناسب وتوجيههم نحو تحقيق تطلعاتهم المالية والتجارية.

ونحقق ذلك من خلال الاستماع إلى عملائنا وفهمهم، وتشجيع الابتكار في أعمالنا، والعمل مع الشركاء الخارجيين لتطوير تكنولوجيات رقمية وطرق عمل جديدة وتوفير التدريب المستمر لموظفينا.

ولكي تتميز في خدمة العملاء، فإننا نشد تحقيق التميز على مستوى الأشخاص والتكنولوجيا والعمليات للوصول لفهم واضح لاحتياجات عملائنا والعمل على تلبيةها. وهذه العناصر لا تعمل بمعزل عن بعضها البعض، وإنما يعزز كل منها الآخر.

٦. تعزيز القيمة للمساهمين على المدى الطويل من خلال النمو المستدام والمريح

خلال العام الماضي، واصل QNB تحقيق نمو قوي في الأصول والقرض والودائع وصافي الأرباح. وقد أتاح لنا قوتنا الرأسمالية زيادة ميزانيتنا العمومية بطريقة مدروسة والاستفادة من الفرص داخل شبكتنا وخارجها.

وفي الوقت نفسه، مكنا التصنيف الائتماني القوي والتوقعات المستقرة للمدى الطويل من قبل الوكالات الرائدة من الوصول إلى أسواق رأس المال لتمويل خططنا المستقبلية للنمو.

ونتيجةً لجهودنا في مجال التنويع والتوسع الجغرافي، بلغت أرباحنا من العمليات الدولية ٣٦٪. ونحقق ذلك من خلال التنفيذ الناجح لاستراتيجيتنا الرامية إلى التوسع العضوي المنضبط، وعمليات الاستحواذ الانتقائية، والاستفادة من ميرتنا التنافسية.

إن ما تتمتع به من قوة رأس المال وشبكة دولية واسعة وخدمة عملاء لا تضاهي يوفر قيمة حقيقية لجميع عملائنا



إن خلق قيمة ذات مغزى لعملائنا هو جزء أساسي من مهمتنا في QNB، حيث نقوم بذلك من خلال الاستفادة من نقاط القوة الأساسية لدينا في جميع الأسواق التي نراول فيها العمل. فنحن بنك دولي قوي، يعمل كمؤسسة مالية كاملة الخدمات في أسواقنا الأساسية في قطر وتركيا ومصر، وبنك تجاري إجمالي عبر مجموعة من الأسواق الحدودية والناشئة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا. كما أن لدينا أيضاً وجود متزايد في الاقتصادات الأكثر تقدماً، مثل المملكة المتحدة وفرنسا وسويسرا وسنغافورة. ومن خلال القيام بذلك، فإننا نساعد جميع عملائنا على النمو وحماية ثرواتهم من خلال مجموعة من خدماتنا المصرفية.

يشمل ذلك العائدات المالية لمساهميننا كوسيلة لتحقيق نمو طويل الأجل والاستفادة من أسهم ذات قيمة عالية. فنحن نقدم مجموعة واسعة من المزايا لعملائنا بطريقة مهنية وأخلاقية، ونساهم في تطور الاقتصادات المحلية والوطنية والإقليمية. كما أننا لا نقتصر في مشاركتنا على المساهمة المالية وحدها، بل نحقق أيضاً إسهامات اجتماعية للبلدان والمجتمعات التي نعمل فيها. وخلال قيامنا بذلك، نقدم فرص عمل ملائمة تتيح التطور المهني لموظفينا ذوي الدافعية الذاتية والولاء.

وقد تعززت قدرتنا على دعم تطلعات أولئك الذين يتعاملون معنا من خلال:

قوة رأس المال والتصنيفات العالمية

منذ تأسيسنا في عام ١٩٦٤، استخدمنا خبرتنا الواسعة وسياساتنا الحكيمة للمحافظة على ميرانية عمومية قوية. وهذا يعني أنه، على عكس العديد من البنوك الأخرى، فإن لدينا رأس المال والقدرة على الاستفادة الفورية من الفرص التي تتاح لنا في أسواقنا. تعد مجموعة QNB واحدة من أعلى البنوك الإقليمية من حيث التصنيف الائتماني وفقاً لوكالات التصنيف الرائدة مثل ستاندرد أند بور (A) و موديز (Aa٣) و فيتش (A+) و كاييتال إيتليجانس (AA-).

حضور عالمي أخذ في التوسع

إن حضورنا الدولي المتزايد هو إلى حد كبير في الأسواق الحدودية والأسواق الناشئة. ومع توسعنا دولياً، تتوسع كذلك الفرص المتاحة عبر شبكتنا. فنحن الآن نتواجد في أكثر من ٣١ دولة عبر آسيا وأفريقيا وأوروبا. إننا نعمل على تأكيد دورنا كبوابة مالية إلى الشرق الأوسط وأفريقيا. وتكمن ميزتنا التنافسية في الاستفادة من تصنيفاتنا القوية وحضورنا في الأسواق التي غالباً ما تهملها البنوك العالمية أو التي يضعف فيها تواجد ونشاط اللاعبين الإقليميين. وهذا ما يساعد على تمكيننا من خلق الثروة، وتسهيل التدفقات التجارية والاستثمارية بين أفريقيا وأوروبا وآسيا.

وباعتبارنا البنك الرائد في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا بجميع المقاييس المالية الرئيسية ورابع أكبر شركة مساهمة عامة من حيث القيمة السوقية في دول مجلس التعاون الخليجي، فإننا الخيار المفضل للشركات الكبرى والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد الذين يبحثون عن شريك مالي موثوق به.

استمرت شبكتنا في توسيع تواجدنا وفقاً لاستراتيجيتنا. ونحن فخورون أيضاً بافتتاح أول فرع لنا في الهند، التي تعدّ سابع أكبر اقتصاد على مستوى العالم. وعلاوة على ذلك، افتتحنا أول فرع لنا في المملكة العربية السعودية.

وهذا بدوره، يعزز قدرتنا على توسيع أعمالنا بنجاح مع دخولنا لأقاليم جديدة وتطوير خطوط منتجات جديدة.

الابتكار والتحول الرقمي

نحن مصممون على لعب دور ريادي فيما يتعلق بتطوير خدمات مصرفية أفضل وذات طابع حصري. وقد بدأت مجموعة QNB في الانخراط بنشاط في الابتكار، ليس فقط من خلال المنتجات والخدمات المبتكرة، ولكن أيضاً من خلال دمج ثقافة الابتكار داخل المجموعة. إننا ننظر للابتكار كعملية يحركها الموظف كما يحركها أيضاً السوق. ويعني الابتكار الذي يحركه الموظف أن نستفيد من موظفينا لتحديد فرص الابتكار كل يوم، بدءاً من الطرق الجديدة للتواصل مع العملاء إلى إدخال التحسينات على الكيفية التي نعمل بها. وسيكون الابتكار الذي يحركه السوق مدفوعاً بالتحالفات مع الشركاء وحاضنات الشركات الجديدة والشركات الناشئة، مما يتيح لنا أن نكون في طليعة الاتجاهات والتكنولوجيات الجديدة من أجل المحافظة على تنافسيتنا في بيئة تتسم بالتغير المستمر.

الاعتراف بالعلامة التجارية والاتساق

يملك QNB واحدة من أقوى العلامات التجارية في الشرق الأوسط وأفريقيا، سواء بالمقارنة مع البنوك المنافسة أو على نطاق القطاعات. ويعدّ هذا الاعتراف بالعلامة التجارية عامل تمكين قوي لأعمال المجموعة. وهو مبني على إنجازات عديدة، بما في ذلك تحقيق عائدات قوية على نحو مستمر والحفاظ على مكانتنا كأحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا بحسب جميع مؤشرات الأداء المالي، وتصنيفنا العالي، واستمرار الاعتراف الإيجابي بنا من قبل المؤسسات الدولية وذلك من خلال سلسلة من الجوائز من الإصدارات المالية العالمية المتخصصة.

في عام ٢٠١٧، واصلنا تحقيق القيمة من خلال:

- تنويع مصادر دخلنا للحد من تعرضنا لسوق واحدة.
- زيادة محفظة قروضنا مع الحفاظ على نسبة ممتازة للقروض المتعثرة.
- الحفاظ على تكاليف منخفضة وكفاءة تشغيلية عالية.
- المحافظة على نسبة قوية لكفاية رأس المال.
- تعزيز القيمة لمساهميننا للمدى الطويل من خلال زيادة ربحية السهم.

مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية *
يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق.	٥٠,٨١%
يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
حمد عبد العزيز المسلم	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 سجل المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

- بتاريخ ٢٠١٧/٨/٢٨ تم تعيين السيد حمد عبد العزيز المسلم عضو مجلس إدارة ممثلاً عن بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق خلفاً للسيد صالح عبد الله المناعي .

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 (٥٠) مليون ليرة سورية عن عام ٢٠١٧.

تقرير مجلس الإدارة

المؤسسون

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

– لم يطرأ أي تغيير 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	٣٢ سنة خبرة في المجال المصرفي	الرئيس التنفيذي
السيد/نضال نصرالوين	ماجستير تمويل ومصارف	٢٩ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة مجموعة العمليات
السيد/مضر حمزة العرييني	ماجستير في إدارة الأعمال	١٧ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة المخاطر
السيد/ محمد نور غالب	ماجستير في العلوم المالية	١٠ سنوات خبرة في المجال المصرفي	رئيس الإدارة المالية
السيدة/ مايا سليطين	ماجستير في العلوم المالية	١٣ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة الخزينة
السيدة/ ميرنا بخصار	ماجستير في إدارة الاعمال	١٧ سنة خبرة في مجال الموارد البشرية	رئيس إدارة الموارد البشرية
السيد/ محمد العبيد	إجازة في الهندسة المعمارية	١٩ سنة خبرة في مجال الشؤون الإدارية	رئيس إدارة الشؤون الإدارية

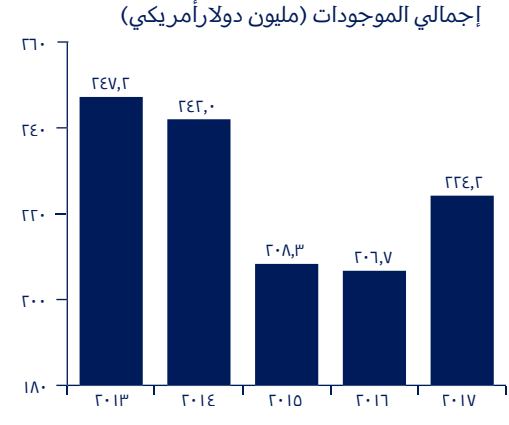
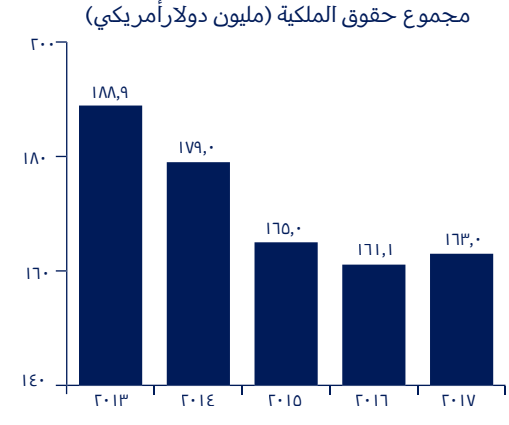
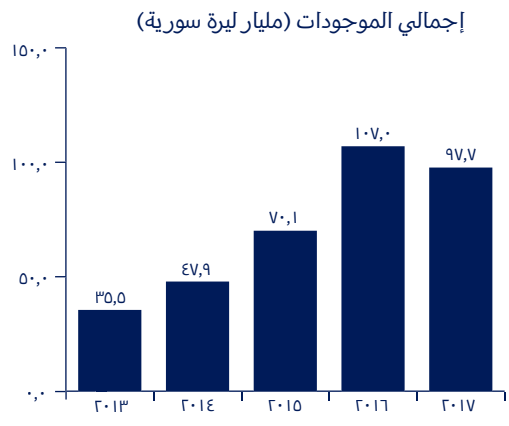
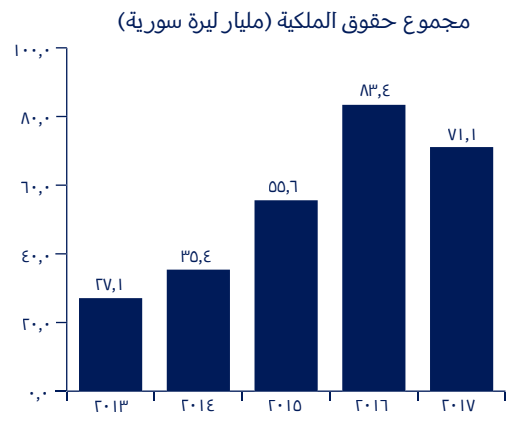
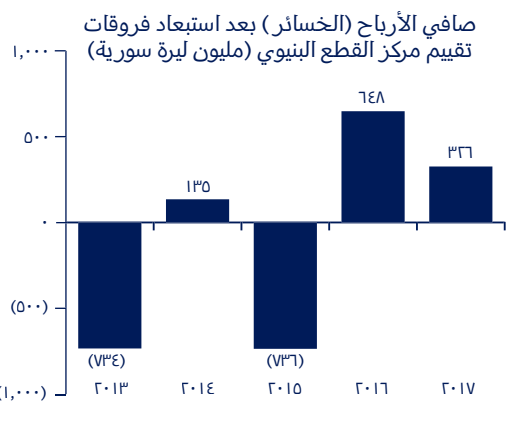
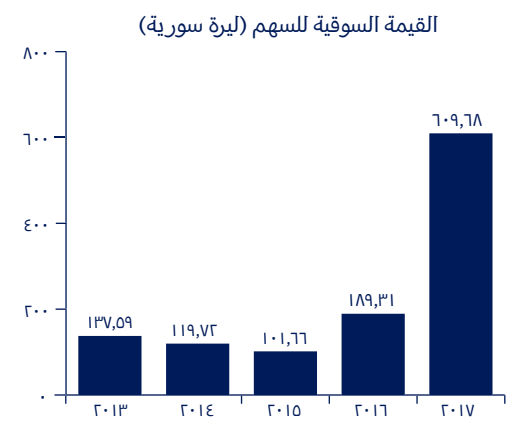
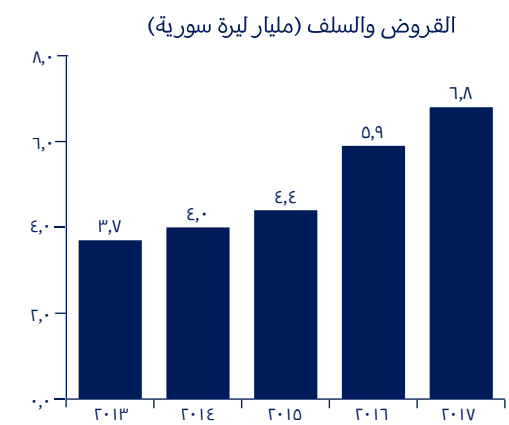
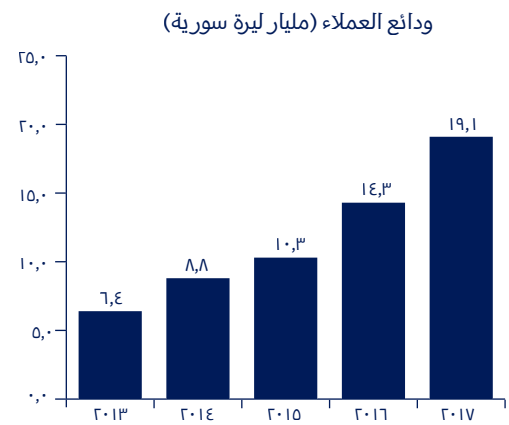
اللجان الداخلية:

- 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
 - لجنة الموارد البشرية

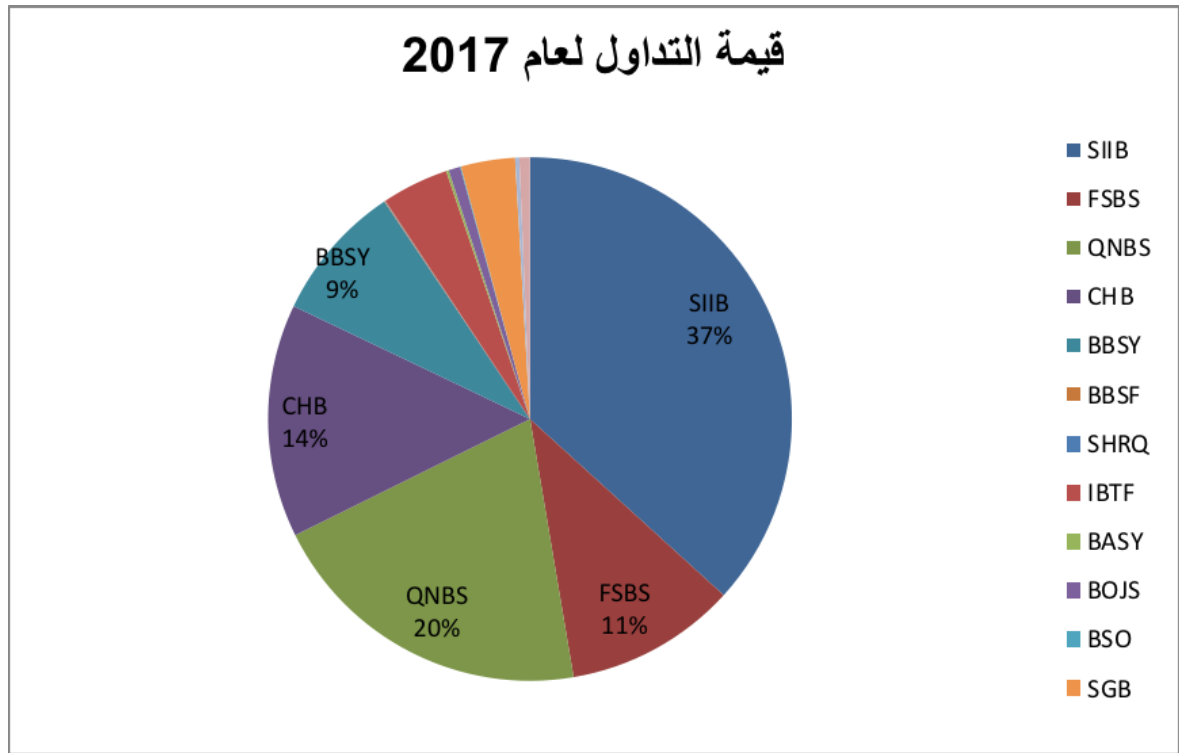
بيان المزايا والمكافآت التي حصل عليها أعضاء الإدارة

التنفيذية

- بلغت الرواتب والمزايا والمكافآت التي تقاضتها الإدارة التنفيذية العليا للبنك، حوالي (١٠٤,٥) مليون ليرة سورية عام ٢٠١٧.



المؤشرات المالية الرئيسية



بلغ معامل الارتباط مع مؤشر سوق دمشق للأوراق المالية ٠,٩٠، وهو يعكس علاقة ارتباط إيجابية شديدة



- **تحليل نتائج الأعمال:**
- بلغت صافي خسائر بنك قطر الوطني سورية بعد الضريبة والمخصصات لعام ٢٠١٧ ما مجموعه (١٢,٣) مليار ليرة سورية مقارنة بصافي أرباح مقدارها (٢٧,٨) مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٦. علماً بأن الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم مركز القمع البنوي قد بلغت (١٢,٦) مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٧ مقارنة بأرباح بلغت (٢٧,٢) مليار ليرة سورية لعام ٢٠١٦.

إن الأرباح المدورة حتى نهاية عام ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧:
- بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ٢,١ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ بعد استبعاد تقييم مركز القمع البنوي منخفضاً بنسبة ١١,٩٪ عن عام ٢٠١٦.

- بلغت صافي إيرادات الفوائد والعمولات ١,٨ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ وبنسبة نمو ٣,٤٪ عن عام ٢٠١٦.
- بلغ مؤشر الكفاءة (إجمالي المصاريف / إجمالي الدخل التشغيلي) ٨٠٪.

- **تحليل المركز المالي:**
- انخفضت موجودات البنك بمقدار ٩,٢ مليار ليرة سورية وبنسبة ٨,٦٪ عما كانت عليه في نهاية عام ٢٠١٦ لتصل إلى ٩٧,٨ مليار ليرة سورية. وذلك بسبب انخفاض قيمة الموجودات بالعملات الأجنبية نتيجة لانخفاض سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية خلال عام ٢٠١٧.

حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل ١٥,٧٪ حيث بلغت ٦,٨ مليار ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٧.

- ارتفعت أرصدة ودائع العملاء بمعدل ٣٣,٩٪ عن بداية العام وبلغت ١٩,١ مليار ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٧.

نتيجة للخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القمع البنوي، انخفضت حقوق الملكية بمقدار ١٢,٣ مليار ليرة سورية وبمعدل ١٤,٧٪ كما في نهاية عام ٢٠١٧.

- بلغت نسبة كفاية رأسمال ٣١٣,٤٤٪ في نهاية عام ٢٠١٧ متجاوزة الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل ومصرف سورية المركزي والبالغة ٨٪.

- استمر البنك بسياسة تكثيف الجهود لتحصيل أكبر قدر ممكن من أموال المصرف المتعثرة نتيجة للظروف الحالية التي يمر بها اقتصاد القطر، تم الدخول بمفاوضات

مع العملاء المتعثرين للتوصل إلى تسوية تضمن تحصيل المستحقات كاملة، وتم تخفيض نسبة الديون المتعثرة مقابل محفظة التسهيلات كاملة إلى ٢٨٪ فقط مع نهاية عام ٢٠١٧، 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 سبعة وتم تحصيل ما قيمته ١١٨,٧ مليون ليرة سورية من الديون المتعثرة خلال العام، إضافة إلى ١,٩ مليون ليرة سورية مبالغ محصلة كدفعات مقدمة لقاء جدولة الديون.

- بلغ سعر السهم ٦٠٩,٦٨ ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٧ مقابل ١٨٩,٣١ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٦.

- **الوضع التنافسي للبنك:**
- يظهر الإيجاز التالي موقع البنك بين المصارف الخاصة في سورية كما في نهاية ٢٠١٧/٠٩/٣٠:

- حافظ البنك على موقع الصدارة بحقوق ملكية المساهمين حيث بلغت الحصة السوقية ٢٣,١٪، واحتل البنك المرتبة الأولى بمعيار كفاية رأس المال حيث بلغت نسبة الكفاية ٣١٣,٤٤٪ كما في نهاية العام.

- حافظ البنك على حصته السوقية من إجمالي الموجودات، مقارنة بحصته كما بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٣٠ حيث بلغت ٥,١٪.

- بالمقارنة مع الحصة السوقية كما بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٣٠، ارتفعت الحصة السوقية لكل من إجمالي الودائع وصافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث بلغت ٢,١٪ و ١,٥٪ 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 ١,٨ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ وبحصة سوقية ٢٠,٣٥٪

- **أداء سهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية:**
- بلغت القيمة السوقية لسهم البنك ٦٠٩,٦٨ ل.س كما في نهاية عام ٢٠١٧، مرتفعة بنسبة ٢٢٢٪ عن عام ٢٠١٦.
- بلغ حجم التداول ٤,٥ مليون سهم مشكلاً ٢١,٦٪ أهمية نسبية من حجم تداول أسهم القطاع المصرفي.
- تجاوزت قيمة التداول ١,٩ مليار ليرة سورية وهي ناتجة عن ٣,٧٧٨ صفقة تمت خلال عام ٢٠١٧

	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
بنك قطر الوطني – سورية	٤,٥٣٠,٩٤٢	١,٩ مليار ل.س	٣,٧٧٨
قطاع المصارف	٢٠,٩٤٨,٤٠٣	٩,٣ مليار ل.س	١٩,٩٥٧
حصة بنك قطر الوطني – سورية	٢١,٦٣٪	٢٠,٣٥٪	١٨,٩٣٪

• أهداف المصرف لعام ٢٠١٨:

تم إعداد أهداف البنك لعام ٢٠١٨ من خلال تحليل البيئة الخارجية والبيئة الداخلية وفرص النمو المتوقعة في القطاع المصرفي والمركز التنافسي حيث تضمنت الأهداف لعام ٢٠١٨ المحاور الرئيسية التالية:

المحور المالي:

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

المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتعزيز المتانة 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 ولولاهم للبنك وتحسين إنتاجيتهم من خلال توفير بيئة عمل محفزة وجاذبة.

تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل 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 يساهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل بما يعزز مستوى الخدمة للعملاء.

إفصاحات أخرى عن عام ٢٠١٧:

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.

بلغت التبرعات خلال عام ٢٠١٧ مبلغ ٣,٥ مليون ليرة سورية كما في الجدول أدناه

٣,٠٠٠,٠٠٠	تبرع لغرفة تجارة وصناعة طرطوس لشراء أجهزة رقابة عائدة لمدينة طرطوس
٣٥٠,٠٠٠	تبرع لأسر الشهداء
١٠٠,٠٠٠	تبرع لنقابة أطباء اللاذقية

لا توجد أي شركات تابعة للبنك.

لم يشهد العام ٢٠١٧ 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.

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.ع.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الادارية والفنية".

• أتعاب مدقق الحسابات المستقل

(بالليرة السورية)

البيان	٢٠١٧	٢٠١٦
أتعاب مدقق الحسابات المستقل	٣١,٠٤٥,٠٠٠	٢٩,٢٤٧,٠٠٠

الإقرارات

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

محمد نور غالب

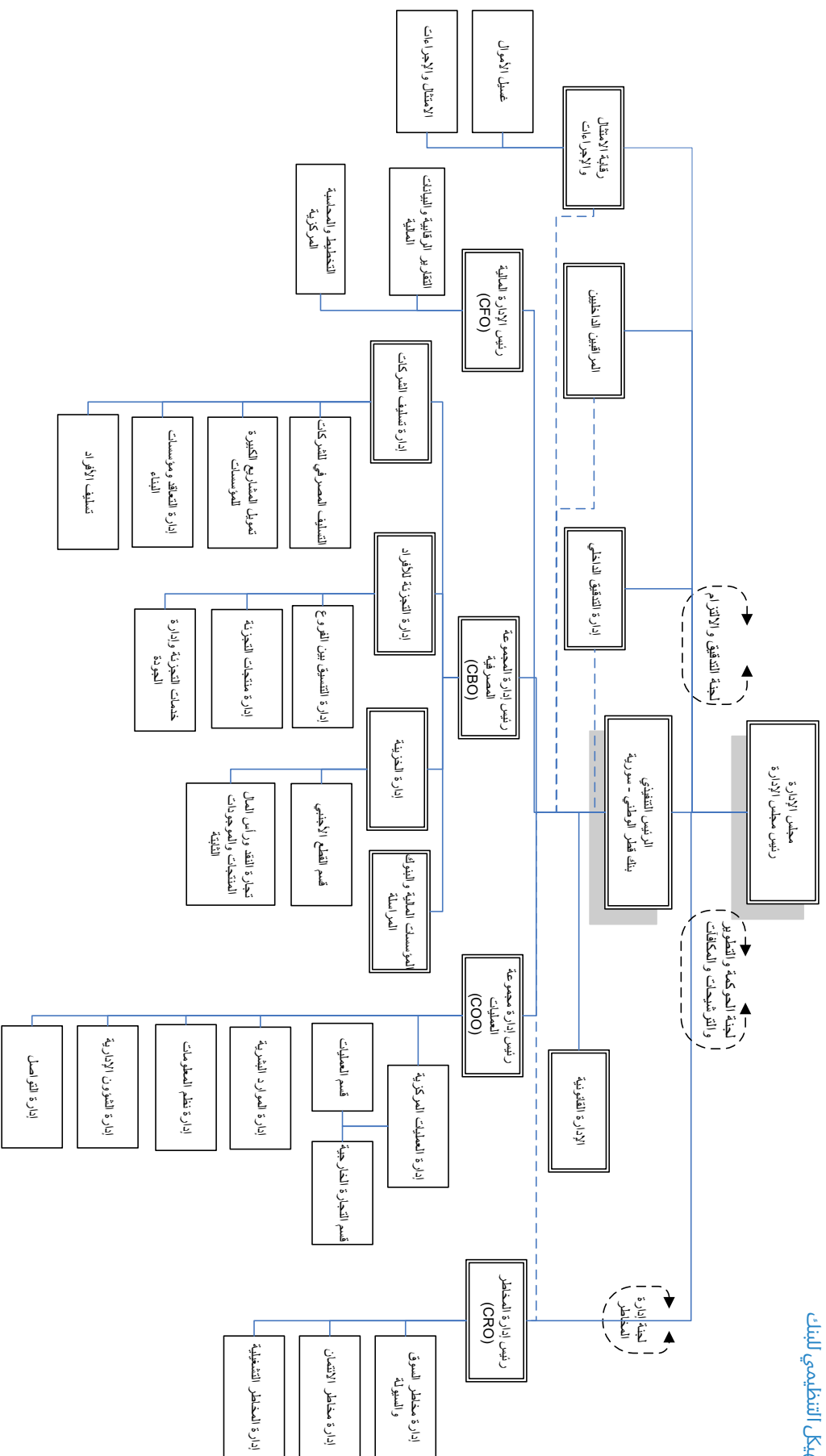
رئيس الإدارة المالية

وليد عبدالنور

الرئيس التنفيذي

تنمية الموارد البشرية

الهيكل التنظيمي للبنك



(*) بناءً على كتاب مصرف سورية المركزي رقم (٨٢٣٥/ص/١٦) تاريخ ٢٠١٧/١/٠١، تم في اجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠١٧-٥ بتاريخ ٢٠١٧/١/١٦ فصل لجنة الحوكمة والتطوير والمكافآت والتشريعات إلى لجتين منفصلتين (لجنة الحوكمة / لجنة الترشيحات والمكافآت) وتم انتخاب أعضاء اللجان وتحديد مهامهم.

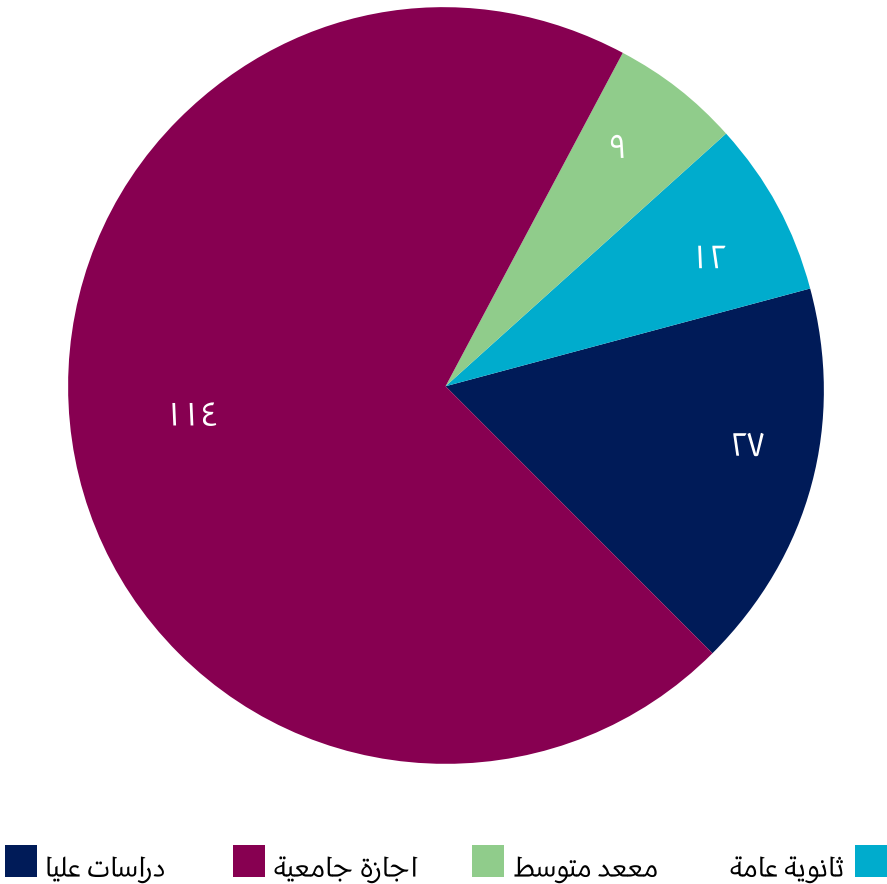
سياسة التعيين

حرص البنك خلال العام على استقطاب الكفاءات البشرية المميزة من حيث مستوى الكفاءة العلمية والخبرات المتميزة اضافة إلى استقطاب الخريجين المتميزين من مختلف الجامعات. حيث حرص البنك خلال عام ٢٠١٧ على المشاركة في معرض للتوظيف في بداية العام وتم فيه استقطاب وتعيين عدد من الكفاءات سواء من الخبرات أو الخريجين الجدد ، مع الحفاظ على سياسة التعيين المعتمدة في تطبيق معايير وأسس تركز على مستوى التحصيل العلمي وطبيعة التخصص ذات العلاقة بالوظيفة، واجتياز الاختبارات المعتمدة لدى البنك.

عدد الموظفين كما في نهاية عام ٢٠١٧ :

الإدارة العليا	٧
الإدارة الوسطى	١٨
باقي الموظفين	١٣٧
العدد الإجمالي	١٦٢

توزع الموظفين نسبة إلى مؤهلاتهم العلمية



برامج التدريب والتأهيل:

انطلاقاً من فناعة إدارة البنك بأهمية التدريب ودوره في تطوير قدرات الموظفين ورفع كفاءتهم للارتقاء بالبنك إلى مستوى مهني عالي ، كان أحد أهداف البنك خلال عام ٢٠١٧ هو الاستمرار في أكاديمية التدريب المصرفية لتأهيل موظفي على كافة المستويات واستقطاب الموظفين الجدد والأكفاء سواء من ذوي الخبرة أو من الخريجين الجدد وتم في بداية العام إعداد خطة تدريب مشتركة بين المصارف الخاصة ويقع على عاتق بنك قطر الوطني إعداد كافة ما يلزم لإجراء الدورات التدريبية المتفق عليها.

الهدف من برنامج التدريب والتأهيل:

عملت إدارة بنك قطر الوطني – سورية على الاستمرار في أكاديمية التدريب 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.

خطة التدريب المشتركة بين البنوك:

كانت المبادرة من إدارة بنك قطر الوطني –سورية لإعداد خطة تدريب سنوية مشتركة بين البنوك الخاصة والهدف منها ما يلي:

- العمل على الارتقاء في مستوى الدورات التدريبية من خلال اختيار مدربين مختصين من ذوي الخبرات وتطوير مستوى الكوادر البشرية في البنك سواء كانت تقنية أو إدارية.
- تبادل الخبرات بين الكوادر البشرية في القطاع المصرفي.
- من أهم الدورات التي تم اجراءها بالمشاركة مع البنوك الخاصة هي :
- دورة التحليل الائتماني .
- دورة مهارات البيع.
- دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- دورة القيادة والقياديين.

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 واخذ 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 أنفاً، 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 ٢٠١٧ 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 وإدارتها، 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 لجانه التخصصية التي تقوم بدورها بدراسة التقارير التي ترفع إليه من الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة الالتزام – إدارة التدقيق الداخلي – إدارة المخاطر)
- التدقيق والمصادقة على البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك والتوجيه بشأنها.
- دراسة السياسات التمويلية والاستثمارية للبنك وتحديد أسسها.
- دراسة السقوف لدى المصارف الأخرى والمصادقة عليها.
- مراجعة بيانات إدارة المخاطر لاسيما الخاصة بكفاية رأس المال ومخاطر التمويل والتشغيل والتوجيه بشأنها، إضافةً إلى مراجعات الالتزام بالقوانين والتشريعات النافذة.
- الاطلاع على تقارير المدقق الداخلي والخارجي و الاجتماع مع الأخير و التوجيه بشأن الملاحظات وصولاً للخطوات التصحيحية.
- دراسة تقارير المراقب المصرفي الداخلي وتحديد نقاط الخلل و التوجيه بالخطوات التصحيحية اللازمة مع الأخذ بعين الاعتبار منع تكرارها

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة:

تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام بمعدل ستة اجتماعات سنوياً، وذلك انسجاماً مع قانون الشركات ومتطلبات 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 ٢٠١٧ عقد المجلس ستة اجتماعات، وفيما يلي عدد الاجتماعات المنعقدة من قبل المجلس ولجانه :

عدد الاجتماعات خلال عام ٧١٠٢	مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٦	مجلس الإدارة
٤	لجنة التدقيق والالتزام
٤	لجنة إدارة المخاطر
٢	لجنة الحوكمة
٢	لجنة الترشيحات والمكافآت

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

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

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الحوكمة *
- لجنة الترشيحات والمكافآت *

(*) بناءً على كتاب مصرف سورية المركزي رقم (٨٢٢٥/ص/١٦) تاريخ ٢٠١٧/١٠/١، تم في اجتماع مجلس الإدارة رقم ٥-٢٠١٧ بتاريخ ٢٠١٧/١١/١٦ فصل لجنة الحوكمة والتطوير والمكافآت والترشيحات إلى لجتين منفصلتين (لجنة الحوكمة / لجنة الترشيحات والمكافآت) وتم انتخاب أعضاء اللجان وتحديد مهامهم.

تشكيلة لجان مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق والالتزام	لجنة الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر
رئيس مجلس الإدارة : السيد يوسف النعمه		●		
نائب رئيس مجلس الإدارة: السيدة هيفاء يونس				
السيد يوسف علي درويش				
السيد خالد أحمد الساده	■		■	■
السيد يحيى أحمد				
السيد محمد باسل هدايا	●		●	■
السيد ليون زكي	■	■		
السيد ماهر زين		■	■	●
السيد محمد عبد العزيز الأصمخ				
السيد حمد عبد العزيز المسلم				

● الرئيس ■ عضو

يحضر جلسات المجلس دون أن يكون له حق التصويت: السيد وليد عبد النور/ الرئيس التنفيذي

حيث تساعد هذه اللجان المجلس في الاضطلاع على مسؤولياته من خلال إسداء المشورة وتقديم التوصيات وممارسة السلطة التي فوضت بها، ويشكل المجلس اللجان الرئيسية ويكون لكل لجنة ميثاق مكتوب يحدد مسؤولياتها ومهامها وسلطاتها ومدة العضوية فيها وصلاحياتها وكيفية رقابة المجلس على أعمالها وآلية رفع تقاريرها للمجلس مجتمعاً، ويجوز 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:

أهداف اللجنة:

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.

صلاحيات ومهام اللجنة:

١. يكون للجنة التدقيق والالتزام سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستئناس برأيهم، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، ويدعى مدير التدقيق الداخلي ومدير الالتزام 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 ومراقبة الالتزام والتأكد من الالتزام 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:

أهداف اللجنة:

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

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 والعلامات المرتبطة.

٤. وضع خطط العمل والميزانيات السنوية بما يتماشى مع الاستراتيجية طويلة الأمد والتغيرات الحاصلة في البيئات الاقتصادية والسوقية والتشريعية.

٥. متابعة الأداء الربعي مقابل الاستراتيجية وخطة العمل والميزانيات.

٦. متابعة وتقوية تطويرات العمل وتقارب المنتجات وتوزع المصادر.

٧. متابعة وتقوية خطط التسويق والتواصل وتوزع الموارد من أجل أن تتماشى بفعالية وكفاءة مع دعم تطوير العمل والنمو.

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

٩. الإشراف على إعداد وتطبيق دليل الحوكمة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة، والتنسيق مع لجنة التدقيق والالتزام للتأكد من الالتزام بالدليل.

١٠. تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير و التوصيات بناء على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة .

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 إدارة 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 التشريعية والتنظيمية الأخرى.

٥. استعراض ومتابعة مكافحة غسيل الأموال و سياسات و نشاطات "أعرف زبونك" ضمن المجموعة.

٦. استعراض ومتابعة الغش والتدليس والخسائر العمليةة الأخرى.

٧. مراجعة سياسات وإجراءات المخاطر- التشغيلية، الائتمانية والمتبناة من قبل السوق ومراقبة تقدم التنفيذ.

٨. 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.

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

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

١١. تطبيق وإدارة خطة إدارة الازمة وإطار إدارة الازمة.

١٢. الموافقة على توقيت مقبول لقطع الخدمات.

١٣. تقديم الترجيح الاستراتيجي خلال فترة الأزمة.

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

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

١٦. تغطية كافة المسائل القضائية وتلك المتعلقة بالغش والتدليس.

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

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

١٩. التوصية بالإجراءات التي يجب ان تتخذ بحق القروض الضعيفة بما يتماشى مع نشر يعات وأنظمة مصرف سورية المركزي.

٤. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهداف اللجنة:

مراقبة وضمن 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 وضمن انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

صلاحيات و مهام اللجنة:

١. 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.

٢. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - وإلغاء العضوية، مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة، أخذةً بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس ونأديتهم 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).

٣. 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

٤. 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.

٥. 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.

٦. 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.

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

٨. 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 لاستقطابأشخاص 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.

٩. 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.

ثالثاً: بيئة الضبط الداخلي:

• التدقيق الداخلي:

تستمر الادارة بتنفيذ الخطط التدقيقية المصادق عليها من قبل لجنة التدقيق والالتزام على ادارات 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 النازمة للعمل المصرفي لاسيما قرارات مجلس النقد والتسليف و مصرف سورية المركزي ومتطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، و تنفيذ متطلبات قانون الضرائب الأمريكي

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:

تقوم إدارة المخاطر بإصدار العديد من التقارير المتنوعة التي تعالج وتسلط الضوء على كل أنواع و أصناف المخاطر بالبنك (اتتمانية و تشغيلية و سوقية) و وفقاً لسياسة البنك و المعايير الدولية النازمة لهذا الشأن لاسيما معايير وفاق بازل ٢ و قواعد المصرف المركزي بهذا الصدد، ورفع 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 التزام الإدارة التنفيذية بتقارير التدقيق والتوصيات اللازمة التطبيق.

رابعاً: الإفصاح والشفافية:

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

خامساً: العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح:

ينتهج البنك سياسة العمل و المساهم أولاً من خلال ايلاء مراكز خدمة العملاء وأصحاب المصالح العناية اللازمة، و تستمر مراكز الخدمة الاعتيادية بالفروع بتقديم الخدمات اللازمة والمتوجبة للعملاء وفق أعلى المعايير الدولية إضافةً إلى إجراء مركز توكيد جودة الخدمات و مركز الاتصالات CALL CENTER لتقييم دوري لمدى جودة الخدمات ومتابعة الشكاوي أولاً بأول للارتقاء بالخدمة و التميز بعلاقة البنك مع شركائه وعملائه 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 تدقنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017، 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 بعادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2017 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code". وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد 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 تقريرنا 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 بمسؤوليتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن 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
مخصص الخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية	يعتبر الخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية خاضعاً للحكم الشخصي حيث أنه من الممكن أن يتواجد الخفاض في القيمة دون أن يتواجد مخصص / خسائر الخفاض قيمة معقول بناءً على متطلبات معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) والمخصصات المطلوبة بموجب القوانين النافذة. إن تحديد مدى كفاية مخصصات الخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يخضع للحكم الشخصي بسبب استخدام الاجتهاد والتقدير من قبل الإدارة. وفقاً لذلك، فإن القروض والسلف قد تكون مدرجة بقيمة أعلى من قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وبناء عليه، يعد إجراء اختبار تخفيض قيمة التسهيلات الائتمانية أمراً مهماً في التدقيق. تلزم الإيضاحات 6 و 16 و 32.2 حول البيانات المالية تفاصيل حول الخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية.	تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية بناءً على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود الخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. قمنا أيضاً بإجراءات تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناءً على فرضيات الإدارة والقوانين. وقمنا بتقييم كفاية هذه المخصصات. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر الخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية قد حددت بشكل معقول وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والمخصصات حسب القوانين النافذة. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالأخذ بعين الاعتبار وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالموافقة والتسجيل والمتابعة والتسوية للتسهيلات الائتمانية، وتلك المتعلقة باحتساب المخصصات الائتمانية، وكذلك تقييم مدى فعالية الإجراءات الهامة المتبعة في تحديد التسهيلات الائتمانية التي تخضع لاختفاض في القيمة والمخصصات المطلوبة لتغطيتها. قمنا أيضاً بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولية التقديرات والفرضيات المستخدمة من الإدارة. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت الإيضاحات البيانات المالية تعكس بشكل كاف مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان.



الزميل محمد اليغشي

اسم

11/117

رقم الترخيص

1

٤٦٥٤ دفتر

تقرير منقحي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017، 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 بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكتلفين 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 التوبة في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات منقحي 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 خطأً جوهرياً دائماً عند وجوده. قد تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

لبناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فبننا نقوم بالتقدير المهني ولبقي على شكك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فبننا نقوم بما يلي:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومثابرة لتوفير أساس لإدعاء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

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

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

التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تؤثر شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا 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 أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توفيق 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 بشكل يحقق العرض العام.

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

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكتلفين 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 تم التواصل بخصوصها مع المكتلفين بالحوكمة، فبننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة المالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم نحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتوقعة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير منقحي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقاط أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 29 آذار 2017.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقرود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متقلبة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

محمد الفيشي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 آذار 2018

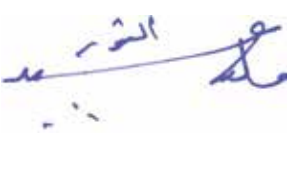


بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات		
٥,٤٣٣,٨١٤,١٠٨	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	٣ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	٤ أرصدة لدى المصارف
٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٥ إيداعات لدى المصارف
٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٧ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٨٢١,١٠٩,٨٩١	١,٧٨٥,٩١٩,٧٦٠	٨ موجودات ثابتة
١٦٤,٥١٥,٤٦٢	١٣٠,٩٧٧,٥٤١	٩ موجودات غير ملموسة
٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	١٢٢,٠٩٣,٦١٠	١٠ موجودات ضريبية مؤجلة
٨٩١,٢٧٩,٥٠٠	٩٣٥,٧٨٩,٥٤٤	١١ موجودات أخرى
٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	١٢ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢	٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦	٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨	١٣ ودائع المصارف
١٤,٢٩٤,١١٨,٢٥٦	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦	١٤ ودائع العملاء
٥٦٣,٣٥٧,٨١٦	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣	١٥ تأمينات نقدية
١,٩٧٣,٠١٦,٣٢٣	١٣٠,٩٩٧,٣٢٣	١٦ مخصصات متنوعة
٨٦١,٤٣٠,٨٦٢	١,٠٩٩,٨٥٠,٩٧٦	١٧ مطلوبات أخرى
٢٣,٥٧٥,٧٧٣,٦٦٣	٢٦,٦٤٩,٤٨٧,٢٩٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	١٦٤,١١٥,٠٥٣	١٩ احتياطي قانوني
١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	١٦٤,١١٥,٠٥٣	١٩ احتياطي خاص
٣٧,٦٤٩,٠٠٠	٣٧,٦٤٩,٠٠٠	١٩ احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٢,٦٦٦,٤٨٧,٤٤٠)	(٢,٤٦٠,٢٥٤,٨١٣)	٢٠ خسائر متراكمة محققة
٧٠,٧٩٨,٩١٣,٥٥٥	٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥	٢٠ أرباح مدورة غير محققة
٨٣,٣٧٨,٧٥٩,٦٩٩	٧١,٠٨٥,٣٨٧,٨٤٨	مجموع حقوق الملكية
١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢	٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي



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

بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٢٥٧,٥٥٧,٦٣٥	٢,٤٧١,٠٥٧,٤٩٥	٢١ الفوائد الدائنة
(٤٤٥,٢١٥,٩٧٢)	(٦٦٢,٨٢٨,٩٠٧)	٢٢ الفوائد المدينة
١,٨١٢,٣٤١,٦٦٣	١,٨٠٨,٢٢٨,٥٨٨	صافي الدخل من الفوائد
٧٦,٨٦٤,٩٤٩	٩٠,٣٦٠,٦٥٤	٢٣ العمولات والرسوم الدائنة
(١٠,٣٢٥,٣٧٣)	(١٣,٣٨٢,١٧٣)	٢٣ العمولات والرسوم المدينة
٦٦,٥٣٩,٥٧٦	٧٦,٩٧٨,٤٨١	صافي الدخل من العمولات والرسوم
١,٨٧٨,٨٨١,٢٣٩	١,٨٨٥,٢٠٧,٠٦٩	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
٤١٥,١٥٦,٧٣٥	١٨,٠٠٩,١٤٦	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠	(١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠)	(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٣٣,٤٩٥,٢١٤	١٤٧,٧١١,٢٥٤	٢٤ إيرادات تشغيلية أخرى
٢٩,٥٠٧,٨٠٦,١٨٨	(١٠,٥٦٨,٢٢٢,٥٣١)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
		المصاريف
(٤١٥,٤٤٤,٧١١)	(٥٢٢,٧٩٢,٣٣٥)	٢٥ نفقات الموظفين
(٩١,١٣٥,٩٧٥)	(١٠٣,٥٩٩,١٨٠)	٨ استهلاكات الموجودات الثابتة
(٨٧,٥٥٠,١٩٨)	(٧٣,٦٨٨,٩٣٧)	٩ اطفاءات الموجودات غير الملموسة
٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠	(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)	٢٦ (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
(٦٠٤,١٠٩,٠٠٠)	٦٩٦,٦٤٩,٦٠٢	١٦ مخصصات متنوعة
(٧٦٨,٩٨٨,١٨٩)	(٩٤٨,٧٧٩,٠١٢)	٢٧ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٢٣,٩٤٤,٠٧٣)	(١,٤٥٣,١٩٩,٨٦٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥	(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	١٠ مصروف ضريبة الدخل
٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠	(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	(خسارة) ربح السنة
١٨٥,٥٢	(٨١,٩٦)	٢٨ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) 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 ٢٠١٧

٢٠١٦ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية	
٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠	(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	(خسارة) ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠	(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	(الخسارة الشاملة) 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 ٢٠١٧

[illegible]

التقرير السنوي ٢٠١٧

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إيضاح	٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
الأنشطة التشغيلية		
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥
تعديلات للبنود غير النقدية:		
استهلاكات	٨ ١٠٣,٥٩٩,١٨٠	٩١,١٣٥,٩٧٥
إطفاءات	٩ ٧٣,٦٨٨,٩٣٧	٨٧,٥٥٠,١٩٨
إطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية	٧٨,٥٣٨,٠٤١	٦١,٦٥٠,٧٨٧
مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية	٣٦ ٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)
صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة	٢٤ -	(٣١,٣٧٦,٦١٦)
مخصصات متنوعة	١٦ (٦٩٦,٦٤٩,٦٠٢)	٦٠٤,١٠٩,٠٠٠
(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(١١,٩٦١,٢٥٥,٨٣٧)	٢٨,٣٥٣,٦٤٧,٤٥٩
الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي	(٣١٥,٧٢٢,٤١٦)	(١٤٢,١٥٨,٨٣٥)
(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف	(٣,٩٧٢,٧١٩,٥٠٠)	٨,١٣٥,١١٢,٠٠٠
النقص في النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة	-	٢٠,٠٠٠
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١,٠٦٢,٤٣٣,٩٦٨)	(٧٩٣,٠١٤,٧٨٨)
الزيادة في الموجودات الأخرى	(١٧١,٧٥٩,٦٣٤)	(٨٢,٢٠٠,٨٢٢)
الزيادة في ودائع المصارف	٩٢,٥٧٥,٠٠٠	-
الزيادة في ودائع العملاء	٦,٠٠٤,٥٦٠,٦٢٧	١,٧١٧,٩٠٤,٣٥٠
الزيادة في التأمينات النقدية	٢٩٨,٣٦٤,٢٣٢	٢٨٦,٦٩٠,٨٣٨
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٣٤٥,٠٦٧,٥٧٠	٢٩٥,١١٨,٤٣٦
النقص في المخصصات المتنوعة	(١,١٤٥,٣٦١,٣٩٨)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	(١١,٨٨٨,٦٨٥,٣٢٤)	٣٧,٥٠٥,١١٨,٦٣٨
الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	٨ (٦٨,٤٠٩,٠٤٩)	(١٥٦,٠٢٦,٤٣٥)
متحصلات من بيع موجودات ثابتة	-	٣٩,٨٥٨,٢٠٠
شراء موجودات غير ملموسة	٩ (٤٠,١٥١,٠١٦)	(١٦٥,٨٨١,٦٤٨)
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٧٦٣,٤٧٠,٠٠٠)	(٨,٧٣٨,٩٧٠,٣٨٢)
استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢,٥٨٧,١٥٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	(٨٧٢,٠٣٠,٠٦٥)	(٦,٤٣٣,٨٧٠,٢٦٥)
تأثير تغيرات أسعار الصرف	١١,٩٧٨,١٥٢,٠٦٢	(٢٥,٣٨٣,٩٦٣,٧٩٨)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٧٨٢,٥٦٣,٣٢٧)	٥,٦٨٧,٢٨٤,٥٧٥
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	١٣,٢١٧,٩٢٥,٤٢٤	٧,٥٣٠,٦٤٠,٨٤٩
النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول	٢٩ ١٢,٤٣٥,٣٦٢,٠٩٧	١٣,٢١٧,٩٢٥,٤٢٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	٢,٤٠٤,٨٠٣,٥٩٤	٢,٠٥٤,٨٥٨,١٤٧
فوائد مدفوعة	٥٩٣,٨١٩,٣٨٣	٣٩٦,٧٦٣,٤١٦

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 ٢٠١٧

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 ٢٠. 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.

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 ١٦١/٣٢٦٨ 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 المنشية بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني – قطر بنسبة ٨١,٥٠٪ 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.ع.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 والادارية 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 والانظمة الداخلية والقرارات.

٥. تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالالتزام 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 إلى 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 الاوراق 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 ٢٠١٧ من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم ١ بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٨، 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 ٢٠١٧

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 اقتصادا ذا تضخم مرتفع.

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٧. لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق.

إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية – مبادرة الإفصاح

إن التعديلات تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات حول التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، الذي يمكن أن يقتطع منه استردادات الفروقات الضريبية المؤقته القابلة للاقتطاع والناتجة عن الخسائرغير المحققة. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات تبين كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استردادا لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦):

هذه التحسينات تتضمن:

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح

إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار (١٢)، عدا عن المذكورة في الفقرات B١٠-B١٦، تطبق على حصص المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصها في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البنك.

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، يعتزم 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 التقارير 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 أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

■ التصنيف والقياس

الموجودات المالية:

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية يعتمد على كيفية ادارتها (نموذج أعمال البنك) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. هذه العوامل تحدد ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، او القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أن تقوم، باختيار لا رجعة فيه، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إمكانية اعادة التصنيف لاحقاً للربح أو الخسارة إلى بيان الدخل. يطبق هذا الإختيار يطبق لكل استثمار على حدة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المطلوبات المالية:

حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ستبقى محاسبة المطلوبات المالية شبيهة إلى حد كبير بمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، باستثناء معالجة الارباح أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة نفسها والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولذلك فإن البنك لا يتوقع أي تغيير جوهري على تصنيف مطلوباته المالية عند تطبيق المعيار. إن قواعد إلغاء الاعتراف بقيت كما هي في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ولم تتغير.

■ انخفاض القيمة

سوف يعترف البنك بمخصصات انخفاض القيمة وفق منهج الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو ما يتضمن بشكل رئيسي التمويل والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع لدى البنوك والضمانات المالية والذمم المدينة الأخرى والالتزامات الائتمانية. إن المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة تتركز في المتغيرات التالية:

- < احتمالية التعثر
- < الخسارة نتيجة التعثر
- < التعرض للمخاطر نتيجة التعثر

ينوي البنك تصنيف موجوداته المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

- المرحلة ١: الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تدهور جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر

- المرحلة ٢: الموجودات غير العاملة: الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. يتم تقييم جودة الإئتمان بمقارنة احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل كما في تاريخ إعداد التقارير المالية مع احتمالية التعثر المتبقية على مدى عمر الأصل في الوقت الذي تم فيه تقديرها عند الإعتراف الأولي للتعرض للمخاطر (تعدل عند الحاجة وفقاً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق). سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

- المرحلة ٣: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، سيقوم البنك بتسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل.

سوف يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمه للتدهور الجوهري في مخاطر الإئتمان منذ نشوئها وكذلك قياس خسارة الإئتمان المتوقعة. وسوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الريج) والتوقعات الاقتصادية من المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة النتائج المحتملة، يعتزم البنك صياغة سيناريوهات مختلفة. سيقوم البنك في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج مرجح محتمل لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية (٩).

■ محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة لتيسير محاسبة التحوط وخلق رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على عدد أكبر من مختلف أدوات التحوط والمخاطر. ومع ذلك فإن هذه المتطلبات لا تتطرق بشكل واضح لاستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية والتي هي ذات أهمية للبنوك. ونتيجة لذلك يسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

بناءً على التحليل الذي تم حتى تاريخه، يتوقع البنك أن يستمر في تطبيق محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

■ التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يُسمح للبنك بالاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية السابقة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وبين القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية السنوية والتي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. بناءً على تقييم البنك، فإن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتوقع أن يكون له التأثيرات التالية:

التصنيف:

بناءً على تقييم الإدارة لنموذج الأعمال وطبيعة الأدوات المالية الموجودة في نهاية الفترة المالية، فإنها تتوقع التأثير التالي على التصنيف:

- < غالبية الموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، يتوقع أن تقاس بالتكلفة المطفأة أيضاً حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- < غالبية أدوات الدين التي تصنف حالياً كمتاحة للبيع سوف تتوافق مع شروط التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذا لن يكون هناك أي تغيير على محاسبة هذه الموجودات باستثناء متطلبات انخفاض القيمة الجديدة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤ - غالبية أدوات حقوق الملكية التي تقاس حالياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ستصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

انخفاض القيمة

نتيجة لانتقال البنك لمنهجية الخسارة المتوقعة في حساب خسائر الائتمان، فإنه يتوقع زيادة في مخصصات هذه الخسائر فيما يتعلق بالموجودات المالية المسجلة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. ونتيجة لذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قد تتأثر بصورة رئيسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض القيمة.

الإفصاح

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح جديدة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه المتطلبات طبيعة ومدى إفصاحات البنك فيما يتعلق بأدواته المالية بالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد لأول مرة.

التأثير المالي الصافي

بناء على ما سبق، لا يتوقع البنك أي زيادة في المخصصات نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

تنويه

إن الأثر المالي يتضمن تأثير التصنيف والقياس في بيان المركز المالي والتغير في مخصصات الخسائر الائتمانية مقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). إن الأثر المبين أعلاه هو تقدير في لحظة معينة وليس توقع. التأثير الفعلي على البنك نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قد يختلف جوهرياً عن هذا التقدير. سيستمر البنك بتعديل النماذج، المنهجيات، والضوابط وسيتابع التطورات التنظيمية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في ١ كانون الأول ٢٠١٨.

الحوكمة والضوابط

يقوم البنك بإدارة برنامج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) من خلال العمل والتنسيق بين ممثلين عن إدارة التسليف وإدارة المخاطر وإدارة المالية والاستعانة أيضاً بخبراء في هذا المجال لتحديد مصادر البيانات وتصميم النماذج ومعالجة تقنية المعلومات وإصدار التقارير إضافة إلى تطوير منهج لتقييم مخاطر الائتمان والعوامل المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي.

تشمل الإجراءات التي قام بها البنك حتى تاريخ إصدار البيانات المالية على تقييم أدوات الدين المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، وأيضاً تطوير منهجية لتحديد انخفاض القيمة بحيث تشكل أساساً لحساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة.

إن هيكل الحوكمة والضوابط لدى البنك ما زال قيد الإنجاز بما يتماشى مع وثيقة التوجيهات التي يتضمنها المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). إن هذه التوجيهات تتطلب

تكوين إطار عمل للحوكمة يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة بحيث يشتمل على سياسات وضوابط مفصلة يتم بموجبها تحديد الأدوار والمسؤوليات.

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

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ وتم تعديله في نيسان ٢٠١٦. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها 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. سيقوم البنك بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذ تطبيقه. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

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 أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبة مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار

تم اصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني ٢٠١٦ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (١٥) الإيجار التشغيلي – الحوافز وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (٢٧) تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار. ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استنجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال 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 الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة الإيجار أو التغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

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

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق

المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥). للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الاعفاءات.

خلال عام ٢٠١٨، سيقوم البنك بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناته المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ – عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) في أيار ٢٠١٧ (IFRS ١٧)، والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) الصادر بتاريخ ٢٠٠٥. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميرزات مشاركة اختيارية.

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤)، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) هو النموذج العام، والمكمل ب:

- ٤ - تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميرزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة)
- ٤ - طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) نافذ التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢١ مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين (٩) و(١٥) بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

تحويلات العقارات الاستثمارية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغيرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة التطبيق.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦) (صادرة في كانون الأول ٢٠١٦):** هذه التحسينات تتضمن:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة – إلغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشارك المشتركة – توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على البنك.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٢ المعاملات بعملات اجنبية والدفعات المقدمة** يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل.

وكمعالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

(أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة، أو:
(ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية لفترة المالية التي قامت

فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.

هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. على كل حال، بما أن ممارسة البنك الحالية متفقة مع التفسير، لا يتوقع البنك أي أثر على بياناته المالية.

– تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٣ عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم ثيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة.

- يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:
 - ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
 - الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية
 - كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة
 - كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. سيقوم البنك بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

٢,٤ أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية 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 غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة 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 بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي 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 المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك 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 تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للفروض والودائع ويعترف بتأثير التغيرات 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 شهري وتقدير كفاية 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:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
 - للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات 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 التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة 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.

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 متاصل 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ونظرا لعدم التيقن والتفديرات 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 بتفديرات 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 الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي 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، كموفرة 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 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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 تقدير ويتم 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 توارخ 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 او المدينة حسب واقع الحال.

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف 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 ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة مؤثرة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
- تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل 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.

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 المشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، أو
- لم يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع 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 يقم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع 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 المحفوظ 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 بأخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالترزام مالي 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.

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. 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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 تسيل 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 وبيعه، 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 مخاطر 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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- القروض المعاد التفاوض على شروطها**

يقدم البنك أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، 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 يتكبّد 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 المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيرات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاض. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، 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 خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمشياً مع سياسة البنك.

التقاض

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي 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 إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية 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 الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للبنك تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط السداد الثابت على مدى مدة العقد. يتم الإعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف 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.

- 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 الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**

يعترف بالعمولات والرسوم إيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعمل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أداة مالية ما يلي:
عمولات إصدار القروض 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 كإيرادات 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 والخسائر الناتجة 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 الإعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند “مخصص الخسائر الائتمانية” 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 تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية 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 استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده.
أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد.
تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة 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 غير الملموسة 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 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 التغييرات 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**

تدني قيم الموجودات غير المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية بإستخدام 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 وتخفّض 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 كمصرف 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 كالترام 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.

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 بتسوية 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 إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

الضمان المعاد حيازته

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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية	
٢,٨٩٨,٢٥٧,٩٤٨	١,٨٥٦,٣٠٥,٩٦٩	نقد في الخزينة
١٢,٩٩١,٨٦١	١٤,٣٦٥,٠٥٧	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
٨,١٩١,٨٩٠,٩٣٥	٢,٧٦٧,٣٠٧,٣٥٣	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
١,٠٤٤,٤٩٨,٢٩٩	٧٩٥,٨٣٥,٧٢٩	احتياطي ودائع (**)
١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	٥,٤٣٣,٨١٤,١٠٨	

تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره ٤,٥ مليون يورو.

بلغ المخصص المكون بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٢,٩٩١,٨٦١ ليرة سورية مقابل ١٤,٣٦٥,٠٥٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي الرأمي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١,٠٤٤,٤٩٨,٢٩٩ ليرة سورية وهو يمثل نسبة ٥% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار لعام ٢٠١١ مقابل ٧٩٥,٨٣٥,٧٢٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

(*)يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي دير الزور وادلب اللذين تم إيقاف العمل فيهما مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيهما مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعودا بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة ٤,٦٣٣,٠٤٠ ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ ٨,٣٥٨,٨٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مقابل أرصدة بقيمة ٤,٦٣٣,٠٤٠ ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ ٩,٧٣٢,٠١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تخص فرعي دير الزور وادلب.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب الشهبأ ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشهبأ خلال عام ٢٠١٣ ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٤. ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين

٤. أرصدة لدى المصارف

٢٠١٧	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	١,٧٢٨,٦٤٠,٩٠٣	١,٠٥٢,٥١٩,٣١٣	٢,٧٨١,١٦٠,٢١٦
	٣,٩٥٠,٣٥١,٢٤٦	٤٠,٧١١,٦٠٠	٣,٩٩١,٠٦٢,٨٤٦
	٥,٦٧٨,٩٩٢,١٤٩	١,٠٩٣,٢٣٠,٩١٣	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢
٢٠١٦			
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصلي 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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٢,٧٨١,٠٦١,٤٢١ ليرة سورية مقابل ١,٨٤٠,٨٥٦,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥. إيداعات لدى المصارف

٢٠١٧	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠
٢٠١٦	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

	٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
الشركات الكبرى		
قروض وسلف	٥,٣٥٧,٩٣٩,٦٦٩	٤,٥٤٤,٠٠٠,٤٨٩
سندات محسومة	٢١٣,٠٦٩,٣٨٠	١٨٠,٦٧٤,٤٠٥
حسابات جارية مدينة	-	١٠٥,٤٨١,٢١٣
دائن صدقة مدين	٤,٥٩٨,٧١٧	٢,٩٥٧,٦٩٩
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض وسلف	٩٨٧,٣٩٨,٨٨٦	٧١٠,٧٤٥,٥٢٣
حسابات جارية مدينة	-	٢٠٩,٧٢٤,٨١٥
سندات محسومة (*)	١٠,٧٧٠,١٦٧	-
دائن صدقة مدين	٩٣٣,٨٦٢	٣٣١,٥٠١
الأفراد والقروض العقارية		
قروض وسلف	٣٠,٧٠٥,٣٧٠	٣٧,٧٥٢,٠٩١
قروض عقارية	٢٠٩,٩١٥,٧٣٠	١٠٠,١٨٦,٧٩٠
دائن صدقة مدين	٥٨٠,٠٧٦	١,٠٤٠,٥٨٨
المجموع	٦,٨١٥,٩١١,٤٥٧	٥,٨٩٢,٨٩٥,١١٤
ينزل:		
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)	(١,٦٧٣,٧٠٦,٠٠٠)	(١,٥٣١,٦٤٨,٠٠٠)
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحافظة)	(٨١٣,٨٦٦,٧١٤)	(٣٦١,٩٧٦,٢٥٤)
فوائد معلقة (محفوطة)	(١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣)	(١,٢٢١,٣٢٤,٤٣٩)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما البالغة ٣٤٠,٩٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. لا يوجد فوائد مقبوضة مقدما غير مستحقة متعلقة بالسندات المحسومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٢,٩١٦,٣٦٦,٦١٥ ليرة سورية، أي ما نسبته (٤٢,٧٩%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣,٠٥٩,٥٢٩,٣٧١ ليرة سورية، أي ما نسبته (٥١,٩٢%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١,٥٦٦,٩٩٨,٢٦٢ ليرة سورية أي ما نسبته (٢٨,١٤%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٩,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٧	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني التغيير خلال السنة	١,٨٧٧,١٢٤,٣٩٢	١٦,٤٩٩,٨٦٢	١,٨٩٣,٦٢٤,٢٥٤
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٢,٠٥٢,٩٥٧,٣٨٦	٣٤,٥٧٥,٣٢٨	٢,٠٨٧,٥٣٢,٧١٤
الرصيد في ١ كانون الثاني	١,٥٢٢,١٩٢,٠٠٠	٩,٤٥٦,٠٠٠	١,٥٣١,٦٤٨,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	٣٥٤,٩٣٢,٣٩٢	٧,٠٤٣,٨٦٢	٣٦١,٩٧٦,٢٥٤
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	-	-
التغيير خلال السنة	٤١,٠٤٧,٣٣٠	(١,٦٩٠,٦١٦)	٣٩,٣٥٦,٧١٤
الإضافات	٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠
المستخدم (*)	(١٣٩,٣١٥,٧٩٤)	(٣٤٠,٣٨٤)	(١٣٩,٦٥٦,١٧٨)
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	-	(٤١٠,٥٥٢)	(٤١٠,٥٥٢)
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	-	-
التحويلات	٤١,٠٤٧,٣٣٠	(١,٦٩٠,٦١٦)	٣٩,٣٥٦,٧١٤
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	٧٨٦,٦٧٦,٣٨٦	٢٠,٥١٧,٠١٨	٨١٣,٨٦٦,٧١٤
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	-	-
أثر تغير سعر الصرف	(١٥٧,٦٤٢,٥٣٦)	-	(١٥٧,٦٤٢,٥٣٦)
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١,٦٦٦,٢٨١,٠٠٠	٧,٤٢٥,٠٠٠	١,٦٧٣,٧٠٦,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	٧٨٦,٦٧٦,٣٨٦	٢٧,١٥٠,٣٢٨	٨١٣,٨٦٦,٧١٤
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	-	-
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٠٥٢,٩٥٧,٣٨٦	٣٤,٥٧٥,٣٢٨	٢,٠٨٧,٥٣٢,٧١٤

(*) يمثل المبلغ المستخدم من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ديون مشطوبة خلال عام ٢٠١٧.

٢٠١٦	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني التغيير خلال السنة	٢,١٦٨,٧٧٢,٦١٨	١٩,٧٨٤,١١٢	٢,١٨٨,٥٥٦,٧٣٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٢,٢٩١,٦٤٨,٢٢٦	(٣,٢٨٤,٢٥٠)	(٢٩٤,٩٣٢,٤٧٦)
الرصيد في ١ كانون الثاني	١,٨٧٧,١٢٤,٣٩٢	١٦,٤٩٩,٨٦٢	١,٨٩٣,٦٢٤,٢٥٤
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	١,٩٠١,٧٣٠,٠٠٠	٩,٣٤٧,٠٠٠	١,٩١١,٠٧٧,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٦٦٧,٠٤٢,٦١٨	١٠,٤٣٧,١١٢	٦٧٧,٤٧٩,٧٣٠
التغيير خلال السنة	٣٤٩,٩٧٦,٨٨٣	-	٣٤٩,٩٧٦,٨٨٣
المستخدم	-	(٣٤٨,٦٤٣)	(٣٤٨,٦٤٣)
الاستردادات	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	-	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)
التحويلات	(٧٢٩,٥١٤,٨٨٣)	٤٥٧,٦٤٣	(٧٢٩,٠٥٧,٢٤٠)
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	٧٢٥,٢١٦,٨٦٢	(٣,٣٩٣,٢٥٠)	٧٢١,٨٢٣,٦١٢
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	-	-
أثر تغير سعر الصرف	٣٤٩,٩٧٦,٨٨٣	-	٣٤٩,٩٧٦,٨٨٣
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	٥,٩٥٦,٩١٢	-	٥,٩٥٦,٩١٢
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١,٥٢٢,١٩٢,٠٠٠	٩,٤٥٦,٠٠٠	١,٥٣١,٦٤٨,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة أفرادياً للديون غير المنتجة	٣٥٤,٩٣٢,٣٩٢	٧,٠٤٣,٨٦٢	٣٦١,٩٧٦,٢٥٤
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	-	-
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٨٧٧,١٢٤,٣٩٢	١٦,٤٩٩,٨٦٢	١,٨٩٣,٦٢٤,٢٥٤

(*) يمثل المبلغ المستخدم من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة مقابل ديون مشطوبة خلال عام ٢٠١٦.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٦١,٩٧٦,٢٥٤	٢٧٧,٤٧٩,٧٣٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح ٢٦)
(٣٩,٣٥٦,٧١٤)	٧٢٩,٠٥٧,٢٤٠	المحول (إلى) من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
٨,١٨٥,٠٠٠	–	المحول من المخصص الافرادى للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح ١٦)
(٨,١٨٥,٠٠٠)	(٩,٧٥٠,٠٠٠)	المحول إلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح ١٦)
(٢٤٨,٠٠٠)	(٣٤٧,٠٠٠)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح ١٦)
٢٥٦,٠٠٠	٣٧٦,٠٠٠	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح ١٦)
(٩,٣٨٠,٢٧٤)	٢,٤٨٧,٣٧٢	المحول (إلى) من الموجودات الأخرى (*)
(٤١٠,٥٥٢)	–	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
–	٥,٩٥٦,٩١٢	فرق سعر الصرف
٨١٣,٨٦٦,٧١٤	٣٦١,٩٧٦,٢٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

إن مبلغ التغير على المخصص الجماعي للديون المنتجة المدرج ضمن ملخص تسوية (الخسارة المحاسبية) الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (إيضاح ١٠) هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	(٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠)	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(٣٩,٣٥٦,٧١٤)	٧٢٩,٠٥٧,٢٤٠	المحول (إلى) من المخصص الإفرادى للديون غير المنتجة المباشرة
–	(٩,٧٥٠,٠٠٠)	المحول من المخصص الافرادى للديون غير المنتجة غير المباشرة
(٩,٣٨٠,٢٧٤)	٢,٤٨٧,٣٧٢	المخصصات (المكونة مقابل) المحولة من الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
(٤١٠,٥٥٢)	–	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
٤٥١,٨٤٢,٤٦٠	٧٨,٥١٠,٦١٢	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس 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 ٩٠٢/م/ن/٤) تم ما يلي:

١. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفانضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف ٩٠٢/م/ن/٤) وقد بلغ رصيدها مبلغ

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٢٢١,٣٢٤,٤٣٩	٨٣٨,٦٧٢,٧٨٣	الرصيد في ١ كانون الثاني
٤١٣,٨٩٢,١٤٢	٣٧٣,٠٩٤,٠٩٣	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(٢٦,٥٥٦,٤٨٩)	(١٦٨,٢٤٦,٦١٥)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(٦٦,٦٦٧,٠٥٥)	(٤٨,٢٢٦,٠٠٤)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
٥٥٥,٥٠٩	–	يضاف: عمولات معلقة مستحقة
(١٥٣,١٨٠,١٩٣)	٢٢٦,٠٣٠,١٨٢	تغيرات أسعار الصرف
١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣	١,٢٢١,٣٢٤,٤٣٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

٧. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
١٨,٦٩٦,٤٣٨,١٥٦	٢١,٤٩٤,٤٨٥,٠٣٢	تحليل السندات ذات عائد ثابت
٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٨٧,١٥٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي ٣,٣٢٪ حسب الجدول التالي:

جهة الإصدار	معدل الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	٢٠١٧	٢٠١٦
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
بنوك	٤,٦٣٪	٢٠١٩	٢,١٨٤,٠١٨,٤١٦	٢,٥٩٤,٧٦٧,٥٥٣
دول	٣,٢٠٪	٢٠٢٠	٩١٥,١٣١,٧٢٧	١,١٠٧,٦٨٦,٧٣٦
بنوك	٢,٧٦٪	٢٠١٩	٢,١٩٥,٤٦٠,٨٧٠	٢,٦١٧,٤٧٦,٢٧٧
بنوك	٢,٨٧٪	٢٠١٩	٨٧٨,٠٢٥,٨٨٢	١,٠٤٥,٦٥٥,٢٧٧
بنوك	٢,٦٨٪	٢٠٢٠	٢,١٨٤,٤٣١,٦٨٣	٢,٥٩٤,١٨١,١٨٦
بنوك	٦,٦٦٪	٢٠١٩	٢,٢١٢,٠٢٣,٦٦٨	٢,٦٤٣,٥٤٥,٥٠٨
بنوك	متغير	٢٠١٩	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٨٧,١٥٠,٠٠٠
بنوك	٣,٤٢٪	٢٠٢١	٦٦٠,٧٧١,٧٢٥	٧٨٦,٤١٦,٦٣٧
دول	٢,١٢٪	٢٠٢١	٦,٨١٣,٧٢٩,٥١٥	٨,١٠٤,٧٥٥,٨٥٨
بنوك	٣,٠٠٪	٢٠١٩	٦٥٢,٨٤٤,٦٧٠	–
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢			

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 ٢٠١٧

٨. موجودات ثابتة (تتمة)

٢٠١٧	مباني ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	معدات ليرة سورية	مفروشات ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة								
كما في ١ كانون الثاني	١,٦٩٥,٣٦٣,٦٦٩	١٤,١٨٠,٦١١	٣١,٦٢٤,١٠٠	٢٠,٥١١,٣٩٤	٨٥٧,٨٩٧,٨٥٧	٧٠٨,٨٩٧,٧٠٨	٧٧٠,٤٦٠٠	٢,٤٤٦,٧٨٠,٥٨١,٣١٣
الإضافات	٧,١٠٧,٠٣٤٤	-	٧,٩٩٩,٥٦٣	٦,٣٧٥,٨٧٠	٩٥,٠٠٠	٧١٥,١١٦,٤٦٣	-	٢٦,٥٥٩,١٧١,٥٧٠
التحويلات	-	-	-	٢,٧٤١,٠٠٣	-	-	-	٢,٧٤١,٠٠٣
كما في ٣١ كانون الأول	١,٧٠٢,٤٦٣,٣١٣	١٤,١٨٠,٦١١	٣٢,٦٢٣,٦٦٣	٢٦,٦٦٧,٢٦٤	٩٥٧,٨٩٧,٨٥٧	١,٠٦١,٠٢١,٦٦٦	٧٧٠,٤٦٠٠	٢,٤٦٦,٧٧٣,٧٨١,٤٦٣
الإستهلاك المتراكم								
كما في ١ كانون الثاني	٢١٠,٧٣٠,٥٠٩	-	١٢٧,٧٣٦,٩٤١	٥٨٥,٥٧٥	٩٩,٢٩٥,٥٨٧	٣٥١,١٣٨,١٦٣	٧٧٠,٤٦٠٠	٧٣٦,٧٣٠,٧٣٠,٧١٠
استهلاك السنة	٣٣,٠٥٦,٦٣٥	-	٥٠,٥٦١,٠٤٣	٣٠,٣٦٩,٦٦١	٧١٦,٧٣٦,٧١٦	٧١٧,٦٧٨	-	١,٠٧١,٩٥٥,٦٠١
كما في ٣١ كانون الأول	٢٤٣,٧٨٧,١٤٤	-	١٧٨,٢٩٥,٦٦٤	٩١٥,٩٤٦	٨١٣,٠٣٣,٧٨٧	١,٠٦٢,٨٠١,٨٤١	٧٧٠,٤٦٠٠	١,٥٠٨,٦٨٦,٣٣٦,٧١٠
دفعات لشراء موجودات ثابتة								
كما في ١ كانون الثاني	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
الإضافات	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٧٨,٣١٠	٢,٧٤١,٠٠٣	-	-	-	٣٢,٨١٩,٠١٣
التحويلات	-	-	-	(٢,٧٤١,٠٠٣)	-	-	-	(٢,٧٤١,٠٠٣)
كما في ٣١ كانون الأول	١١,١٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٧٨,٣١٠	-	-	-	-	٣٠,٣٦٧,٨١٠
صافي القيمة الدفترية								
كما في ٣١ كانون الأول	١,٤٦٩,٧٤٣,٦٦٩	١٤,١٨٠,٦١١	١٧٥,٣٦٩,٦٦٧	٩٨,٧٦٦,٢٨٩	٧٠٨,١٦٤,٠٧٠	٩,٤٤٥,٣٥٣	-	١,٧٨٥,٩١٩,٥٨٧,٠٧٠

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. موجودات ثابتة (تتمة)

٢٠١٦	مباني ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	معدات ليرة سورية	مفروشات ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة								
كما في ١ كانون الثاني	١,٦٨٦,٧٧٥,٠٤٣	١٤,١٨٠,٦١١	١٣,٤٢١,١٧٠	١٣,٨,٨٧٠,٠٨٦	٩١,٦٧٧,٨٧١	٧٠٨,٨٩٧,٧٠٨	٧٧٠,٤٦٠٠	٢,١٨٦,٩١٦,٦٨٣
الإضافات	٦,٥٤٨,٢٦٦	-	٢,١٥٥,٠٠٠	٨,١٠٦,٤٠٦	٢,٣٠٣,٦٧٦	-	-	١٩,١١٣,٠٠٧
التحويلات	-	-	١٧٥,٨٧٧,٧٩٦	٧٣,٦٣٢,٠٦٧	-	-	-	٢٤٩,٥١٩,٥١٩
الاستيعادات	-	-	-	(١٥,٥٠٨,١٦٥)	-	-	-	(١٥,٥٠٨,١٦٥)
كما في ٣١ كانون الأول	١,٦٩٥,٣٢٣,٦٦٩	١٤,١٨٠,٦١١	١٣,٦٢٦,٩٦٦	٢٠,٥١١,٠٣٩	٩٣,٩٨٧,٥٧٧	٧٠٨,٨٩٧,٧٠٨	٧٧٠,٤٦٠٠	٢,١٧٠,٧٥٠,٧٨٦,٣٦٩

الإستهلاك المتراكم
كما في ١ كانون الثاني
استهلاك السنة
الاستيعادات
كما في ٣١ كانون الأول

دفعات لشراء موجودات ثابتة	١٧,٨٨٦,٢٤٤	-	٩٦,٢٩٨,٥٥٦	٩٧,٠١٧,١٦٦	٥٧,٩١٧,٢٥٤	٣٤٣,١١١,١٥٥	٧٧٠,٤٦٠٠	٥٢٣,٩٣٨,٧٨١
كما في ١ كانون الثاني	١,١٠٠,٠٠٠	-	١٩,٨٨٤,٤٠٥	١٩,٠١٧,١٦٦	٣٥٤,٩١٧,٢٥٤	٢,٧٦٥,٧٦٠	-	٩١,١٣٥,١٧٥
الإضافات	-	-	١٣,٧٨٠,٠٥٠	٥٣,٧٥٧,٦٦٢	١٠,٨٦٢,٦١٥	٢,٧٦٥,٧٦٠	-	١٣٦,٨٦٦,١٦٧
التحويلات	-	-	(١٧٥,٨٧٧,٧٩٦)	(٧٣,٦٣٢,٠٦٧)	-	-	-	(٧,٠٦٦,٥٥١)
كما في ٣١ كانون الأول	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٩,١٩٥,٥٧٥	٣٠١,١٣٨,١٠١	٧٧٠,٤٦٠٠	٦١٧,٠٦٣,٧٤٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره ٣١٥,٣٥٤,٦٥٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ قدره ٢٤٥,٨١٤,٥٣٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 فروعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب المنشية بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

تبين أن حدوث الضرر في 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 فروع 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 بيوالص 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:

	٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
الفروع المغلقة:		
دير الزور	٥٠,٣٩٥,٢٠١	٥٠,٣٩٥,٢٠١
حلب الشهباء	٩,١٠٩,٦٩٧	٩,١٠٩,٦٩٧
يعفور	٨١,٦٢٣,٠٤٣	٨٣,٨٦١,٠٩٤
ادلب	١,٩١٧,١٤٤	٢,٦٦٨,٦٧٢
الفروع الموقوفة مؤقتاً:		
درعا	١,٧١٦,٩٨٢	٢,٢٠٩,٨٥٠
حلب المنشية	٧٣٧,٠٣٢	١,٠٩٤,٢٠٤
	١٤٥,٤٩٩,٠٩٩	١٤٨,٩٣٨,٧١٨

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٧	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني	٣٨٠,٥٠٩,٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٥,٥٠٩,٠١٢
الإضافات	٤٠,١٥١,٠١٦	–	٤٠,١٥١,٠١٦
الاستيعادات (*)	(٢٣٣,١٨٣,٦٦٦)	–	(٢٣٣,١٨٣,٦٦٦)
كما في ٣١ كانون الأول	١٨٧,٤٧٦,٣٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٤٧٦,٣٦٢
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني	٢٤٢,٠١٦,٣٧٦	–	٢٤٢,٠١٦,٣٧٦
إطفاء السنة	٧٣,٦٨٨,٩٣٧	–	٧٣,٦٨٨,٩٣٧
الاستيعادات (*)	(٢٣٣,١٨٣,٦٦٦)	–	(٢٣٣,١٨٣,٦٦٦)
كما في ٣١ كانون الأول	٨٢,٥٢١,٦٤٧	–	٨٢,٥٢١,٦٤٧
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة			
كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٢٢,٨٦٦	–	١١,٠٢٢,٨٦٦
كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٢٢,٨٦٦	–	١١,٠٢٢,٨٦٦
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول	١١٥,٩٧٧,٥٤١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٩٧٧,٥٤١

(*) يمثل المبلغ قيمة شهادات برامج الكمبيوتر التي انتهت مدة صلاحيتها خلال عام ٢٠١٧ حيث قام البنك باستبعاد قيمة هذه البرامج لانتفاء المنافع المستقبلية العائدة إليها.

٢٠١٦		
التكلفة		
كما في ١ كانون الثاني	٢١٤,٦٢٧,٣٦٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الإضافات	٥١,١٣٦,٤٩٠	–
التحويلات	١١٤,٧٤٥,١٥٨	–
كما في ٣١ كانون الأول	٣٨٠,٥٠٩,٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الإطفاء المتراكم		
كما في ١ كانون الثاني	١٥٤,٤٦٦,١٧٨	–
إطفاء السنة	٨٧,٥٥٠,١٩٨	–
كما في ٣١ كانون الأول	٢٤٢,٠١٦,٣٧٦	–
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة		
كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٢٢,٨٦٦	–
الإضافات	١١٤,٧٤٥,١٥٨	–
التحويلات	(١١٤,٧٤٥,١٥٨)	–
كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٢٢,٨٦٦	–
صافي القيمة الدفترية		
كما في ٣١ كانون الأول	١٤٩,٥١٥,٤٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠. موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧					
ليرة سورية					
موجودات	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	مصرف الضريبة
	المؤجلة				
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	٢٧١,٩٤٩,٤٥٨	-	١٢٢,٠٩٣,٦١٠	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٦
ليرة سورية		ليرة سورية
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية		
رصيد بداية السنة	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	٧٥٠,١٢٠,١٨٣
المضاف خلال السنة	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	(٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤)
تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)	-	(٨٠,٤٨١,٣٥١)
رصيد نهاية السنة	١٢٢,٠٩٣,٦١٠	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨

(*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٦ (ضمناً) 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 ٢٧٩,٦٩٣,٢٦٦ 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 ٢٠١١ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٣٥٧,٦٩٥,٠٩٩ 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 للجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام ٢٠١٧، باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٤. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٦٥٩,١٧٦,٠٧٩ ليرة سورية إلى ٥٨٧,٩٢٥,٢٠٤ ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يتم البت بالاعتراض حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٧					
ليرة سورية					
موجودات ضريبية مؤجلة	موجودات الضريبية المؤجلة (*)	مصرف ضريبة الدخل	توزيع مصرف ضريبة الدخل	الإجمالي	ليرة سورية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٠١٧	-	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	٢٧١,٩٤٩,٤٥٨	-	
٢٠١٦	-	(٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤)	٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤	-	
٢٠١٥	٣٤٧,٥٥٦,٥٣٨	(٦٨,٣٧٩,٨٢١)	-	(١٥٧,٠٨٣,١٠٧)	١٢٢,٠٩٣,٦١٠
٢٠١٤	١٢٤,٥١٤,٦٩٠	(١٢,٦٢٣,١٢٥)	-	(١١١,٨٩١,٥٦٥)	-
٢٠١٣	١٦٤,٧٦٩,٧٩٤	(٥٥٤,١١٠)	-	(١٦٤,٢١٥,٦٨٤)	-
٢٠١٢	٦٦,٠٠٨,٥٦٦	(٥٥٣,٧٥٣)	-	(٢٥,٤٥٤,٨١٣)	-
٢٠١١	٨٩,٤٢٣,٧٧٥	(٥٢٣,٧٢٢)	-	(٨٨,٩٠٠,٠٥٣)	-
٧٥٢,٢٧٣,٣٦٣	(٨٢,٦٣٤,٥٣١)	(٥٤٧,٥٤٥,٢٢٢)	-	١٢٢,٠٩٣,٦١٠	

(*) تم تعديل مبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة عن عامي ٢٠١٤ و٢٠١٥ 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.

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

٢٠١٧		٢٠١٦
ليرة سورية		ليرة سورية
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥
الخسائر (الأرباح) غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠	(٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠)
مصرف (استرداد) مخصص تقلب أسعار الصرف	٤,٦٧٥,٠٠٠	(٣٩,١٧٥,٠٠٠)
التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح ٦)	٤٥١,٨٤٢,٤٦٠	٧٨,٥١٠,٦١٢
مخصصات متنوعة	-	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
استهلاك المياني (*)	٣٣,٥٥٢,٧٦٥	٣٢,٩٥٨,٣٢٨
الربح الضريبي	١,٠٨٧,٧٩٧,٨٣٢	١,١٠٢,٣٨٣,٠٥٥
نسبة الضريبة	٢٥%	٢٥%
مصرف ضريبة الدخل	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	(٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤)
تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة	-	(٨٠,٤٨١,٣٥١)
مصرف ضريبة الدخل	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	(٣٥٦,٠٧٧,١١٥)
موجودات ضريبة مؤجلة في بداية السنة	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨	٧٥٠,١٢٠,١٨٣
موجودات ضريبة مؤجلة في نهاية السنة	١٢٢,٠٩٣,٦١٠	٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨

(*) يتضمن المبلغ استهلاك المياني بمبلغ ٣٣,٠٥٦,٦٣٥ ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المياني المملوكة من قبل البنك بمبلغ ٤٩٦,١٣٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ مقابل استهلاك المياني بمبلغ ٣٢,٨٤٤,٢٦٥ ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المياني المملوكة من قبل البنك بمبلغ ١١٤,٠٦٣ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٦.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١.١. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠٥,١٥٦,٠١١	٤٢٧,٦٧٣,٩٥٣	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
١١٩,٩٤٣,٨٤٩	١٤٠,٢٢٢,٣٣٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
٦٨,٢٤٧,٤٧٧	٥٩,٧٢٢,٧٨٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
١,٧٤١,٤٤٣	١,٢١٥,٨١١	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
١٥٦,٥١٥,٨٢٣	١٩٦,٠٠٥,٤٢٣	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤٠,٧٥٥,٥٣٩	٢١,٥٨٧,٦٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
٧,٩٦٠,٣٨٠	٧,٦٦٠,٣٨٠	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
١,٠٥٠,٠٠٠	١,١٢٨,٧٢٧	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
١٠,٨٣٠,٢٠٤	١٠,٨٣٠,٢٠٤	مبالغ قيد التسوية
١,٨٣٥,٠٠٠	–	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (*)
٢١,٧٥٣,٨١٨	٢٥,٢٣٢,٢٢٠	مدينون آخرون
٩٣٥,٧٨٩,٥٤٤	٨٩١,٢٧٩,٥٠٠	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناء على المادة رقم ١٠٠ من القانون ٢٣ لعام ٢٠٠٢. حيث تم استملاك أراضي بقيمة ١,٨٣٥,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧.

١.٢. 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:

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠	٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠	أرصدة بالليرة سورية
٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	٨,٤٩٤,٨٥٤,٩٧٢	أرصدة بالدولار الأميركي
٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١.٣. ودائع المصارف

٢٠١٧	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	١,٩٢١,٥١٣,٢١٤	٧,٤١٢,٢٥٥	١,٩٢٨,٩٢٥,٤٦٩
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣,٤٩٨,٠٨٤,٣٧٩	–	٣,٤٩٨,٠٨٤,٣٧٩
	٥,٤١٩,٥٩٧,٥٩٣	٧,٤١٢,٢٥٥	٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨
٢٠١٦			
حسابات جارية	٢,٧٧٦,٥٣١,٥٢٣	٤٦١,٤٠٥	٢,٧٧٦,٩٩٢,٩٢٨
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣,١٠٦,٨٥٧,٤٧٨	–	٣,١٠٦,٨٥٧,٤٧٨
	٥,٨٨٣,٣٨٩,٠٠١	٤٦١,٤٠٥	٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦

١.٤. ودائع العملاء

الشركات	٢٠١٧	٢٠١٦
حسابات جارية	ليرة سورية	ليرة سورية
ودائع لأجل	٢,٦٨٤,٦٦٦,٦٣٣	١,٩٦١,١٢٦,٦١٥
	٥,٦٨٨,٦٤٤,٧٩٧	٥,٤٣٨,٥٥٩,٦١٩
الأفراد		
حسابات جارية	٤,٨٤٧,٩١٧,٧٣٤	٢,٩٧٨,٤٣٧,٨٧٦
حسابات توفير	٦٨٥,٧٥٩,٤٢٠	٣٤٠,٣٠٨,٢٨٣
ودائع لأجل	٥,٢٣١,٩٢٨,٨٣٢	٣,٥٧٥,٦٨٥,٨٦٣
	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦	١٤,٢٩٤,١١٨,٢٥٦

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ ٧٥٨,٧٣٦,٨٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٣٥,٥٣٨,٨٢٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,٩٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٧,٤٧٨,٦١٢,٤٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١

١.٥. تأمينات نقدية

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية	١٦٦,١١٤,٣٩٥	١٣٢,٦١٤,٩١٠
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية	٦٨٦,٦٣٧,٣٣٨	٤٣٠,٧٤٢,٩٠٦
	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣	٥٦٣,٣٥٧,٨١٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. مخصصات متنوعة

الرصيد في ١ كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في ٣١ كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢٠١٧					
مؤونة مركز القطع التشغيلي ^(*)	٦٢٥,٠٠٠	٢٣,٨٧٥,٠٠٠	(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٣٠٠,٠٠٠
مخصص لمواجهة أعباء محتملة ^(**)	١,٩٦٢,٥٠٥,٣٢٣	-	(٧٠١,٣٢٤,٦٠٢)	-	١١٥,٨١٩,٣٢٣
	١,٩٦٣,١٣٠,٣٢٣	٢٣,٨٧٥,٠٠٠	(٧٢٠,٥٢٤,٦٠٢)	-	١٢١,١١٩,٣٢٣
<u>مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة</u>					
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للدیون غير المنتجة (إيضاح ٦)	٩,٧٥٠,٠٠٠	٨,١٨٥,٠٠٠	(٨,١٨٥,٠٠٠)	-	٩,٧٥٠,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للدیون المنتجة (إيضاح ٦)	١٣٦,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠	(٢٥٦,٠٠٠)	-	١٢٨,٠٠٠
	٩,٨٨٦,٠٠٠	٨,٤٣٣,٠٠٠	(٨,٤٤١,٠٠٠)	-	٩,٨٧٨,٠٠٠
	١,٩٧٣,٠١٦,٣٢٣	٣٢,٣٠٨,٠٠٠	(٧٢٨,٩٦٥,٦٠٢)	-	١٣٠,٩٩٧,٣٢٣

٢٠١٦					
مؤونة مركز القطع التشغيلي ^(*)	٣٩,٨٠٠,٠٠٠	٤٥,٨١٥,٠٠٠	(٨٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	٦٢٥,٠٠٠
مخصص لمواجهة أعباء محتملة ^(**)	١,٦٦٨,٧٧٤,٣٢٣	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠	-	٥٠,٤٤٧,٠٠٠	١,٩٦٢,٥٠٥,٣٢٣
	١,٣٠٨,٥٧٤,٣٢٣	٦٨٩,٠٩٩,٠٠٠	(٨٤,٩٩٠,٠٠٠)	-	١,٩٦٣,١٣٠,٣٢٣
<u>مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة</u>					
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للدیون غير المنتجة (إيضاح ٦)	-	٩,٧٥٠,٠٠٠	-	-	٩,٧٥٠,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للدیون المنتجة (إيضاح ٦)	١٦٥,٠٠٠	٣٤٧,٠٠٠	(٣٧٦,٠٠٠)	-	١٣٦,٠٠٠
	١٦٥,٠٠٠	١٠,٠٩٧,٠٠٠	(٣٧٦,٠٠٠)	-	٩,٨٨٦,٠٠٠
	١,٣٠٨,٧٣٩,٣٢٣	٦٩٩,١٩٦,٠٠٠	(٨٥,٣٦٦,٠٠٠)	-	١,٩٧٣,٠١٦,٣٢٣

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. مخصصات متنوعة (تمة)

(*) 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 تكبدها 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 ١٠٢,٨٢٧,٤٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠١,٤٥٤,٢٦٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٦	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء	١٧٠,٧٦٣,١٠١	١٠٢,١٦٥,٦٧٨
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف	٢,٩٠٨,٦٣٩	٢,٤٩٦,٥٣٨
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٤٩٦,٨٠٣,٧٢٤	٥٥٦,٠٩٦,٢٩٥
دائنو شراء موجودات ثابتة	٥٧,٠٩٩,٣٠٩	٥٨,٣٣١,٨٣٦
شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع	١٨٧,٩٣٣,٦٣٨	٩٣,٢٠٠,٧٥٥
ضريبة الرواتب والأجور	٢٩,٣١٠,١٣٣	٣٠,٢٢٦,٧٤٤
طوابع ورسوم	١٤,٧٠٥,٨٠١	٥,٤٤٢,٨٢٠
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية	٤,١٠٧,٥٣٣	٣,٤٦٣,٧٧٥
أمانات وحوالات يرسم الدفع	١٢٧,٥٥٢,٣٤٠	٣,٢٨٦,٣١٩
مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠)	٢,٦٤٦,٣٢٨	٣,٠٤١,٤٠٢
أرصدة دائنة أخرى	٦,٠٢٠,٤٣٠	٣,٦٧٨,٧٠٠
	١,٠٩٩,٨٥٠,٩٧٦	٨٦١,٤٣٠,٨٦٢

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 ٢٠١٧ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. 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 ٢٠١٧

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 والمؤسبة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة ١٥,٤٢٪ من رأسمال البنك.

يملك 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

قام مصرف سورية المركزي القرار رقم (١٣٨٧ / ل أ) بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧ المتضمن السماح لبنك قطر الوطني - سورية بترميم مركز القطع البنيوي بما لا يتجاوز مبلغ ٨,١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال مدة أقصاها ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. حيث قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بتحويل مبلغ ٥,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى مركز القطع البنيوي حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنيوي بالعملات الأجنبية خلال عام ٢٠١٧:

مركز القطع البنيوي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الدولارالأمريكي	١٥٠,٣٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	١٥٥,٩٠٠,٠٠٠

وإلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال البنك.

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥
١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠	(٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠)
٥٩٧,٧٢٧,٦٠٧	١,٠٠٣,٥٨٩,١١٥
٥٩,٧٧٢,٧٦١	١٠٠,٣٥٨,٩١٢
١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	٣,٩٨٣,٣٨٠
١٦٤,١١٥,٠٥٣	١٠٤,٣٤٢,٢٩٢

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٩. الاحتياطيات (تتمة)

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	٢٨,١٨٣,٨٦٢,١١٥
١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠	(٢٧,١٨٠,٢٧٣,٠٠٠)
٥٩٧,٧٢٧,٦٠٧	١,٠٠٣,٥٨٩,١١٥
٥٩,٧٧٢,٧٦١	١٠٠,٣٥٨,٩١٢
١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	٣,٩٨٣,٣٨٠
١٦٤,١١٥,٠٥٣	١٠٤,٣٤٢,٢٩٢

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.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م ن/ ب٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم ١٠٧٩/م ن/ ب٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ١١٤٥/م ن/١ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م ن/١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م ن/ ب٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار ولتاريخه، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب٤) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ٣٧,٦٤٩,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م ن/ب٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ المعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م ن/ب٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالاتي:

١٪ من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

٥,٠٪ من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار ٦٥٠/م ن/ب٤ المذكور أعلاه، تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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 المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن

٢١. الفوائد الدائنة

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات:	
حسابات جارية مدينة	٣٢,٣٢٩,٠٩٢
قروض وسلف	٣٩١,٦٧٧,٠٨٣
سندات محسومة	١,٣٣٥,٧٦٨
أفراد:	
قروض وسلف	٦٢,٣٥٠,١٩٩
قروض عقارية	١٩,٩٢١,٨٠٤
أرصدة وإيداعات لدى المصارف	١,١٧٦,٧٦٢,٧١٤
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٨٦,٦٨٠,٨٣٥
٢,٤٧١,٠٥٧,٤٩٥	٢,٢٥٧,٥٥٧,٦٣٥

٢٢. الفوائد المدينة

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
ودائع المصارف	٢٨,٧٤٤,٤٩٦
ودائع العملاء:	
ودائع لأجل	٥٥٧,٨٩٧,٢١٨
حسابات توفير	٦٦,٧٠٨,٣٥٨
حسابات جارية	٥٧,٥٧٦
تأمينات نقدية	٤٩,٤٢١,٢٥٩
٦٦٢,٨٢٨,٩٠٧	٤٤٥,٢١٥,٩٧٢

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣. صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
العمولات والرسوم الدائنة:	
عمولات تسهيلات مباشرة	٢٤,٧٢٣,١٥٣
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٢١,٥٧٥,٣٧٥
عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات – خدمات)	٢٢,٤٤٨,٦٤٩
عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات – خدمات)	٧,٦٧٤,٢٤٣
عمولات على الحوالات البنكية	٤,٥٤٤,٤٥١
عمولات أخرى	٩,٣٩٤,٧٨٣
إجمالي العمولات والرسوم الدائنة	٩٠,٣٦٠,٦٥٤
العمولات والرسوم المدينة:	
عمولات مدفوعة للمصارف	(١٣,٣٨٢,١٧٣)
إجمالي العمولات والرسوم المدينة	(١٣,٣٨٢,١٧٣)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	٧٦,٩٧٨,٤٨١
٧٦,٨٦٤,٩٤٩	(١٠,٣٢٥,٣٧٣)

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة	–
مصاريف مستحقة مستردة	١٤٦,٩٧٣,٤٠٤
أخرى	٧٣٧,٨٥٠
١٤٧,٧١١,٢٥٤	٢,١١٨,٥٩٨
٣٣,٤٩٥,٢١٤	٣١,٣٧٦,٦١٦

٢٥. نفقات الموظفين

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
رواتب وأجور	٢٧٢,٠٨١,١٠٠
مكافآت	١٧٤,٠٨٣,١٩٨
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٣٢,٩٩٤,١٦٢
مصاريف طبية	١٤,٤٣٣,٨٧٥
تعويض نهاية الخدمة	–
مصاريف تدريب	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
مزايا أخرى	٧,٢٠٠,٠٠٠
٥٢٢,٧٩٢,٣٣٥	٤١٥,٤٤٤,٧١١

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٦٦. استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الإئتمانية

٢٠١٧	الشركات ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة	(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)	–	(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	–	–	–
	(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)	–	(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)
٢٠١٦			
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠	–	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠
		–	
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	–	–	–
	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠	–	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠

٦٧. مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
مصاريف أجهزة الكمبيوتر	٢٥٥,٤٢٧,٣٣٨	٢٠٦,٨٦٥,٤٤٦
التأمين	١٦٥,٢٧٣,١٥٧	١٢٦,٧١١,٠١١
الربط الشبكي	٨٣,٢٣٢,٩٤٠	٦٥,٠٠٩,٨١٩
أعباء ورسوم حكومية	٥٦,١٣٠,١٩٣	٣٨,٣٩٠,٧٤٩
تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠)	٥٠,٠٠٠,٠١٠	٣٠,٨٧٤,٠٥٨
إيجار العقارات	٤٠,٥١٦,٢١٠	٣٩,٣٠١,١٠٥
أتعاب خبراء واستشاريين	٣٦,٩٢٥,٦٣٢	٣١,٢٨٤,٢٩٦
محروقات	٢٨,٢٤٣,٤٣٨	١٧,٦٤٤,١١٥
ضيافة وسفر وانتقال	٢٦,١٥٢,٢٥٤	٢١,٦٣٠,١٧٦
قرطاسية والمطبوعات	٢٥,٩٤٣,٠١٥	٢٢,٥٧٩,٨٧٩
كهرباء ومياه	٢٥,١٤٤,٠٠٠	١٦,٣٥٠,٨٠٠
تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال	٢٤,٦١٤,٩٣٢	١٨,٧٤١,٤٥١
صيانة	٢٣,٥٧٩,٣٧٧	٢٦,٣٧٩,٨٧٦
مصاريف استشارات قانونية	٢١,٧٣١,٠٠٧	٢٠,٨٤٥,٧٥٠
مهمات	٢١,٠٧٤,٠٠٠	١٨,٥٧٨,١٥٠
علاقات عامة	١٥,٨٦٦,٠٢٢	١٨,٩٣٢,٣٩٤
دعاية والإعلان	١٥,٦٤٨,٥٣٩	١٥,٤٤٤,٦٠١
إتصالات	١٢,٦٠٦,٢٢٢	١٤,٢٩٩,١٣٦
أخرى	٢٠,٦٧٠,٧٢٦	١٩,١٢٥,٣٧٧
	٩٤٨,٧٧٩,٠١٢	٧٦٨,٩٨٨,١٨٩

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

٢٠١٧	٢٠١٦	
(خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)	(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	٢٧,٨٢٧,٧٨٥,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)	(٨١,٩٦)	١٨٥,٥٢

إن الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) 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:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية	
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	١١,٠٩٠,١٤٨,٨٨٣	٤,٦٢٣,٦١٣,٣٢٢
يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨)	(٥,٨٨٣,٨٥٠,٤٠٦)
	١٢,٤٣٥,٣٦٢,٠٩٧	١٣,٢١٧,٩٢٥,٤٢٤

(*) 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

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.

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.

٣٠. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	٢٠١٦	٢٠١٧	أخرى (**)	كل المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المؤسسة الأم والشقيقة	بنود داخل بيان المركز المالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧,٤٤٢,٨٠٨,٧٨٥	٤,٩٣٧,٩٥٩,٤٥٥	٣,٨٤٩,٤٦٤,٧٠٢	١,٠٨٨,٤٩٤,٧٨٣	-	-	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
3٤٧,٦٧١,١٧٤,٥٠٠	٤٣٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	-	٤٣٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(١,٠٣٧,٥٩٦,٨٧٨,٦٦٠)	(٨٧٩,٤٩٦,٦٣٤)	(٨٧٢,٠٨٤,٣٧٩)	(٧,٤١٢,٢٥٥)	-	-	إبداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
١٥,٢٥٥,٦٦٠	١٢,٩٣٦,٥٥٢	١٢,٩٣٦,٥٥٢	-	-	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
٥٦٧,٦٧٠,٠٠٠	٠٧٤,٣٤٣,٠٠٠	٧٠٣,٧٨,٠٠٠	-	-	-	مديون مختلفون
(٠)	(٠)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(٠)	(٠)	-	-	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(٠)	(٠)	-	-	-	-	الائتمانيات النقدية
(٠)	(٠)	-	-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
(٠)	(٠)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
(٠)	(٠)	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
(٠)	(٠)	-	-	-	-	كفالات
(٠)	(٠)	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل
(٠)	(٠)	-	-	-	-	فوائد دائنة
(٠)	(٠)	-	-	-	-	فوائد مدينة (*)
(٠)	(٠)	-	-	-	-	عمولات دائنة
(٠)	(٠)	-	-	-	-	عمولات مدينة
(٠)	(٠)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى – تعويضات مجلس الإدارة
(٠)	(٠)	-	-	-	-	(*) إن معدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة مطابقة لمعدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع عملاء البنك.
(٠)	(٠)	-	-	-	-	(**) تمثل الأطراف الأخرى شركات زبيلة للمؤسسة الأم.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
٦٤,٢٢٦,٢٣٢	٧٧,١١٣,٩٤٠	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٢٢,٦٩٣,٦٨٢	٢٧,٣٧٩,١٨٤	
٨٦,٩١٩,٩١٤	١٠٤,٤٩٣,١٢٤	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 والمضمنة في البيانات المالية لا يتضمن الجدول القيم العادية للموجودات والمطلوبات غير المالية.

٢٠١٧						٢٠١٦					
القيمة الدفترية ليرة سورية			القيمة العادية ليرة سورية			القيمة الدفترية ليرة سورية			القيمة العادية ليرة سورية		
غير المعترف بها الربح (الخسارة)			غير المعترف بها الربح (الخسارة)			غير المعترف بها الربح (الخسارة)			غير المعترف بها الربح (الخسارة)		
الموجودات المالية			الموجودات المالية			الموجودات المالية			الموجودات المالية		
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			أرصدة لدى مصرف سورية المركزي			أرصدة لدى مصرف سورية المركزي		
أرصدة لدى المصارف			أرصدة لدى المصارف			أرصدة لدى المصارف			أرصدة لدى المصارف		
إيداعات لدى المصارف			إيداعات لدى المصارف			إيداعات لدى المصارف			إيداعات لدى المصارف		
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)			تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)			تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)			تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)		
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي			وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		
المطلوبات المالية			المطلوبات المالية			المطلوبات المالية			المطلوبات المالية		
ودائع المصارف			ودائع المصارف			ودائع المصارف			ودائع المصارف		
ودائع العملاء			ودائع العملاء			ودائع العملاء			ودائع العملاء		
تأمينات نقدية			تأمينات نقدية			تأمينات نقدية			تأمينات نقدية		
مجموع التغير في القيم العادية غير المعترف به			مجموع التغير في القيم العادية غير المعترف به			مجموع التغير في القيم العادية غير المعترف به			مجموع التغير في القيم العادية غير المعترف به		

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١. القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادية والتسلسل الهرمي للقيمة العادية (تتمة)

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

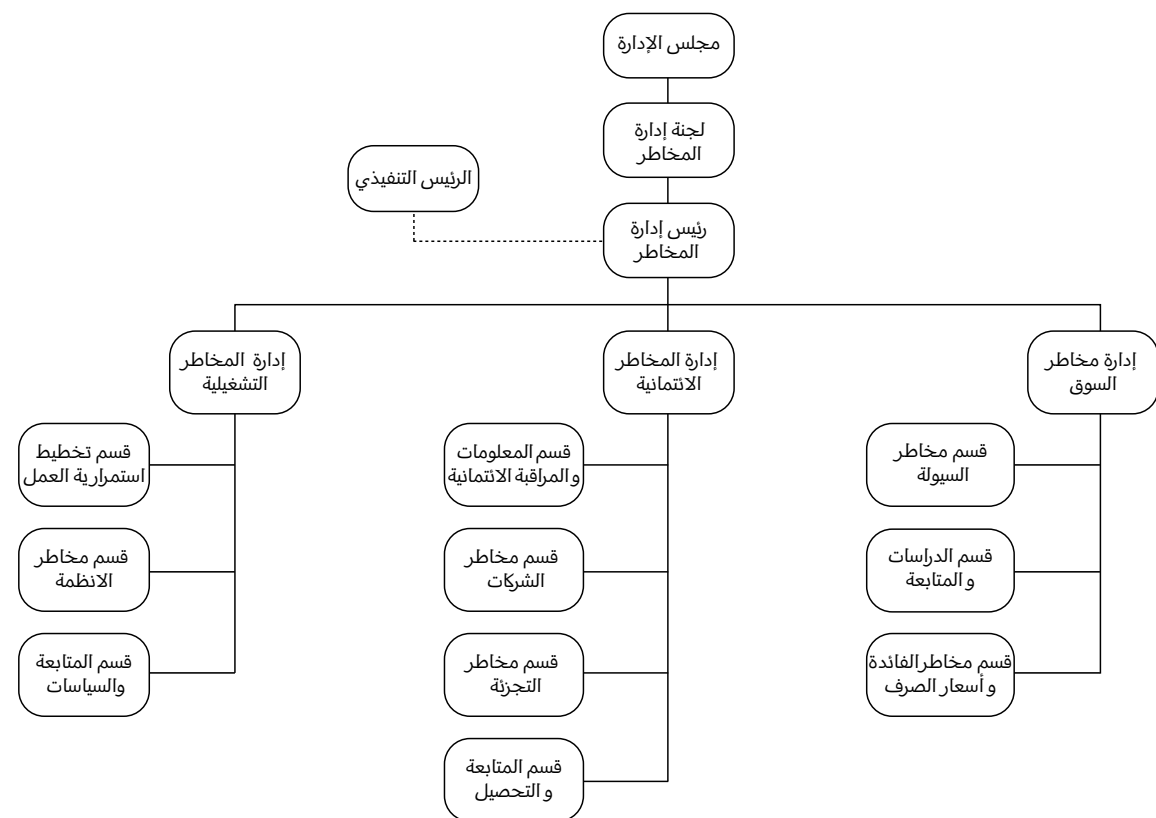
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيدات

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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، إضافةً 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 التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها، وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف وفقاً لمعايير بازل

وقواعد مصرف سورية المركزي بهذا المجال.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.

العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الإدارة.

- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.

- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.

- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعة في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر .

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الالتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناطمة للعمل المصرفي والمالي لاسيما الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي، وعليها تقديم المشورة القانونية والإجرائية الكفيلة بالتطبيق السليم للأعمال والإجراءات وفقاً لما تنص عليه التشريعات، وهي المسؤولة عن تدريب الموظفين على ما هو ناظم لعملهم قانوناً.

- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أداءه 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.

٣٢,٣ مخاطر الائتمان

تتمثل 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢,٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي مع الأخذ بعين الاعتبار القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

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 انجاز 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 الناجم 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 ب:

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 واحد (في سلم الاستحقاق)، كما يتم تطبيق اختبار الإجهاد الناتج عن ضرب كل فجوة زمنية بنسبة وزن معينة (وفقاً للنسب التي حددها وفاق 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 إضافةً إلى ما يمكن أن يتعرض له المصرف من مخاطر أخرى يمكن ان تؤثر على ربحية وأصول البنك، وأخيراً فإن تحويل المخاطر إلى 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 إلى سيناريو ثاني متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية ٦٩٥,٥٦٤,٧١٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٤٣,٣٢٤,٢٥٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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:

بنود داخل بيان المركز المالي	٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢
أرصدة لدى المصارف	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	١٤,٤٧٨,١٦٢,٥٠٨
إيداعات لدى المصارف	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١
الأفراد	١٧,٩٢١,٠٩٦	٢٥,٠٤٩,٨٥١
القروض العقارية	١٨٥,١٧٧,٥١٥	٩٤,٦٢١,٣١٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٧٦,٥٨٢,٧٨٣	٨٦٠,٥٨٩,٨٩٦
الشركات الكبرى	٢,٢٥٩,٣٢٨,٩٩٦	١,٧٩٧,٦٨٥,٣٥٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢
موجودات أخرى	٧٣٦,٦٨٣,١٨٢	٦٧٣,٦٨٦,٤١٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢
	٩٢,٥٨٥,٥٢٨,٠٦٢	١٠٢,٤٨٦,٦٠٠,٨٢٥
بنود خارج بيان المركز المالي		
الكفالات:	٦٤٨,٥٩٤,١٨٧	٦٨٢,٩٤٣,٧٨٤
حسن تنفيذ	٣٣٧,٩٠٧,٢٦٦	٤١١,٦٨٩,٣٩٠
دفع	١٦١,٩٨٣,٩٢١	٥٣,٠٠٨,١٤٤
أخرى	١٤٨,٧٠٣,٠٠٠	٢١٨,٢٤٦,٢٥٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٤٢٦,٤٥٨,٢٢٤	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٦١,٣٦٩,٥٤٠	٧٥,١٣٢,٤٢٠
إجمالي المخاطر الائتمانية	٩٥,٨٢١,٩٥٠,٠١٣	١٠٤,٢٥٥,٨٧٠,٣١٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 التعميم رقم ١١٤٥/م/١ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد

٢٠١٧	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	–	١١,٠٨٢,٢٥٨	٨٥,٩٧٤,٧٣٤	٤٢,٩٩٢,٢٩٨	١٤٠,٠٤٩,٢٩٠
	١٩,٥٤٣,١٨٣	١٩٨,٨٣٣,٤٧٢	٨٥٧,٥٢٤,٣٧٠	١,٨٠٢,٧١٨,٣٤٣	٢,٨٧٨,٦١٩,٣٦٨
	٧٩٩,٧٢٠	–	٤٦,٧٧٥,٦٦٩	٨٣٣,٣٠٠,٧٩٥	٨٨٠,٨٧٦,١٨٤
المجموع	٢٠,٣٤٢,٩٠٣	٢٠٩,٩١٥,٧٣٠	٩٩٠,٢٧٤,٧٧٣	٢,٦٧٩,٠١١,٤٣٦	٣,٨٩٩,٥٤٤,٨٤٢
منها غير مستحقة	١٨,٣٧٥,٦٢٩	٢٠٨,٠٨٢,٥٣٠	٦٧٨,٦٤٢,٨٧٣	١,٦٢٥,٦٣٨,٥١٣	٢,٥٣٠,٧٣٩,٥٤٥
منها مستحقة: (*)	١,٩٦٧,٢٧٤	١,٨٣٣,٢٠٠	٣١١,٦٣١,٩٠٠	١,٠٥٣,٣٧٢,٩٢٣	١,٣٦٨,٨٠٥,٢٩٧
لغاية ٦٠ يوم	١,١٦٧,٥٥٤	١,٨٣٣,٢٠٠	٢٧٩,٨٤٨,٥٥٧	١,٠٥٣,٣٧٢,٩٢٣	١,٣٣٦,٢٢٢,٢٣٤
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	–	–	٣١,٧٨٣,٣٤٣	–	٣١,٧٨٣,٣٤٣
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٧٩٩,٧٢٠	–	–	–	٧٩٩,٧٢٠
غير عاملة:	١٠,٩٤٢,٥٤٣	–	٨,٨٢٨,١٤٢	٢,٨٩٦,٥٩٥,٩٣٠	٢,٩١٦,٣٦٦,٦١٥
دون المستوى	–	–	–	–	–
مشكوك فيها	–	–	–	–	–
هالكة (رديئة)	١٠,٩٤٢,٥٤٣	–	٨,٨٢٨,١٤٢	٢,٨٩٦,٥٩٥,٩٣٠	٢,٩١٦,٣٦٦,٦١٥
المجموع	٣١,٢٨٥,٤٤٦	٢٠٩,٩١٥,٧٣٠	٩٩٩,١٠٢,٩١٥	٥,٥٧٥,٦٠٧,٣٦٦	٦,٨١٥,٩١١,٤٥٧
يطرح: فوائد معلقة	(٣,٥٢٧,٢٣٧)	–	(٤,٩٧٨,٧٨٠)	(١,٣٨٠,٨٦٢,٣٣٦)	(١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣)
يطرح: مخصص التدني	(٩,٨٣٧,١١٣)	(٢٤,٧٣٨,٢١٥)	(١١٧,٥٤١,٣٥٢)	(١,٩٣٥,٤١٦,٠٣٤)	(٢,٠٨٧,٥٣٢,٧١٤)
الصافي	١٧,٩٢١,٠٩٦	١٨٥,١٧٧,٥١٥	٨٧٦,٥٨٢,٧٨٣	٢,٢٥٩,٣٢٨,٩٩٦	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠

(*) 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 ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات					
٢٠١٦	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	٩٤,١٥٨,٦٩٣	-	٩٤,١٥٨,٦٩٣
عادية (مقبولة المخاطر)	٦٦,١٩٠,٧٦٧	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	٦٦,٣٤٨,٨٩٤	١٠٠,١٨٦,٧٩٠	٩٠٩,٢٩٦,٠٦٧	١,٧٩٧,٥٣٣,٩٩٢	٢,٨٣٣,٣٦٥,٧٤٣
منها غير مستحقة	٢٤,٨٠٦,٦٦٣	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	٢,٧٧٦,٦٦٩,٤٦٤	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 ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات			
٢٠١٧	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	٨٠,٧٠٦,٧٧٤	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٣٤٨,٠٤٧,٣٧٣	١٥٢,٦٤٧,٩٤٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	٣٠,٣٤٢,٠٩٦	١٧,٣٥٠,٠٠٠
المجموع	-	٤٥٩,٠٩٦,٢٤٣	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤
منها غير مستحقة	-	٤٥٩,٠٩٦,٢٤٣	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤
منها مستحقة:	-	-	-
لغاية ٦٠ يوم	-	-	-
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	-	-	-
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	-
غير عاملة:	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-
دون المستوى	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-
المجموع	-	٤٧٨,٥٩٦,٢٤٣	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤
يطرح: مخصص التدني	-	(٩,٨٧٨,٠٠٠)	-
الصافي	-	٤٦٨,٧١٨,٢٤٣	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤

٢٠١٦			
ديون متدنية المخاطر	-	٤٠,٦٤٣,٩٠٤	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٢٧٥,٣٨٩,١٣٦	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	٢٤,٥٤٨,٠٠٠	-
المجموع	-	٣٤٠,٥٨١,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤
منها غير مستحقة	-	٣٤٠,٥٨١,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤
منها مستحقة:	-	-	-
لغاية ٦٠ يوم	-	-	-
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	-	-	-
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	-	-	-
غير عاملة:	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-
دون المستوى	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-
المجموع	-	٣٦٠,٠٨١,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤
يطرح: مخصص التدني	-	(٩,٨٨٦,٠٠٠)	-
الصافي	-	٣٥٠,١٩٥,٠٤٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات					الأفراد	القروض العقارية	المجموع
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة				الشركات الكبرى			
ليرة سورية				ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر					-	١١,٠٨٢,٢٥٨	٨٥,٩٧٤,٧٣٤
عادية (مقبولة المخاطر)					٤,١٦٩,٥٧٩	١٩٧,٤٢٠,٨٣٣	٧٢٦,٥٩٧,٥٦٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)					-	-	٢١٠,٢٤٤,٧٥٥
غير عاملة:					-	-	٢٧٦,١٣٤,٦٦٠
دون المستوى					-	-	-
مشكوك فيها					-	-	-
هالكة (رديئة)					-	-	٧,٨٩٤,٢٨٠
المجموع					٤,١٦٩,٥٧٩	٢٠٨,٥٠٣,٠٩١	١,٩٤٣,٠٩٠,٠٥٦
منها:					-	١١,٠٨٢,٢٥٨	٢٠٥,٠٧٧,٣٨٧
تأمينات نقدية					-	-	٤٣,٢٩٢,٢٩٩
كفالات مصرفية مقبولة					-	-	-
عقارية					٤,١٦٩,٥٧٩	١٩٧,٤٢٠,٨٣٣	٦٥٤,٤٠٣,١٦٦
أسهم متداولة					-	-	٢٩٨,٩٩٦,٢١٨
سيارات وآليات					-	-	-
كفالات شخصية					-	-	-
المجموع					٤,١٦٩,٥٧٩	٢٠٨,٥٠٣,٠٩١	١,٩٤٣,٠٩٠,٠٥٦

٢٠١٦

ديون متدنية المخاطر					-	٩٤,١٥٨,٦٩٣	-
عادية (مقبولة المخاطر)					٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	٥١٤,٨٣٤,٦٠٣
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)					-	-	٧٧٧,٦٠١,٧٨٥
غير عاملة:					-	-	٢٨٣,٢٣٧,٧٩١
دون المستوى					-	-	١١,١٧٤,٦٣١
مشكوك فيها					-	-	-
هالكة (رديئة)					-	-	٢٥٦,١٣٤,٦٦٠
المجموع					٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	١,٣٧٥,٨٦٦,٠٤٥
منها:					-	-	١٤٨,٢٥٠,٦٦٧
تأمينات نقدية					-	-	٦,٧٤٢,٧٠١
كفالات مصرفية مقبولة					-	-	-
عقارية					٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	٥٥٩,١٩٢,٢٢٤
أسهم متداولة					-	-	١,٣٦٩,١٢٣,٣٤٤
سيارات وآليات					-	-	-
كفالات شخصية					-	-	-
المجموع					٥,٣١٢,٤٦٨	٩٨,٤٩٥,٢٨٠	١,٣٧٥,٨٦٦,٠٤٥

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

الشركات				الأفراد والقروض العقارية	المجموع
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			الشركات الكبرى		
ليرة سورية			ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر				-	٨٠,٧٠٦,٧٧٤
عادية (مقبولة المخاطر)				-	٣٤٧,٧٤١,٧٣٨
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)				-	٣٤,٩٠٦,٠٠٠
غير عاملة:				-	-
دون المستوى				-	-
مشكوك فيها				-	-
هالكة (رديئة)				-	-
المجموع				-	٤٦٣,٣٥٤,٥١٢
منها:				-	١٥٧,٢٦٩,١٩٤
تأمينات نقدية				-	٣٠٦,٠٨٥,٣١٨
كفالات مصرفية مقبولة				-	-
عقارية				-	٢٧,٨٨٨,٧٥٠
أسهم متداولة				-	-
سيارات وآليات				-	١١٣,٦٣٧,٥٠٠
كفالات شخصية				-	١٥,٧٤٢,٩٤٤
المجموع				-	٤٦٣,٣٥٤,٥١٢

٢٠١٦

ديون متدنية المخاطر					-	٤٠,٦٤٣,٩٠٤	-
عادية (مقبولة المخاطر)					-	٨٤,٣١٢,٩٥٦	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)					-	٦,٨٩٩,٥٠٠	-
غير عاملة:					-	-	-
دون المستوى					-	-	-
مشكوك فيها					-	-	-
هالكة (رديئة)					-	-	-
المجموع					-	١٣١,٨٥٦,٣٦٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤
منها:					-	٩٥,٣٥٥,١٥٣	٥٨,٦٩٦,٤٦٠
تأمينات نقدية					-	-	-
كفالات مصرفية مقبولة					-	-	-
عقارية					-	٣٦,٥٠١,٢٠٧	٦٦٤,١٦٦,٢٨٤
أسهم متداولة					-	-	-
سيارات وآليات					-	-	-
كفالات شخصية					-	-	-
المجموع					-	١٣١,٨٥٦,٣٦٠	٣٢٢,٨٦٢,٧٤٤

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 ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٩,٥٥٩,٣٧٤ ليرة سورية مقابل ٦٢٨,٦٠١,٨٤٥ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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، بلغت الديون المعاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٢٢,١٣٢,٧٦ في حين لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الإنخفاض في القيمة:

٢٠١٧	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤	–	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤
أرصدة لدى المصارف	٤	١,٠٨٨,٤٩٤,٧٨٣	٥,٦٨٣,٧٢٨,٢٧٩	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢
إيداعات لدى المصارف	٥	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	–	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧	٩,٨٧٦,١٨٧,٠٨٠	١١,٠٠٠,٢٥١,٠٧٦	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
		٧١,٨٢٥,٨٥٥,١٣٥	١٦,٦٨٣,٩٧٩,٣٥٥	٨٨,٥٠٩,٨٣٤,٤٩٠

٢٠١٦				
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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	ما يعادل التصنيف S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
جيد			
الدرجة الأولى (*)	١٧,١٣٠,٣٧٣,٢٧٢	من AAA+ وحتى AAA	الدرجة الأولى (*)
الدرجة الثانية	٥١,٦٣٣,٠٢٤,٢٩٨	من AA+ وحتى AA	الدرجة الثانية
الدرجة الثالثة	٣,٠٦٢,٤٥٧,٥٦٥	من A+ وحتى A	الدرجة الثالثة
	٧٩,٢٧٩,٧٩٧,٠٥٥		
عادي			
الدرجة الرابعة (**)	١٥,١٠٥,٨٩١,٧٣٩	من BBB+ وحتى BBB	الدرجة الرابعة (**)
الدرجة الخامسة	٦٦٠,٧٧١,٧٢٥	من BB+ وحتى BB	الدرجة الخامسة
الدرجة السادسة	٩١٧,٣١٥,٨٩١	من B+ وحتى B	الدرجة السادسة
	١٦,٦٨٣,٩٧٩,٣٥٥		
	٨٨,٥٠٩,٨٣٤,٤٩٠		

(*) 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 وأسناد وأذونات

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف (*)	٢٠١٧	٢٠١٦
		ليرة سورية	ليرة سورية
AA	S&P	–	٨,١٠٤,٧٥٥,٨٥٨
AA–	S&P	٦,٨١٣,٧٢٩,٥١٥	–
A–	S&P	٣,٠٦٢,٤٥٧,٥٦٥	٣,٦٣٩,٨٣٦,٤٦٣
BBB +	S&P	٤,٣٧٩,٤٧٩,٢٨٦	٢,٦١٧,٤٧٦,٢٧٧
BBB	S&P	٥,٠٤٤,٨٦٨,٣٣٨	٧,٨٢٥,٤٦٣,٠٦١
BBB–	S&P	–	٧٨٦,٤١٦,٦٣٧
BB	S&P	٦٦٠,٧٧١,٧٢٥	–
BB–	S&P	–	١,١٠٧,٦٨٦,٧٣٦
B +	S&P	٩١٥,١٣١,٧٢٧	–
		٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢

(*) التصنيف حسب مؤسسة التصنيف S&P أو ما يعادلها من مؤسسات التصنيف العالمية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

٢٠١٧	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أفريقيا	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤	–	–	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤
أرصدة لدى المصارف	٥,٦٧٨,٩٩٢,١٤٩	١,٠٩٣,٢٣٠,٩١٣	–	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢
إيداعات لدى مصارف	–	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	–	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	–	–	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠
الأفراد	١٧,٩٢١,٠٩٦	–	–	١٧,٩٢١,٠٩٦
القروض العقارية	١٨٥,١٧٧,٥١٥	–	–	١٨٥,١٧٧,٥١٥
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٨٧٦,٥٨٢,٧٨٣	–	–	٨٧٦,٥٨٢,٧٨٣
الشركات الكبرى	٢,٢٥٩,٣٢٨,٩٩٦	–	–	٢,٢٥٩,٣٢٨,٩٩٦
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	١٨,٦٩٢,٤١٩,٧٤٠	٢,١٨٤,٠١٨,٤١٦	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦
موجودات أخرى	١١٤,٨٧٤,٠٦١	٥٧٧,٢٢٥,٠٩٥	٤٤,٥٨٤,٠٦٦	٧٣٦,٦٨٣,١٨٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	–	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
المجموع	٢٦,٢٦٣,٢٤٩,٨٧٢	٦٤,٠٩٣,٦٧٥,٧٤٨	٢,٢٢٨,٦٠٢,٤٤٢	٩٢,٥٨٥,٥٢٨,٠٦٢

٢٠١٦

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢	–	–	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢
أرصدة لدى المصارف	٧,٤١٥,٤٥٣,٨٣٤	٧,٠٦٢,٧٠٨,٦٧٤	–	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
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	٢,٥٩٤,٧٦٧,٥٥٣	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢
موجودات أخرى	١٢١,٣٧٤,١٨٥	٤٩٩,٧٤٢,٧٧٥	٥٢,٥٦٩,٤٥٠	٦٧٣,٦٨٦,٤١٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	–	–	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢
المجموع	٢٣,١٠٨,٧٧٠,٣٩٤	٧٦,٧٣٠,٤٩٣,٤٢٨	٢,٦٤٧,٢٣٧,٠٠٣	١٠٢,٤٨٦,٦٠٠,٨٢٥

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٧	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	–	–	–	–	–	–	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤
أرصدة لدى المصارف	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	–	–	–	–	–	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢
إيداعات لدى مصارف	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٩٨١,١١٤,٨٤١	١,٤٦٧,٣٣٨,٦٧٤	١٨٥,١٧٧,٥١٥	٥٦٣,٤٣٣,٢٤٥	١٤١,٩٤٦,١١٥	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣,١٤٧,٥٧٦,٩١٤	–	–	–	–	٧,٧٢٨,٨٦١,٢٤٢	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦
موجودات أخرى	٥٩٩,٩١٤,٠٤٩	٢١,٨١٦,٤٦٩	٣٦,٩٧٧,٢٩٣	١,٦٠٤,٩١٨	٦,٥٠٧,٩٨٦	٦٩,٨٦٢,٤٦٧	٧٣٦,٦٨٣,١٨٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	–	–	–	–	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
المجموع	٨١,٣٨٠,٨٧٧,٢٩٧	١,٠٠٢,٩٣١,٣١٠	١,٥٠٤,٣١٥,٩٦٧	١٨٦,٧٨٢,٤٣٣	٥٦٩,٩٤١,٢٣١	٧,٩٤٠,٦٦٩,٨٢٤	٩٢,٥٨٥,٥٢٨,٠٦٢

٢٠١٦

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٥٦٣,١٤٣,٠٨٢	–	–	–	–	–	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)	٧٢٥,٥٣٩,٦٧٧	١,٣٠٧,٦٩٢,٦٤٤	٩٤,٦٢١,٣١٩	٥٣١,٣١٥,٥٠٩	١١٨,٧٧٧,٢٧٢	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١	٢,٧٧٧,٩٤٦,٤٢١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٤,٨٦٩,١٩٢,٤٣٨	–	–	–	–	٩,٢١٢,٤٤٢,٥٩٤	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢
موجودات أخرى	٥٣٧,٩٧٦,٩٦٩	١٤,٦١٩,٠٩٢	٢٤,٦٠٧,٩٧٨	١,١٣٥,٧٥٥	١٨,٢٩١,١٨٣	٧٧,٠٥٥,٤٣٣	٦٧٣,٦٨٦,٤١٠
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢	–	–	–	–	–	٩,٢٣٠,٨٥٢,٨٧٢
المجموع	٩٠,٣٦٠,٥٠٢,٣٦٩	٧٤٠,١٥٨,٧٦٩	١,٣٣٢,٣٠٠,٦٢٢	٩٥,٧٥٧,٠٧٤	٥٤٩,٦٠٦,٦٩٢	٩,٤٠٨,٢٧٥,٢٩٩	١٠٢,٤٨٦,٦٠٠,٨٢٥

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة 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 مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

زيادة ٢٪						
بالليرات السورية			٢٠١٧			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(١٣,٣٢١,٢٤٧,٠٨١)	(٢٦,٤٢٤,٩٤٢)	(١٩,٨١٨,٧٠٦)	٧٣٠,٩٧١,٢١٣	١٤,٦١٩,٤٢٤	١٠,٩٦٤,٥٦٨
دولار أمريكي	٣٣,٢٤٤,٨٦٠,٥٥٤	٦٦٤,٨٩٧,٢١١	٤٩٨,٦٧٢,٩٠٨	٤٧,٧٧٤,١٦١,٦٣٦	٩٥٥,٤٨٣,٢٣٣	٧١٦,٦١٢,٤٢٥
يورو	٤٩,٣٥٨,٩٧٩	٩٨٧,١٨٠	٧٤٠,٣٨٥	(٧٠,١٧٩,٥٥٣)	(١,٤٠٣,٥٩١)	(١,٠٥٢,٦٩٣)
جنيه استرليني	(١,٥٣٠,٩٠٥)	(٣٠,٦١٨)	(٢٢,٩٦٤)	(١,٦٧٨,١٢٩)	(٣٣,٥٦٣)	(٢٥,١٧٢)
عملات أخرى	٢,١٦٩,٩٣٢,٨٣٨	٤٣,٣٩٨,٦٥٧	٣٢,٥٤٨,٩٩٣	٤,٢٥٦,٨٠٢	٨٥,١٣٦	٦٣,٨٥٢

انخفاض ٢٪

بالليرات السورية						
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(١٣,٣٢١,٢٤٧,٠٨١)	٢٦,٤٢٤,٩٤٢	١٩,٨١٨,٧٠٦	٧٣٠,٩٧١,٢١٣	(١٤,٦١٩,٤٢٤)	(١٠,٩٦٤,٥٦٨)
دولار أمريكي	٣٣,٢٤٤,٨٦٠,٥٥٤	(٦٦٤,٨٩٧,٢١١)	(٤٩٨,٦٧٢,٩٠٨)	٤٧,٧٧٤,١٦١,٦٣٦	(٩٥٥,٤٨٣,٢٣٣)	(٧١٦,٦١٢,٤٢٥)
يورو	٤٩,٣٥٨,٩٧٩	(٩٨٧,١٨٠)	(٧٤٠,٣٨٥)	(٧٠,١٧٩,٥٥٣)	١,٤٠٣,٥٩١	١,٠٥٢,٦٩٣
جنيه استرليني	(١,٥٣٠,٩٠٥)	٣٠,٦١٨	٢٢,٩٦٤	(١,٦٧٨,١٢٩)	٣٣,٥٦٣	٢٥,١٧٢
عملات أخرى	٢,١٦٩,٩٣٢,٨٣٨	(٤٣,٣٩٨,٦٥٧)	(٣٢,٥٤٨,٩٩٣)	٤,٢٥٦,٨٠٢	(٨٥,١٣٦)	(٦٣,٨٥٢)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

زيادة ١٠٪						
بالليرات السورية			٢٠١٧			
العملة	مراكز القطع	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (بنيوي)	٦٧,٩٧٢,٤٠٠,٠٠٠	٦,٧٩٧,٢٤٠,٠٠٠	٦,٧٩٧,٢٤٠,٠٠٠	٧٧,٧٩٥,٦٠٠,٥١٦	٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢	٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢
دولار أمريكي (تشغيلي)	٣,٤٠٥,٢٩١	٣٤٠,٥٢٩	٢٥٥,٣٩٧	١٢٩,٤٩٢,٥٠٦	١٢,٩٤٩,٢٥١	٩,٧١١,٩٣٨
يورو	(٧٤٥,٣٨٨)	(٧٤,٥٣٩)	(٥٥,٩٠٤)	(١٨٦,٢٥٧)	(١٨,٦٢٦)	(١٣,٩٦٩)
جنيه استرليني	١٧,٨٦٥	١,٧٨٧	١,٣٤٠	٣١١	٣١	٢٣
العملات الأخرى	٢,٥١٠,٣٥٤	٢٥١,٠٣٥	١٨٨,٢٧٧	٢٣,٨٧٧,٠٥٩	٢,٣٨٧,٧٠٦	١,٧٩٠,٧٧٩

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف ١٠٪

انخفاض ١٠٪

بالليرات السورية						
العملة	مراكز القطع	الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أمريكي (بنيوي)	٦٧,٩٧٢,٤٠٠,٠٠٠	(٦,٧٩٧,٢٤٠,٠٠٠)	(٦,٧٩٧,٢٤٠,٠٠٠)	٧٧,٧٩٥,٦٠٠,٥١٦	(٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢)	(٧,٧٧٩,٥٦٠,٠٥٢)
دولار أمريكي (تشغيلي)	٣,٤٠٥,٢٩١	(٣٤٠,٥٢٩)	(٢٥٥,٣٩٧)	١٢٩,٤٩٢,٥٠٦	(١٢,٩٤٩,٢٥١)	(٩,٧١١,٩٣٨)
يورو	(٧٤٥,٣٨٨)	٧٤,٥٣٩	٥٥,٩٠٤	(١٨٦,٢٥٧)	١٨,٦٢٦	١٣,٩٦٩
جنيه استرليني	١٧,٨٦٥	(١,٧٨٧)	(١,٣٤٠)	٣١١	(٣١)	(٢٣)
العملات الأخرى	٢,٥١٠,٣٥٤	(٢٥١,٠٣٥)	(١٨٨,٢٧٧)	٢٣,٨٧٧,٠٥٩	(٢,٣٨٧,٧٠٦)	(١,٧٩٠,٧٧٩)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					٢٠١٦
دولار أمريكي ليرة سورية	يورو ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
الموجودات					
٢,٤٠٦,٧٨٦,٨١٣	١٤٨,٤٥٥,٩٦٢	١,٥٤١,٠٢٢	١٢,٥٦٦,٠٣١	٢,٥٦٩,٣٤٩,٨٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,١٣٥,٧٩١,٩٩٦	١,٩٥٧,٢٢٨,٧٩٠	٤,٥٢٤,٧٦٣	٧٢,٧٤٧,٧١٤	٥,١٧٠,٢٩٣,٢٦٣	أرصدة لدى المصارف
٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢٥٣,٠٧٦	٤٠٥,٤٩٥	٧,٢١٩	٥,٣٦٩	٦٧١,١٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	-	-	-	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣٦,٠٤٥,٣٩٣	٨٨,٦٨١	٥٢٩	٦,٦٠٣	٦٣٦,١٤١,٢٠٦	موجودات أخرى
٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	-	-	-	٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٧٧,٩٤٤,١٠١,٥٧٢	٢,١٠٦,١٧٨,٩٢٨	٦,٠٧٣,٥٣٣	٨٥,٣٢٥,٧١٧	٨٠,١٤١,٦٧٩,٧٥٠	
المطلوبات					
٣,٧٣٨,٨٠٠,٧٦٣	١,٦٧٢,١٣٢,١٢٩	-	-	٥,٤١٠,٩٣٢,٨٩٢	ودائع المصارف
٥,٨٣١,٤٧٧,٧٤١	٣٠٤,٤١٩,٢٣٦	٦,٠٥٥,٦٦٨	٨٢,٨١٥,٣٦٣	٦,٢٢٤,٧٦٨,٠٠٨	ودائع العملاء
٤٨,٧٢٥,٢١٥	٩,٨٧٧,٩٨١	-	-	٥٨,٦٠٣,١٩٦	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٤٩,٢٩٢,٥٦٢	١٢٠,٤٩٤,٩٧٠	-	-	٤٦٩,٧٨٧,٥٣٢	مطلوبات أخرى
٩,٩٦٨,٢٩٦,٢٨١	٢,١٠٦,٩٢٤,٣١٦	٦,٠٥٥,٦٦٨	٨٢,٨١٥,٣٦٣	١٢,١٦٤,٠٩١,٦٢٨	
٦٧,٩٧٥,٨٠٥,٢٩١	(٧٤٥,٣٨٨)	١٧,٨٦٥	٢,٥١٠,٣٥٤	٦٧,٩٧٧,٥٨٨,١٢٢	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					٢٠١٦
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أمريكي ليرة سورية	
الموجودات					
١,٧٩٢,٧٦٩,٨٤٢	٢٢,٤٣٥,٥٣٨	١,٦٦٦,٢٦٣	١٣٢,٨٤٤,٢٣٠	١,٦٣٥,٨٢٣,٨١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١٠,٧٤٦,٥٦٤,٣٧٨	١٠٧,١٥٨,١٦٩	٤,٨٩٢,٤٩٦	٢,٠٩٦,٩٠٣,٥٣٢	٨,٥٣٧,٦١٠,١٨١	أرصدة لدى المصارف
٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	-	-	-	٤٧,٦٨١,١٧٤,٥٠٠	إيداعات لدى مصارف
٢,٠٥٦,٣٠٢	١٨,٩٢٩	١١,٦٠٧	٥١٤,١٤١	١,٥١١,٦٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	-	-	-	٢٤,٠٨١,٦٣٥,٠٣٢	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦٨,٤٨٠,١٢٣	٧,٥٨٧	٥٧٠	٨١٣,١١٧	٥٦٧,٦٥٨,٨٤٩	موجودات أخرى
٨,٤٩٤,٨٥٤,٩٧٢	-	-	-	٨,٤٩٤,٨٥٤,٩٧٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٣,٣٦٧,٥٣٥,١٤٩	١٢٩,٦٢٠,٢٢٣	٦,٥٧٠,٩٣٦	٢,٢٣١,٠٧٥,٠٢٠	٩١,٠٠٠,٢٦٨,٩٧٠	
المطلوبات					
٥,٨١٧,٣٥٤,٠٠١	-	-	١,٨٦٤,٣٦٥,١٠٠	٣,٩٥٢,٩٨٨,٩٠١	ودائع المصارف
٧,٩٥٩,٩٨٣,٧٣٩	١٠٢,٩٠١,٣٦٤	٦,٥٧٠,٦٢٥	٣٥٦,٢١٥,٦٩٧	٧,٤٩٤,٢٩٦,٠٥٣	ودائع العملاء
٣٤,٥٦١,٧١٦	-	-	١٠,٢٣١,٠٠٨	٢٤,٣٣٠,٧٠٨	تأمينات نقدية
١,٠٨٦,٦٠٣,٠٠٠	-	-	-	١,٠٨٦,٦٠٣,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٥٢٠,٢٤٨,٥٥٨	٢,٨٤١,٨٠٠	-	٤٤٩,٤٧٢	٥١٦,٩٥٧,٢٨٦	مطلوبات أخرى
١٥,٤١٨,٧٥١,٠١٤	١٠٥,٧٤٣,١٦٤	٦,٥٧٠,٦٢٥	٢,٢٣١,٢٦١,٢٧٧	١٣,٠٧٥,١٧٥,٩٤٨	
٧٧,٩٤٨,٧٨٤,١٣٥	٢٣,٨٧٧,٠٥٩	٣١١	(١٨٦,٢٥٧)	٧٧,٩٢٥,٠٩٣,٠٢٢	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
 أيضاً حول البيانات المالية
 بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

[illegible]

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢٣ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

٢٠١٧	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات صادرة لزبائن	٦٤٨,٥٩٤,١٨٧	-	٦٤٨,٥٩٤,١٨٧
كفالات صادرة لمصارف	٢,٤٢٦,٤٥٨,٢٢٤	-	٢,٤٢٦,٤٥٨,٢٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٦١,٣٦٩,٥٤٠	-	١٦١,٣٦٩,٥٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٨,٥٤١,٨٣٠	٣١,٩٥٠,٣٢٣	٥٠,٤٩٢,١٥٣
التزامات عقود إيجار تشغيلية	٣,٢٥٤,٩٦٣,٧٨١	٣١,٩٥٠,٣٢٣	٣,٢٨٦,٩١٤,١٠٤
٢٠١٦			
كفالات صادرة لزبائن	٦٧٦,٥٧١,١٠٨	٦,٣٧٢,٦٧٦	٦٨٢,٩٤٣,٧٨٤
كفالات صادرة لمصارف	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧	-	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٧٥,١٣٢,٤٢٠	-	٧٥,١٣٢,٤٢٠
التزامات عقود إيجار تشغيلية	١٥,٤١٧,١٣٠	٥٣,٤٦٨,٥٢٨	٦٨,٨٨٥,٨٥٨
	١,٨٠٣,٣١٤,١٤٥	٥٩,٨٤١,٢٠٤	١,٨٦٣,١٥٥,٣٤٩

٣٢,٦ مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامهم اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيال داخلي أو أخطاء مسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات الخارجية والازمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والشرايع والمعايير الدولية الناطمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس الملاحظة المباشرة والأظلمة المتخصصة بذلك كتحقيق المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للنحوط للمخاطر، وصولاً لإصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المبنقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للنحوط من هذه المخاطر بأنح الطرق، ونشر إلى اتناح البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب خصمات المخاطر التشغيلية، وأخذ الخصمات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

٣٢,٧ مخاطر الأعمال

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل المخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي..

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 إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات 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 الأمتثال والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية التزاماً بالتعليمات والمتطلبات الرقابية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٣٣,١ معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٢٠١٧	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد	(١٦١,٣١٥,٤١١)	٣٤,٨٤٤,٩٤٦	١,٩٣٤,٦٩٩,٠٥٣	–	١,٨٠٨,٢٢٨,٥٨٨
صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم	٩,٤١١,١١٤	٣٦,٨٨٧,٤١٤	(١٣,٣٨٢,١٧٣)	٤٤,٠٦٢,١٦٦	٧٦,٩٧٨,٤٨١
أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية	–	–	١٨,٠٠٩,١٤٦	–	١٨,٠٠٩,١٤٦
أرباح تقييم مركز القطع البنوي	–	–	(١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠)	–	(١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠)
إيرادات تشغيلية أخرى	–	–	١٤٧,٧١١,٢٥٤	١٤٧,٧١١,٢٥٤	١٤٧,٧١١,٢٥٤
نتائج أعمال القطاع	(١٥١,٩٠٤,٢٩٧)	٧١,٧٣٢,٣٦٠	(١٠,٦٧٩,٨٢٣,٩٧٤)	١٩١,٧٧٣,٣٨٠	(١٠,٥٦٨,٢٢٢,٥٣١)
مصاريف القطاعات	–	–	(٤,٦٧٥,٠٠٠)	(٩٤٧,٥٣٤,٨٦٢)	(٩٥٢,٢٠٩,٨٦٢)
مصروف مخصص الخسائر	–	(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)	–	–	(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	–	–	–	–	–
خسارة قبل الضريبة	(١٥١,٩٠٤,٢٩٧)	(٤٢٩,٢٥٧,٦٤٠)	(١٠,٦٨٤,٤٩٨,٩٧٤)	(٧٥٥,٧٦١,٤٨٢)	(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)
صافي خسارة السنة	(١٥١,٩٠٤,٢٩٧)	(٤٢٩,٢٥٧,٦٤٠)	(١٠,٦٨٤,٤٩٨,٩٧٤)	(١,٠٢٧,٧١٠,٩٤٠)	(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)
الموجودات والمطلوبات					
موجودات القطاع	١١,١٢١,٦٦٢,١٠٣	٨,٨٧٠,٣٦٧,٠٤٦	٦٦,٨٧٤,٤٨١,٥٠٢	–	٨٦,٨٦٦,١١٠,٦٥١
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	(١٠,٩١٨,١٦٣,٤٩٢)	(٥,٧٣٤,٤٥٥,٦٦٧)	١٦,٦٥٢,٦١٨,٧٥٩	–	–
موجودات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	١٠,٨٦٨,٧٦٤,٤٩٣	١٠,٨٦٨,٧٦٤,٤٩٣
مجموع الموجودات	٢٠٣,٠٩٨,٦١١	٣,١٣٥,٩١١,٧٧٩	٨٣,٥٢٧,١٠٠,٢٦١	١٠,٨٦٨,٧٦٤,٤٩٣	٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤
مطلوبات القطاع	١١,١٢١,٦٦٢,١٠٣	٨,٨٧٠,٣٦٧,٠٤٦	٥,٤٣٢,٣٠٩,٨٤٨	–	٢٥,٤٢٣,٩٣٨,٩٩٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	–	–	–	١,٢٢٥,٥٤٨,٢٩٩	١,٢٢٥,٥٤٨,٢٩٩
مجموع المطلوبات	١١,١٢١,٦٦٢,١٠٣	٨,٨٧٠,٣٦٧,٠٤٦	٥,٤٣٢,٣٠٩,٨٤٨	١,٢٢٥,٥٤٨,٢٩٩	٢٦,٦٤٩,٤٨٧,٢٩٦
إستهلاكات					١٠٣,٥٩٩,١٨٠
إطفاءات					٧٣,٦٨٨,٩٣٧
المصاريف الرأسمالية					١٠٨,٥٦٠,٠٦٥

٣٣. التحليل القطاعي (تتمة)

٣٣,١ 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
إيرادات (مصاريف) القطاعات	–	–	٣٩,١٧٥,٠٠٠	(٢,٠٠٦,٤٠٣,٠٧٣)	(١,٩٦٧,٢٢٨,٠٧٣)
استرداد مخصص الخسائر	–	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠	–	–	٦٤٣,٢٨٤,٠٠٠
المصاريف 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
مصروف 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 ٢٠١٧

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	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي	(١٢٣,٣١٧,٥٤٥,٣٩٣)	٢٨,٠١١,٤٠٩,٩٧٥	١,٧٤٩,٣٢٢,٨٦٢	١,٤٩٦,٣٩٦,٢١٣	(١٠,٥٦٨,٢٢٢,٥٣١)	٢٩,٥٠٧,٨٠٦,١٨٨
مجموع الموجودات	٣١,٤١٢,٥٩٦,٩٥٤	٢٨,١٢٩,٠١٥,١٥٦	٦٦,٣٢٢,٢٧٨,١٩٠	٧٨,٨٢٥,٥١٨,٢٠٦	٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤	١٠٦,٩٥٤,٥٣٣,٣٦٢
المصاريف الرأسمالية	٦٨,٤٠٩,٠٤٩	١٥٦,٠٢٦,٤٣٥	٤٠,١٥١,٠١٦	١٦٥,٨٨١,٦٤٨	١٠٨,٥٦٠,٠٦٥	٣٢١,٩٠٨,٠٨٣

٣٤ كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة 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 هيكليته 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 لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه 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 ٢٠١٧

٣٤. كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
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	١٦٤,١١٥	١٠٤,٣٤٢
احتياطي خاص	١٦٤,١١٥	١٠٤,٣٤٢
خسائر متراكمة محققة	(٢,٤٦٠,٢٥٥)	(٢,٦٦٦,٤٨٧)
المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)	–	(١٨٢,٦٢٠)
موجودات غير ملموسة	(١٣٠,٩٧٨)	(١٦٤,٥١٥)
أرباح مدورة غير محققة	٥٨,١٧٩,٧٦٤	٧٠,٧٩٨,٩١٤
	٧٠,٩١٦,٧٦١	٨٢,٩٩٣,٩٧٦
رأس المال المساعد		
الاحتياطي العام لمخاطر التمويل	٣٧,٦٤٩	٣٧,٦٤٩
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	٧٠,٩٥٤,٤١٠	٨٣,٠٣١,٦٢٥
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢١,١٩١,٦١٤	٢٥,٢٣٣,٤٨٤
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر	١٦٠,٥٤٤	١٦٧,٧٨٧
مخاطر السوق	٧,٣٠٨	١٥٤,٩٤١
المخاطر التشغيلية	١,٢٧٧,٥٠٥	١,٢٧٧,٥٠٥
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر	٢٢,٦٣٦,٩٧١	٢٦,٨٣٣,٧١٧
نسبة كفاية رأس المال (%)	٣١٣,٤٤%	٣٠٩,٤٣%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	٣١٣,٢٨%	٣٠٩,٢٩%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	٩٩,٧٦%	٩٩,٥٤%

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 البنيوي 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 ٢٠١٧

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٧	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١,٠٩٠,١٤٨,٨٨٣	١,٠٥٧,٤٩٠,١٦٠	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣
أرصدة لدى المصارف	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	–	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢
إيداعات لدى المصارف	٣٩,٣٧٠,٨٠٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٢,٣٥٩,٩٦٨,٨٤١	٩٧٩,٠٤١,٥٤٩	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦
موجودات ثابتة	–	١,٧٨٥,٩١٩,٧٦٠	١,٧٨٥,٩١٩,٧٦٠
موجودات غير ملموسة	–	١٣٠,٩٧٧,٥٤١	١٣٠,٩٧٧,٥٤١
موجودات ضريبية مؤجلة	–	١٢٢,٠٩٣,٦١٠	١٢٢,٠٩٣,٦١٠
موجودات أخرى	٨٣٧,٠٨٠,٩٥٨	٩٨,٧٠٨,٥٨٦	٩٣٥,٧٨٩,٥٤٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
إجمالي الموجودات	٦٠,٤٣٠,٢٢١,٧٤٤	٣٧,٣٠٤,٦٥٣,٤٠٠	٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤
المطلوبات			
ودائع المصارف	٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨	–	٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨
ودائع العملاء	١٨,٦١٩,٨٦١,٢٦٩	٥١٩,٠١٦,١٤٧	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦
تأمينات نقدية	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣	–	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣
مخصصات متنوعة	–	١٣٠,٩٩٧,٣٢٣	١٣٠,٩٩٧,٣٢٣
مطلوبات أخرى	١,٠٩٤,٢٤٨,٩٩٣	٥,٦٠١,٩٨٣	١,٠٩٩,٨٥٠,٩٧٦
مجموع المطلوبات	٢٥,٩٩٣,٨٧١,٨٤٣	٦٥٥,٦١٥,٤٥٣	٢٦,٦٤٩,٤٨٧,٢٩٦
الصافي	٣٤,٤٣٦,٣٤٩,٩٠١	٣٦,٦٤٩,٠٣٧,٩٤٧	٧١,٠٨٥,٣٨٧,٨٤٨

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٦	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من 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	١٤,٢٤٤,١١٨,٢٥٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٩٤,١١٨,٢٥٦
تأمينات نقدية	٥٦٣,٣٥٧,٨١٦	–	٥٦٣,٣٥٧,٨١٦
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 ٢٠١٧

٣٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة

٣٦,١ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية

	٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
تعهدات نيابة عن العملاء		
كفالات		
دفع	١٦١,٩٨٣,٩٢١	٥٣,٠٠٨,١٤٤
حسن تنفيذ	٣٣٧,٩٠٧,٢٦٦	٤١١,٦٨٩,٣٩٠
أخرى	١٤٨,٧٠٣,٠٠٠	٢١٨,٢٤٦,٢٥٠
	٦٤٨,٥٩٤,١٨٧	٦٨٢,٩٤٣,٧٨٤
تعهدات نيابة عن المصارف		
كفالات	–	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٤٢٦,٤٥٨,٢٢٤	١,٠١١,١٩٣,٢٨٧
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٦١,٣٦٩,٥٤٠	٧٥,١٣٢,٤٢٠
	٣,٢٣٦,٤٢١,٩٥١	١,٧٩٤,٢٦٩,٤٩١

٣٦,٢ إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

	٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٦ ليرة سورية
إلتزامات رأسمالية		
إلتزامات عقود إيجار تشغيلية		
تستحق خلال سنة	١٨,٥٤١,٨٣٠	١٥,٤١٧,٣٣٠
تستحق خلال ٥ سنوات	٣١,٩٥٠,٣٢٣	٥٣,٤٦٨,٥٢٨
	٥٠,٤٩٢,١٥٣	٦٨,٨٨٥,٨٥٨

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٧. الدعاوي القضائية

٣٨. أرقام المقارنة

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات 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 مارالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية. علماً أنه تم تسوية أحد القضايا العالقة بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية.

التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ ليرة سورية
ودائع عملاء	تأمينات نقدية	٤٣٠,٧٤٢,٩٠٦

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 أوبرمانة شارع – الجلاء	٠١١ – ٣٣٣٩٧٧٣	٠١١ – ٣٣٣٩٧٧٦
	فرع المزة أوتوستراد – المزة	٠١١ – ٦٦٢٨٦٢٨	٠١١ – ٦٦٢٨٥٨١
المقر الاحتياطي دمشق:	أوبرمانة – 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 – ٣٩٤٣٨٨٥
	فرع شارع الملك فيصل شارع – الملك فيصل	٠٢١ – ٢٢٢٤٧٨٥	٠٢١ – ٢٢٢٤٧٨٧
حلب	فرع المنشية – المنشية القديمة **	٠٢١ – ٢١٢٩١٢٨	٠٢١ – ٢١٢٩١٢٦
	فرع شهبأ مول – شهبأ مول *	٠٢١ – ٢٥٢٠٣١٤	٠٢١ – ٢٥٢٠٣١٦
	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 يخصص كاتبه والذي لا يتفق بالضرورة مع رأي أي طرف آخر، ولايجوز نسبة مثل هذه الآراء إلى طرف آخر .

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