



التقرير السنوي ٢٠١٨

• أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عنهم

- السيد يوسف محمود النعمه
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 الساده
المنصب: عضو مجلس إدارة
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 إدارة
ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
المؤهلات العلمية: إجازة في إدارة الأعمال قسم التسويق والإدارة مدير عام - دائرة الاتصالات للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
- السيد محمد عبد العزيز الأصمخ
المنصب: عضو مجلس إدارة
ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الهندسة المدنية - ماجستير إدارة أعمال 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 إدارة
ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في العلوم المعلوماتية التجارية - ماجستير إدارة أعمال في التمويل
- السيد يحيى أحمد
المنصب: عضو مجلس إدارة
ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية مدير عام المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - سورية
- السيد محمد باسل هدايا
المنصب: عضو مجلس إدارة ممثل نفسه
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الإدارة المالية المدير التنفيذي ورئيس مجلس إدارة مجموعات شركات نذير هدايا
- السيد ليون زكي
المنصب: عضو مجلس إدارة ممثل نفسه
المؤهلات العلمية: كلية علم الاجتماع والفلسفة - دراسات ودورات اقتصادية مؤسس وصاحب المؤسسة التجارية ليزاكو
- السيد ماهر زين
المنصب: عضو مجلس إدارة 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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته



يسرني بالإجابة عن الأخوة أعضاء مجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية أن أستعرض لكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٨ متضمناً ما تم تحقيقه من إنجازات كما تبين النتائج التشغيلية والقوائم المالية المدققة كما في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠١٨ بالإضافة إلى خطة البنك لعام ٢٠١٩.

لقد واصل البنك تحقيق نتائج إيجابية رغم التحديات الكبيرة والظروف غير العادية التي يمر بها الاقتصاد السوري وما صاحبها من استمرار في العقوبات الاقتصادية المفروضة على البلاد منذ عدة سنوات، حيث تمكن القطاع المصرفي بمجمله من تحقيق أداء جيد رغم التأثير بتلك التبعات ليثبت مرة أخرى متانته المالية وقدرته على التعامل وذلك بفضل السياسة النقدية المتوازنة التي انتهجها مصرف سورية المركزي، والتي كان لها الأثر الكبير في المحافظة على الاستقرار النسبي الذي شهده سعر صرف الليرة السورية خلال عام ٢٠١٨، وتوفير هيكل مرّن لأسعار الفوائد، يتماشى مع المتطلبات الاقتصادية المحلية بالإضافة إلى مساهمتها في المحافظة على مستويات أسعار مقبولة.

كما تمكّن بنك قطر الوطني - سورية وسط هذه الظروف من مواصلة الأداء الجيد خلال عام ٢٠١٨، حيث بلغت الأرباح المحققة قبل الضريبة ٧٨٩ مليون ليرة سورية مقابل ٥٩٨ مليون ليرة سورية عن العام السابق، فيما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٥٩٢ مليون ليرة سورية مقابل ٣٢٦ مليون ليرة سورية عام ٢٠١٧، كما استمر البنك في تدعيم قاعدته الرأسمالية من خلال تعزيز الاحتياطات المختلفة حيث بلغت حقوق الملكية في نهاية عام ٢٠١٨ حوالي ٧١,٧ مليار ليرة سورية مقابل ٧١,١ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٧.

ومن الدلالات الإيجابية على قوة أداء البنك نمو حجم أعماله بشكل مستدام ونجاحه في تعزيز قوة مركزه المالي، إذ ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ٤,٤% عن نهاية العام وصولاً إلى ١٠٢ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨، وزادت ثقة العملاء في التعامل مع البنك بما يعكسه ارتفاع ودائع العملاء بنسبة ٢١,٢% لتصل إلى ٢٣,٢ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨، وارتفع أيضاً إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٥٢% لتصل إلى ١٠,٣ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨.

وتعكس مؤشرات الأداء التي حققها البنك متانة وسلامة وضعه المالي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال حوالي ٢٨٦% وبلغت نسبة السيولة ٢١٢% وهما أعلى من المعدلات المطلوبة حسب قرارات مصرف سورية المركزي، كما بلغت نسبة القروض غير العاملة ٣٣,٩% كما في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٤٢,٨% كما في نهاية عام ٢٠١٧.

هذا وقد واصلت الإدارة التنفيذية للبنك بالتنسيق مع مجلس إدارته الجهود الرامية إلى تعزيز وتحسين عمليات إدارة المخاطر بمختلف أنواعها وتحقيق إجراءات الرقابة الداخلية للبنك، وذلك لضبط المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها ضمن الظروف الراهنة التي يعيشها القطاع المصرفي السوري، بالإضافة إلى العمل وبشكل مستمر على تعزيز وتعميق مبادئ الحوكمة المؤسسية وتطبيقها ضمن تعليمات مصرف سورية المركزي وإرشاداته الرامية إلى المحافظة على الأوضاع العامة للمصارف وسلامة أصولها.

كما واصل البنك خلال عام ٢٠١٨ التركيز على تطوير قدرات ومهارات العاملين وتنمية الروح القيادية لديهم وتدريبهم على العمل بروح الفريق الواحد بما مكن البنك من المحافظة على مستوى مستدام من الأداء الجيد والربحية، كما تبني البنك العديد من البرامج التدريبية بالاعتماد على التدريب النظري والعمل لإعداد وتأهيل الموظفين ورفع مستويات أدائهم المهني لتمكينهم من القيام بالأعمال المصرفية المختلفة وذلك بإتاحة الفرص التدريبية لهم في مختلف مجالات العمل المصرفي والمالي والاستثماري والإداري لخلق التزام موظفينا وتدعيم ثقة المؤسسة.

إن خطة عام ٢٠١٩ تعتمد على:

١. المحافظة على جودة المحفظة ومتابعة الديون المصنفة بشكل حثيث.
٢. إدارة المخاطر التشغيلية للتخفيف من تأثيرها على عمليات البنك وذلك بالعمل على تحسين أداء الدور الرقابي.
٣. ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في البنك وزيادة الإيرادات بما يساعد في تحسين مؤشر الكفاءة.
٤. العمل على المحافظة على الموظفين المتميزين وتأهيلهم بشكل أفضل.

على الرغم من الصعوبات والتحديات التي تواجه البنك نتيجة للعقوبات الاقتصادية الحالية واستمرار تداعياتها وتأثيراتها السلبية على الاقتصاد الوطني بمختلف قطاعاته، إلا أن بنك قطر الوطني - سورية لا يزال يتطلع إلى المستقبل بكل الأمل والثقة مع إيمانه العميق بقدرة الاقتصاد الوطني على التعافي وتجاوز الصعوبات ومواصلة مسيرة البناء والتنمية لغد أفضل.

لذلك، أود أن أعتنم هذه الفرصة بالأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة البنك لأعرب عن بالغ شكري وتقديري لمصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على حسن إداراتهم وإجراءاتهم المتواصلة في ظل الظروف الحالية وحرصهم على زيادة منعة القطاع المصرفي السوري.

وأتوجه بجزيل الشكر للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم الفاعل وجهودهم الحثيثة وعلى دعمهم للبنك، كما أتوجه بجزيل الشكر للإدارة التنفيذية ولكافة موظفي البنك لما بذلوه من جهود مخلصه من أجل الارتقاء بمستوى الأداء وتقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك.

وفي الختام، لا يسعني سوى أن أتقدم بالشكر لمساهميننا الأعزاء وإلى المودعين والعملاء الكرام على ثقتهم ودعمهم الدائم لهذه المؤسسة وكلنا اعتزاز بعلاقتنا بهم ونؤكد ثقة مجلس الإدارة بقدرة البنك على الاستمرار في تطوير أدائه ورفع مستوى خدماته بما فيه من فائدة لجميع الأطراف.

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

نظرة عامة عن QNB سورية وعن مجموعة QNB

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 والتحصيل.

< إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية، وبطاقات الدفع والائتمان والشيكات السياحية وإدارتها وفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

< شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملة الأجنبية وبيعها والتعامل بها في أسواق الصرف الآنية والآجلة 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 في الجمهورية العربية السورية.

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 ثلاث قارات، ويعمل بالمجموعة أكثر من ٣٠,٠٠٠ موظف يقومون بخدمة ٢٤ مليون عميل.

قوتنا المالية

الموجودات

٢٣٦,٨

مليار دولار أمريكي

صافي الأرباح

٣,٨

مليار دولار أمريكي

صافي نمو الأرباح

٥%

ربح السهم

٣,٩

دولار أمريكي

نسبة كفاية رأس المال

١٩,٠%

تصنيفاتنا الائتمانية

توقعات

موديز

Aa٣

مستقر

ستاندرد آند بورز

A

مستقر

فيتش

A+

مستقر

الشركات التابعة والزميلة

الاسم	% الحصة
QNB فاينانسبانك (تركيا)	٩٩,٨٨%
QNB الأهلي (مصر)	٩٥%
QNB إندونيسيا	٩١%
QNB تونس	٩٩,٩٩%
QNB سوريا	٥١%
QNB سويسرا	١٠٠%
QNB كابيتال (قطر)	١٠٠%
QNB للخدمات المالية (قطر)	١٠٠%
مصرف المنصور (العراق)	٥٤%
مصرف التجارة والتنمية (ليبيا)	٤٩%
البنك التجاري الدولي (الإمارات)	٤٠%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الأردن)	٣٥%
إيكوبانك (توغو)	٢٠%
شركة الجزيرة للتمويل (قطر)	٢٠%

ترتكز رؤيتنا بأن نصبح بنكاً رائداً في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠ وبنكاً عالمياً بحلول عام ٢٠٣٠ على استراتيجية للنمو المستدام.

رؤيتنا

ترتكز رؤيتنا بأن نصبح بنكاً رائداً في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا بحلول عام ٢٠٢٠ وبنكاً عالمياً بحلول عام ٢٠٣٠ على استراتيجية للنمو المستدام.

يدعمها

التمويل المستدام + العمليات المستدامة

وذلك يتيح لـ QNB

تحقيق أداء مالي مستدام

يتم تحقيق ذلك من خلال

حماية مركزنا الرائد في السوق في قطر

- < الحفاظ على حصتنا السوقية وريجتنا في القطاع العام
- < تنمية أعمالنا وعائداتنا من القطاع الخاص والأفراد



تسريع نمونا الدولي

- < بناء أعمال مصرفية إجمالية متخصصة
- < توسيع إدارة الأصول والثروات
- < التركيز بشدة على توسيع تواجدنا الدولي الحالي
- < استكشاف فرص التوسع غير العضوي بشكل انتقائي



تستند استراتيجية QNB على خمسة ركائز أداء رئيسية لتحقيق طموحنا بأن نصبح بنكاً عالمياً بحلول عام ٢٠٣٠.

تحقيق نتائج مستدامة

١. الحفاظ على تصنيف قوي

إن مجموعة QNB بنك ذو تصنيفات عالية، ويدل ذلك على قوتها التي تمكنها باستمرار من جذب العملاء من المؤسسات والشركات والأفراد لمزاولة معاملاتهم المصرفية معنا، وكذلك من كسب ثقة المستثمرين والأسواق في مجموعتنا.

ويعتبر QNB البنك الأعلى تصنيفاً في قطر وأحد أعلى البنوك تصنيفاً في العالم بتصنيفات قوية من وكالات التصنيف الدولية الرئيسية موديز، وستاندارد أند بورز، وفيتش، وهذه التقييمات هي شهادة على تمتع البنك بقوة رأس المال، والاستراتيجية، والحوكمة، والحصافة في إدارة المخاطر وجودة نموذج الأعمال والتشغيل.

وهذا يوفر لنا ميزة تنافسية للدخول إلى أسواق رأس المال العالمية للتمويل بالجملة ويمكننا من مواصلة خطط النمو والتوسع بما يتماشى مع استراتيجيتنا.

٢. أن نكون المؤسسة المالية المفضلة

إن جودة وكفاءة فريق الإدارة التنفيذية لدينا، وضوابط

التكلفة القوية، ونسب رأس المال الرائدة في السوق، والنهج الأخلاقي في ممارسة العمل المصرفي، والعلاقات القوية والمتنامية مع القطاعين العام والخاص، تساعد على جعل QNB الخيار الأول للعملاء المحتملين، فبنك QNB هو أول ما يجيء في ذهن أولئك الذين يفكرون في شريك مالي، ونحن فخورون بكوننا البنك الأول في قائمة فوربس لأفضل ١٠٠ شركة في العالم العربي.

من المهم أيضاً أن يعمل العملاء والشركاء كسفراء لأعمالنا، فنحن ملتزمون بتوفير تجربة عملاء لا مثيل لها، مما يجعل عملية الخدمة المصرفية بأكملها أسهل وأكثر أماناً وكفاءة بغض النظر عن مكان وجودهم في العالم.

نهدف لضمان حصول كل واحد من عملائنا من الأفراد إلى أكبر الشركات العالمية، على قيمة ممتازة منا وأن ندعم احتياجاتهم دائماً بشكل مناسب وأن نرشدهم لكي يتمكنوا من تحقيق طموحاتهم المالية والتجارية، ونحقق ذلك من خلال الاستماع إلى عملائنا وفهمهم، وتشجيع الابتكار من داخل أعمالنا، والعمل مع شركاء خارجيين لتطوير تقنيات رقمية وطرق عمل جديدة، وتوفير التدريب والتطوير الوظيفي المستمر لموظفينا.

هدفنا هو أن يتم اعتبارنا من الشركاء ذوي القيمة العالية وشريكاً موثقاً في الاقتصادات والأعمال على نطاق كل إقليم نعمل فيه.

٣. أن نكون جهة العمل المفضلة

إن موظفينا هم أهم عنصر لنجاح أعمالنا ومن خلال تعزيز ثقافة الأداء العالي، والاستثمار في التدريب والتطوير المستمر، ومن خلال تشجيع الولاء والاحترام، فإننا نقوم بتمكين ومكافأة موظفينا.

يساعدنا الاستبيان السنوي الذي نجريه حول ارتباط الموظفين على فهم العوامل التي تدفع موظفينا لتجويد الأداء وإيجاد مكان عمل جذاب ومحفز للجميع، وقد استمر تطوير برنامجنا للتنقلات الدولية وسنواصل تعزيز برنامج تدريبي قوي للخريجين.

لقد كان البنك مصنفاً دائماً بين أفضل جهات العمل، ووفقاً لأحدث استطلاع لآراء الموظفين تفوق البنك بنسبة ٧٪ على مؤشر القطاع المالي في الشرق الأوسط، وبالمقارنة مع المعايير الإقليمية والقطاعات المصرفية فإن QNB يتفوق على معظم مقاييس الأداء أو في مستواها.

يعد جذب المواهب المتفوقة والاحتفاظ بها في قطر وعبر شبكتنا الدولية المتنوعة أمراً بالغ الأهمية، إننا نوظف ٤٨٪ من النساء ونحو ٨١ جنسية مختلفة في جميع عملياتنا، وهو ما يقود ويعزز ثقافة الثقة المتبادلة، والابتكار، والولاء، والجدارة، والاحترام ضمن مواردنا البشرية التي تعتبر مجعاً للمواهب المتنوعة.

بعد عملية تقييم تفصيلية في عام ٢٠١٨ حصلت إدارة الموارد البشرية للمجموعة على أحدث معايير أيزو-٢٠١٥-٢٠١١ ISO٩٠٠١ ويعكس ذلك جودة واتساق جميع سياساتنا وممارساتنا

وإجراءاتنا المتعلقة بالموارد البشرية، كما يوضح قدرتنا على الاستمرار في تقديم المنتجات والخدمات التي تتوافق مع احتياجات العملاء وتلبية المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

٤. أن نكون العلامة التجارية الرائدة

تم الاعتراف ب QNB مجدداً كأفضل علامة تجارية مصرفية في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا في تقرير أفضل ٥٠٠ علامة تجارية الصادر عن مؤسسة براند فاينانس والذي تنشره مجلة ذا بانكر، حيث ارتفعت قيمة علامتنا التجارية إلى ٤,٢ مليار دولار - بزيادة قدرها ١١٪ عن العام الماضي، كما ارتفع مؤشر قوة العلامة التجارية (BSI) بمقدار نقطتين منويتين ليصل إلى ٧٨,٤ من مجموع ١٠٠.

في تطور جديد ومهم، احتل البنك هذا العام أيضاً مركز ثاني أفضل علامة تجارية مصرفية في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا، ويعكس هذا التقدير الأداء المالي المستدام لمجموعة QNB إلى جانب تنامي حضورنا الدولي.

٥. لتعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل من خلال النمو المستدام والمريح

استمر نمونا في الأصول والقروض والودائع وصافي الربح، وتتيح لنا قوة رأس المال زيادة ميزانيتنا العمومية بطريقة متحكم فيها واغتنام الفرص داخل شبكتنا وعبرها وخارجها.

وأسهم تنوعنا وتوسعنا الجغرافي في الربح من الشبكة الدولية بنسبة ٣٧٪، ونقوم بذلك عن طريق تنفيذ استراتيجيتنا للتوسع المنضبط والاستفادة من ميزتنا التنافسية.

باعتباره بنكاً دولياً قوياً يتمتع بتصنيفات عالية، فإن QNB قادر على تقديم قيمة حقيقية ومستدامة لعملائنا ومجتمعاتنا.

خلق وتقديم القيمة



يلتزم QNB بخلق وتحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل لعملائنا وموظفينا ومجتمعاتنا ومساهميننا، توفر خدماتنا المصرفية المتنوعة، وقوة رأسمالنا، وتواجدنا الدولي واسع النطاق أساساً قوياً يمكننا من تحقيق النمو والازدهار.

نقوم بذلك عن طريق:

- < الاستمرار في تنويع مصادر دخلنا للحد من التعرض النسبي لأي سوق واحدة.
- < زيادة قروضنا مع الحفاظ على جودة الأصول.
- < الحفاظ على كفاءة تشغيلية عالية والتخلص من التكاليف غير الضرورية.
- < الحفاظ على نسبة قوية لكفاية رأس المال.
- < تعزيز القيمة للمساهمين على المدى الطويل من خلال توزيع الأرباح وزيادة ربحية السهم.

يعدّ QNB أيضاً مساهماً مهماً في الاقتصادات المحلية والوطنية والإقليمية، ونحن لا نحصر مشاركتنا في المساهمة المالية وحدها، ولكننا نقدم أيضاً مساهمة اجتماعية إلى البلدان والمجتمعات التي نعمل فيها، مما يدعم النمو الاقتصادي والشمول المالي، وفي نفس الوقت نقدم فرصاً وظيفية جيدة مع التدريب والتطوير لموظفينا ذوي المهارات العالية الذين يشكلون جزءاً جوهرياً من سلسلة القيمة على نطاق المجموعة.

إن قدرتنا على خلق وتقديم القيمة معززة بقوتنا، وتواجدنا الدولي المتنامي، والسعي لتحسين المستمر والوعي بالعلامة التجارية، إن وجودنا في الأسواق التي غالباً ما تهملها البنوك العالمية أو التي لا تحظى بالاهتمام من قبل البنوك الإقليمية يمنحنا ميزة تنافسية كبيرة، وهذا يمكننا من تسهيل تدفقات التجارة والاستثمار بين آسيا وأفريقيا وأوروبا، وبالتالي من خلق قيمة لعملائنا.

قوة رأس المال والتصنيفات العالمية

إنّ خبراتنا الواسعة ومقاربتنا الحساسة للمخاطر تتيح لنا الحفاظ على ميزانية قوية، ونتيجةً لذلك وعلى النقيض من العديد من البنوك الأخرى لدينا رأس المال والمرونة المطلوبة لتحقيق الاستفادة الفورية من أي فرص تظهر في أسواقنا، كما يظل البنك واحداً من البنوك العالمية الأعلى تصنيفاً مع درجات وتصنيفات مستقرة من وكالات التصنيف الرائدة، بما في ذلك ستاندرد أند بورز (A) وموديز (Aa³)، وفيتش (A+)، وكابيتال إيتليجانس (AA-).

تواجد دولي أخذ في التوسع

بتواجدنا في أكثر من ٣١ بلداً في آسيا وأفريقيا وأوروبا، فإننا نعمل بمثابة مؤسسة مالية متكاملة الخدمات في أسواقنا الرئيسية في قطر وتركيا ومصر، وباعتبارنا بنكاً تجارياً للخدمات المصرفية الإجمالية فإننا نعمل في مجموعة من الأسواق الحدودية والناشئة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، كما أن لدينا أيضاً وجود متزايد في الاقتصادات المتقدمة مثل المملكة المتحدة وفرنسا وسويسرا وسنغافورة، ومع نمو شبكتنا يزداد أيضاً عدد وحجم الفرص المتاحة لنا.

يهدف QNB للحصول على حصص ملائمة وعائدات معدلة بالمخاطر في الأسواق التي تشهد نمواً قوياً في الاقتصاد الكلي والقطاع المصرفي والتي تتميز ببيئة تنظيمية مواتية،

كما سندرس إمكانية الدخول في عمليات الاستحواذ على أساس مدى ملائمة الفرصة فقط عند وجود أهداف مناسبة في هذه الأسواق.

الابتكار

إننا لا ننتظر مكتوفي الأيدي، بل نقوم دائماً باستكشاف طرق جديدة للعمل مع تحسين منتجاتنا وخدماتنا لضمان قدرتنا على الاستمرار في تقديم التجارب الاستثنائية التي يتوقعها عملاؤنا.

واصلنا البناء على الزخم الذي حققناه في العام الماضي مع الالتزام بتسريع وثيرة الابتكار، فنحن نبحت دائماً عن طرق جديدة لتحسين منتجاتنا وحلولنا وخدماتنا لضمان قدرتنا على تقديم تجارب مميزة لعملائنا، إن هذا التركيز الذي لا يتزعزع على العملاء هو التزام جوهري لنا كبنك، وهو ما يدفعنا لتنفيذ الابتكارات القيمة ويشجعنا على التعاون عبر جميع الوحدات ويعزز تنوع الأفكار.

إن هدفنا في QNB هو ترسيخ ثقافة الابتكار حيث يتم تشجيع الأفكار والفرص الجديدة ودراساتها وتطويرها عبر البنك ومن جميع التخصصات.

إننا نبنّي الابتكار كنهج شامل سواء الابتكارات المدفوعة بالموظفين أو المدفوعة بالسوق؛ بالنسبة للابتكار المدفوع بالموظفين نستفيد من موظفينا في تحديد فرص الابتكار بدءاً بالطرق الجديدة للتعامل مع العملاء ووصولاً إلى التحسينات في الكيفية التي نعمل بها، وفي جانب الابتكار المدفوع بالسوق نقوم باستمرار بتمسح السوق لإيجاد فرص للتحالف مع الشركاء وحاضنات الأعمال والشركات الناشئة مما يتيح لنا مواكبة أحدث الاتجاهات والتكنولوجيات، كما أننا منخرطون في سلسلة من المبادرات حول أتمتة العمليات، والتواصل الروبوتي (Chatbots)، والتعرف على الوجه والذكاء الاصطناعي بهدف بناء قدراتنا لكي نحافظ على قدرتنا على المنافسة في بيئة صعبة ومتطورة باستمرار.

الاعتراف بالعلامة التجارية

تم الاعتراف ب QNB مجدداً كأعلى علامة تجارية مصرفية قيمة في الشرق الأوسط وأفريقيا وفقاً لتقرير أفضل ٥٠٠ علامة تجارية في عام ٢٠١٨ الصادر عن مؤسسة براند فاينانس والذي تنشره مجلة ذا بانكر، كما أكد التقرير أن البنك هو ثاني أعلى العلامات التجارية المصرفية قيمة في جنوب شرق آسيا، وفتخر بتعيين نجم كرة القدم البرازيلي نيمار دا سيلفا ليكون سفيراً عالمياً للعلامة التجارية للمجموعة.

إن الاعتراف بعلامتنا التجارية هو عامل تمكين قوي لأعمالنا، ويعكس متانة وثبات أدائنا ومعدلاتنا المالية بدعم من تواجدها الدولي الذي يمتد عبر العديد من المراكز المالية الرائدة في العالم بما في ذلك لندن وسنغافورة وشنغهاي.

وفي ذات الوقت، إننا فخورون أيضاً بالاستمرار في الحصول على العديد من الجوائز لمنتجاتنا وخدماتنا من الهيئات الدولية الرائدة، وهذا دليل على تركيزنا المتواصل على تطوير احتياجات عملائنا.

مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية *
يوسف محمود النعمه	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 ٢٠١٨/١٢/٣١

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 ٢٠١٨.

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 التوفير	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 .

ملكية الأطراف ذوي العلاقة

يبين الجدول التالي عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل الأطراف ذوي العلاقة:

ملكية الأطراف ذوي العلاقة	عدد الأسهم	٢٠١٨	٢٠١٧
أعضاء مجلس الإدارة:			
بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	٧٦,٢٠٧,٨٣٥	٧٦,٢٠٧,٨٣٥	٧٦,٢٠٧,٨٣٥
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٥,٤٢٣,٦٨٥	١٥,٤٢٣,٦٨٥	١٥,٤٢٣,٦٨٥
مصرف التوفير	٦,١٦٩,٤٧٥	٦,١٦٩,٤٧٥	٦,١٦٩,٤٧٥
ماهر زين	١٣٢,٣٨٥	١٣٢,٣٨٥	١٣١,١٢٥
ليون زكي	١٢٩,٤٧٥	١٢٩,٤٧٥	١٢٩,٤٧٥
باسل هدايا	٧٥,٨٥٨	٧٥,٨٥٨	٧٥,٨٥٨

الإدارة التنفيذية:

الاسم	الشهادة	الخبرة	المسمى الوظيفي
السيد نضال النصاروين	ماجستير تمويل ومصارف	٣٠ سنة خبرة في المجال المصرفي	الرئيس التنفيذي بالوكالة
السيد مضر حمزة العرييني	ماجستير في إدارة الأعمال	١٨ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة المخاطر
السيد محمد نور غالب	ماجستير في العلوم المالية	١١ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس الإدارة المالية
السيدة مايا سليطين	ماجستير في العلوم المالية	١٤ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة الخزينة
السيدة ميرنا بخصار	ماجستير في إدارة الأعمال	١٨ سنة خبرة في مجال الموارد البشرية	رئيس إدارة الموارد البشرية
السيد محمد العبيد	إجازة في الهندسة المعمارية	٢٠ سنة خبرة في مجال الشؤون الإدارية	رئيس إدارة الشؤون الإدارية

بتاريخ ٢٠١٩/١/٣ تم تعيين السيد نضال النصاروين بمنصب الرئيس التنفيذي بالوكالة

اللجان الداخلية:

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

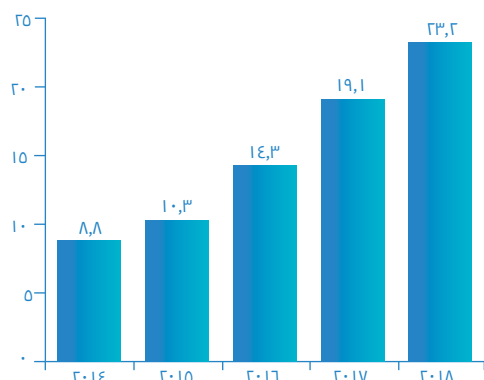
- لجنة الإدارة و الموجودات والمطلوبات
- لجنة التسليف
- اللجنة العليا لاستمرارية العمل
- لجنة المشتريات المركزية
- لجنة أمن المعلومات
- لجنة الموارد البشرية

بيان المزايا والمكافآت التي حصل عليها أعضاء الإدارة

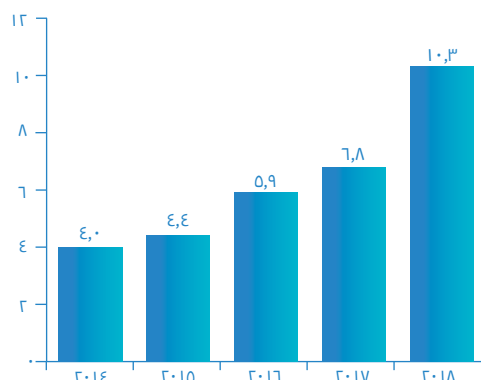
التنفيذية

- بلغت الرواتب والمزايا والمكافآت التي تقاضتها الإدارة التنفيذية العليا للبنك حوالي (١١٩,١) مليون ليرة سورية عام ٢٠١٨.

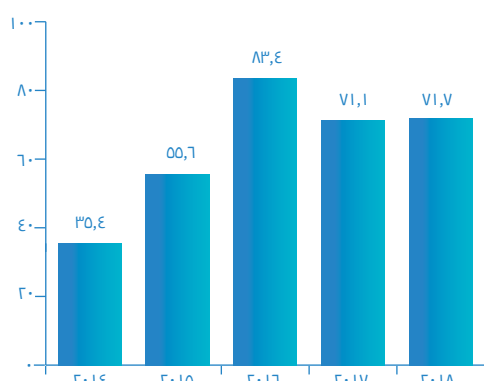
ودائع العملاء (مليار ليرة سورية)



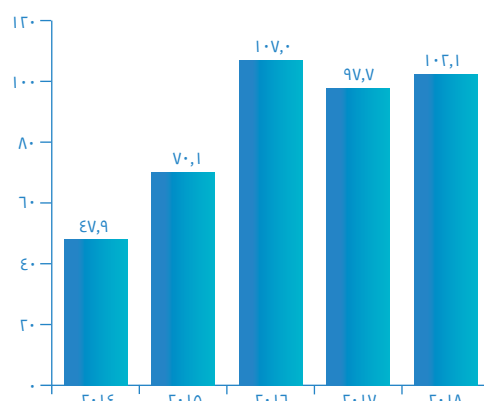
إجمالي القروض والسلف (مليار ليرة سورية)



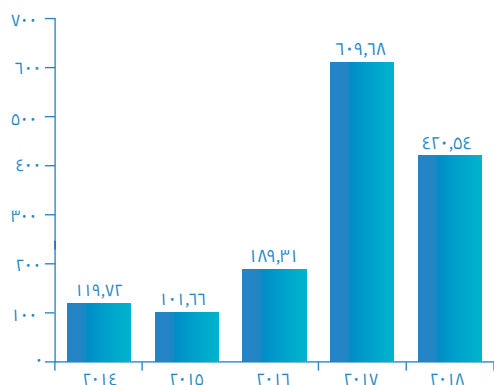
مجموع حقوق الملكية (مليار ليرة سورية)



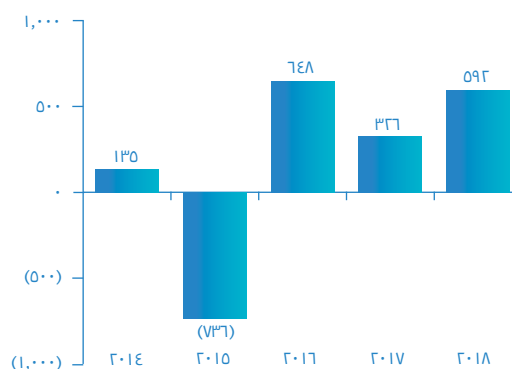
إجمالي الموجودات (مليار ليرة سورية)



القيمة السوقية للسهم (ليرة سورية)



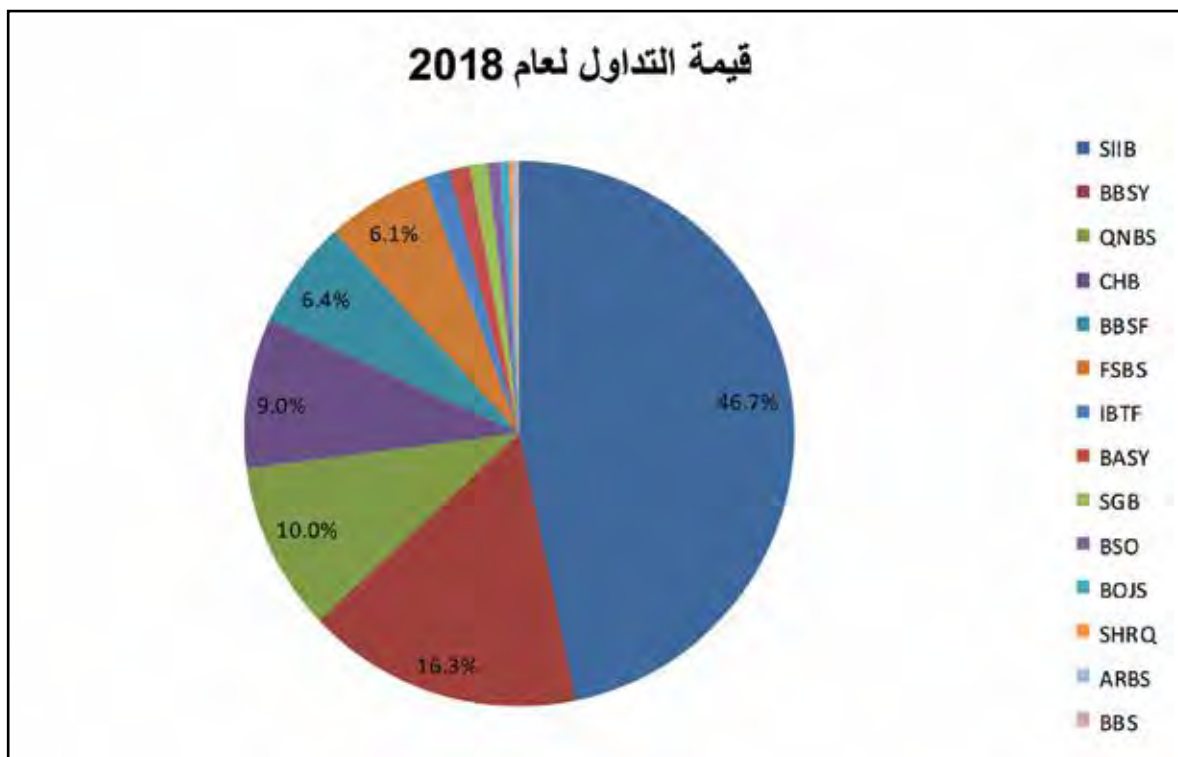
صافي الأرباح (الخسائر) بعد استبعاد فروقات تقييم مركز القطع البنوي (مليون ليرة سورية)



”لم يتم توزيع أية أرباح على المساهمين حتى تاريخ هذا التقرير“

- < تحليل نتائج الأعمال:
- بلغت صافي أرباح بنك قطر الوطني سورية بعد الضريبة والمخصصات لعام ٢٠١٨ ما مجموعه ٥٩١,٦ مليون ليرة سورية مقارنة بصافي أرباح مقدارها ٣٢٥,٧ مليون ليرة سورية لعام ٢٠١٧ وذلك بعد استبعاد خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة لعام ٢٠١٧ والبالغة ١٢,٦ مليار ليرة سورية.
- إن الأرباح المدورة حتى نهاية عام ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨:
- بلغ إجمالي الدخل التشغيلي المحقق ٢,٣ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ مرتفعاً بنسبة ١٢,١٪ عن عام ٢٠١٧.
- بلغت صافي إيرادات الفوائد والعمولات ٢,٠٧ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو ٩,٦٥٪ عن عام ٢٠١٧.
- بلغ مؤشر الكفاءة (إجمالي المصاريف / إجمالي الدخل التشغيلي) ٦٨٪.
- < تحليل المركز المالي :
- ارتفعت موجودات البنك بمقدار ٤,٣ مليار ليرة سورية وبنسبة ٤,٤٢٪ عما كانت عليه في نهاية عام ٢٠١٧ لتصل إلى ١٠٢,٠٦ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل ٥١,٦٪ حيث بلغت ١٠,٣ مليار ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٨.
- ارتفعت أرصدة ودائع العملاء بمعدل ٢١,٢٪ عن بداية العام وبلغت ٢٣,٢ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨.
- ارتفعت حقوق الملكية بمقدار ٥٩٢ مليون ليرة سورية وبمعدل ٠,٨٣٪ كما في نهاية عام ٢٠١٨.
- بلغت نسبة كفاية رأسمال ٢٨٥,٩٦٪ في نهاية عام ٢٠١٨ متجاوزة الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل ومصرف سورية المركزي والبالغة ٨٪.
- مع تحسن الأوضاع العامة بالقطر وعودة عجلة الاقتصاد للدوران مما انعكس إيجاباً على الاقتصاد الوطني ومحركاته الرئيسية ألا وهي المصارف، حيث استمر بنك قطر الوطني - سورية بسياسة منهجية من اتجاهين رئيسيين؛ الأول مرتبط بتكثيف الجهود لتحقيق أكبر قدر ممكن من أموال المصرف المتعثرة نتيجة للظروف التي مر بها اقتصاد القطر حيث تناقصت نسبة الديون غير العاملة من إجمالي محفظة التسهيلات الممنوحة لتصبح ٣٤٪ في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٤٣٪ في نهاية عام ٢٠١٧، أما الاتجاه الثاني وهو التوسع الحضيف الآمن بمنح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة و الذي شهد نمواً جيداً مع نهاية عام ٢٠١٨.
- بلغ سعر السهم ٤٢٠,٥٤ ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٦٠٩,٦٨ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٧.
- < الوضع التنافسي للبنك:
- يظهر الإيجاز التالي موقع البنك بين المصارف الخاصة في سورية كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠:
- حافظ البنك على موقع الصدارة بحقوق ملكية المساهمين حيث بلغت الحصة السوقية ٢١,٨٪.
- حافظ البنك على حصته السوقية من إجمالي الموجودات مقارنة بحصته كما بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠ حيث بلغت ٤,٩٪.
- بالمقارنة مع الحصة السوقية كما بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠ بالمرتفعة الحصة السوقية لصافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث بلغت ١,٦٪، كما حافظ البنك على حصته السوقية من إجمالي الودائع حيث بلغت ١,٨٪.
- 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 ١,٤ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ وبحصة سوقية ٩,٩٦٪.
- < أداء سهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية:
- بلغت القيمة السوقية لسهم البنك ٤٢٠,٥٤ ل.س كما في نهاية عام ٢٠١٨، منخفضة بنسبة ٣١٪ عن عام ٢٠١٧.
- بلغ حجم التداول ٣,١ مليون سهم مشكلاً ١٨,٢٪ أهمية نسبية من حجم تداول أسهم القطاع المصرفي.
- تجاوزت قيمة التداول ١,٤ مليار ليرة سورية وهي ناتجة عن ٢,٦٦٤ صفقة تمت خلال عام ٢٠١٨.

عدد الصفقات	قيمة التداول	حجم التداول	
٢,٦٦٤	١,٤٤٥,٩٧٤,٣١٦	٣,١٠٦,٧٥٩	بنك قطر الوطني - سورية
١٩,٨٤٢	١٤,٥١٣,٤١٨,١٥١	١٦,٩٩٧,٨٠٧	قطاع المصارف
%١٣,٤٣	%٩,٩٦	%١٨,٦٨	حصة بنك قطر الوطني - سورية



< أهداف المصرف لعام ٢٠١٩:

تم إعداد أهداف البنك لعام ٢٠١٩ من خلال تحليل البيئة الخارجية والبيئة الداخلية وفرص النمو المتوقعة في القطاع المصرفي والمركز التنافسي حيث تضمنت الأهداف لعام ٢٠١٩ 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 وأواصر العلاقات معهم ودراسته 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 الأزمات.

محور الموارد البشرية:

- رفع درجة رضا الموظفين وولائهم 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 ٢٠١٨:

- 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 ٢٠١٨ مبلغ ٤,٥ مليون ليرة سورية كما في الجدول أدناه

١,٠٠٠,٠٠٠	تبرع لنادي الساحل الرياضي- طرطوس
٧٥٠,٠٠٠	تبرع لجمعية الشبيبة الأرمنية
٧٠٠,٠٠٠	تبرع للجمعية الوطنية الاجتماعية- حملة رمضان يجمعنا
٦٠٠,٠٠٠	تبرع لجمعية قري الأطفال-SOS
٥٠٠,٠٠٠	تبرع لمشروع بداية
٥٠٠,٠٠٠	تبرع لليتامي
٣٠٠,٠٠٠	تبرع لجرحى الحرب
٢٠٠,٠٠٠	تبرع لمجلة المنبر الاقتصادي

- لا توجد أي شركات تابعة للبنك.

- لم يشهد العام ٢٠١٨ 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 الإدارية والفنية".

< **أتعاب مدقق الحسابات المستقل**
(بالليرة السورية)

البيان	٢٠١٨	٢٠١٧
أتعاب مدقق الحسابات المستقل	١٩,٦٣٠,٠٠٠	٣١,٠٤٥,٠٠٠

< **الإقرارات**

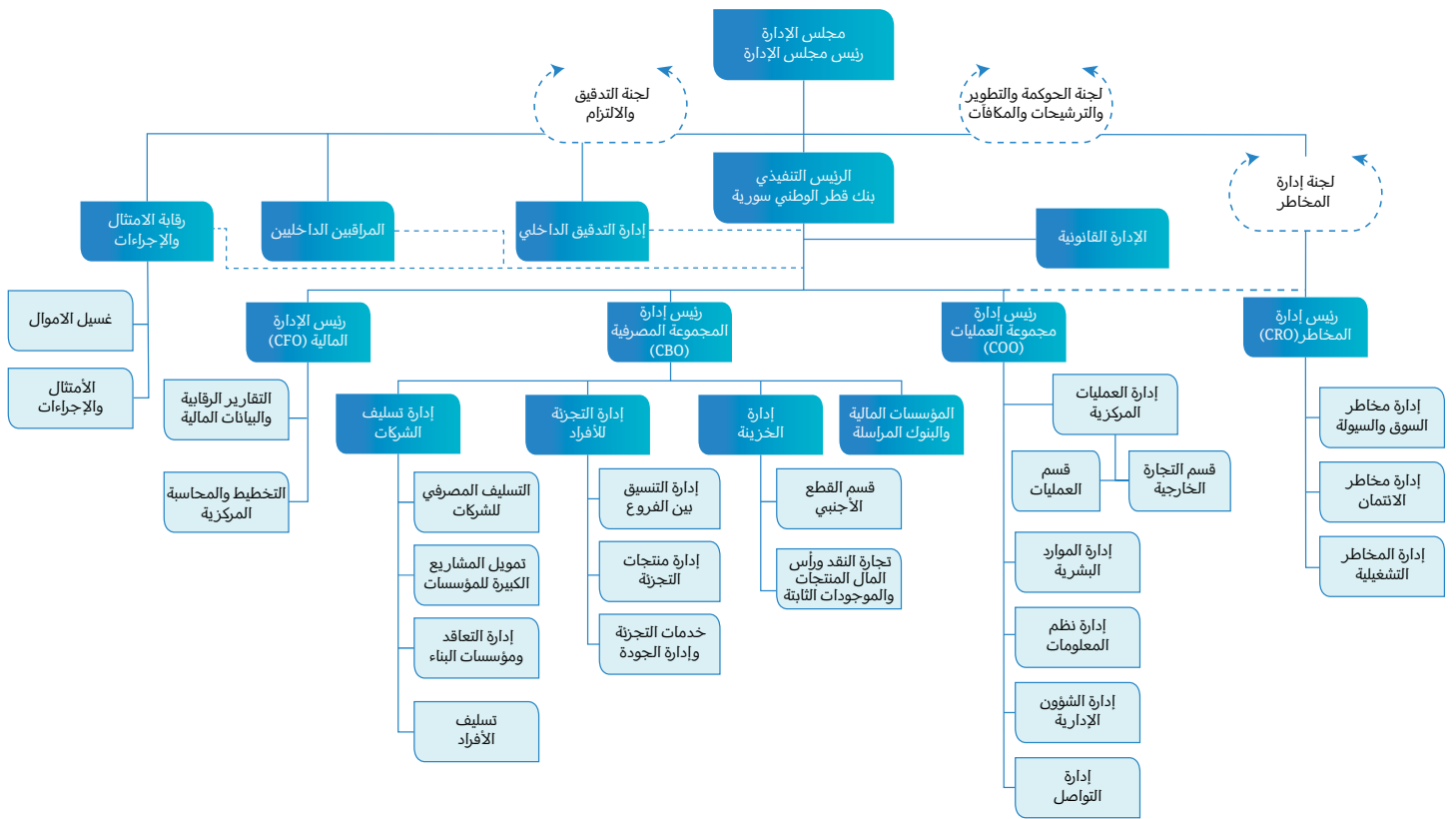
- نقر بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة.
- نقر بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

يوسف محمود النعمه
رئيس مجلس الإدارة

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي بالوكالة

محمد نور غالب
رئيس الإدارة المالية

الهيكل التنظيمي للبنك



سياسة التعيين

حرص البنك خلال العام على الاستمرار في استقطاب الكفاءات البشرية المميزة من حيث مستوى الكفاءة العلمية والخبرات المتميزة إضافة إلى استقطاب الخريجين المتميزين من مختلف الجامعات.

في النصف الثاني من عام ٢٠١٨ كان التركيز الأكبر على تحديث السير الذاتية المتوفرة في إدارة الموارد البشرية والعمل على استقطاب كفاءات جديدة من ذوي الخبرات أو الخريجين الجدد، لذلك تمت المشاركة في معرض التوظيف وإغناء البيانات المتوفرة لدينا 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.

كما كان لإدارة الموارد البشرية تواجد فعال في معرض الجامعات والتمويل الطلابي الأول في طرطوس حيث

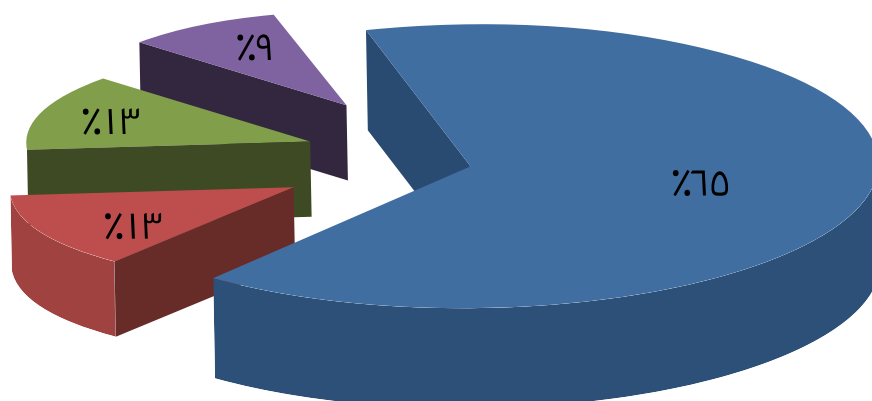
تم فيه الاتفاق مع عدة جامعات لتزويدنا بأسماء الطلاب الخريجين المتميزين في الجامعة بما يتوافق مع الاختصاصات المطلوبة لدينا.

• عدد الموظفين كما في نهاية عام ٢٠١٨:

٧	الإدارة العليا
١٩	الإدارة الوسطى
١٤٨	باقي الموظفين
١٧٤	العدد الإجمالي

توزع الموظفين نسبة إلى مؤهلاتهم العلمية

■ إجازة جامعية ■ ثانوية عامة ■ دراسات عليا ■ معهد متوسط



برامج التدريب والتأهيل:

انطلاقاً من قناعة إدارة البنك بأهمية التدريب ودوره في تطوير قدرات الموظفين ورفع كفاءتهم للارتقاء بالبنك إلى مستوى مهني عالي، فقد تم الاستمرار في أكاديمية التدريب المصرفية لتأهيل الموظفين في كافة المستويات الإدارية، كما تم الاستمرار في تنفيذ خطة التدريب المشتركة مع باقي المصارف الخاصة، إضافة إلى الدورات التدريبية التي تمت وفقاً لخطة التدريب والتي تشكل جزءاً من خطة الإحلال والتطوير الوظيفي.

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 :

- Competencies Based Interview Techniques

- ALM & FTP

التطوير الوظيفي وخطة الإحلال:

بناء على أهمية التخطيط لاستمرارية القيادة تم تفعيل برنامج التطوير الوظيفي خلال العام الحالي ومن خلاله يستطيع الموظف تحديد المسار الوظيفي لتطوير ذاته وذلك بانتقاله إلى قسم آخر للعمل به أو بالانتقال إلى درجة أعلى في نفس الإدارة التي يعمل بها.

وضع هذا البرنامج لمعرفة المسار الوظيفي لكل موظف على حدا ولمدة خمس سنوات متتالية وذلك للارتقاء بموظفي المصرف والعمل على تفعيل دورهم وتدريبهم للوصول للوظيفة التي يطمحون إليها وذلك وفقاً لخطة واستراتيجية المصرف المتبعة.

وبناء عليه، تم خلال عام ٢٠١٨ تحديد الاحتياجات التدريبية لكل موظف على حدا والعمل على تطويره ودعمه للارتقاء بالعمل والوصول إلى أهداف المصرف المرجوة.

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 التسهيلات وأخيراً من خلال إدارة جيدة للمحفظة الائتمانية ومراقبة القروض وتصنيفها على أساس شهري وأخذ المخصصات اللازمة بناءً على قرارات مصرف سورية المركزي.

مخاطر السوق و السيولة: وهي المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة تذبذب بأسعار الفائدة و/أو أسعار الصرف و/أو أسعار الأسهم والسندات، وقد انتهج البنك سياسة المراجعة والمتابعة الدورية لأوضاع السوق بكافة مخرجاته الوارد ذكرها آنفاً، وإجراء دراسات جهد شهرية من قبل قسم مختص بمخاطر السوق ويحدد فيها أثر التغيرات على رأسماله وسيولته والتوصية 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).

يولي البنك أهمية كبيرة لإدارة كافة المخاطر المحتملة لا سيما في ظل تزايد الأنشطة المالية والتطور المتسارع للتكنولوجيا المصرفية وللتغيرات 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 والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية للوصول إلى إصدار التقارير لمجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق، ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر

الحوكمة:

يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية 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 ٢٠١٨ معلومات أكثر عن إطار الحوكمة في البنك.

مجلس الإدارة:

يمثل 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.

مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة:

من أهم المهام التي يتولى مجلس الإدارة القيام بها:

أ. الرؤية والاستراتيجية:

تحديد الاستراتيجيات العامة للبنك والموافقة على سياسات البنك وإجراءاته ومراجعتها بشكل دوري.

ب. الإشراف على الإدارة

(التخطيط-ميثاق الاخلاق-التنفيذ):

متابعة تنفيذ الخطط والمهام من خلال لجانته التخصصية التي تقوم بدورها بدراسة التقارير التي تُرفع إليه من الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة الالتزام - إدارة التدقيق الداخلي - إدارة المخاطر)

ج. المالية والاستثمار:

- التدقيق والمصادقة على البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك والتوجيه بشأنها
- دراسة السياسات التمويلية والاستثمارية للبنك وتحديد أسسها
- دراسة السقوف لدى المصارف الأخرى والمصادقة عليها

د. الحوكمة ومراقبة الالتزام:

- إعداد واعتماد قواعد حوكمة الشركات بالنسبة للمصرف ووضع تعليمات الحوكمة للمصرف ومراجعتها
- مراجعة بيانات إدارة المخاطر لاسيما الخاصة بكفاءة رأس المال ومخاطر التمويل والتشغيل والتوجيه بشأنها، إضافة إلى مراجعة الالتزام بالقوانين والتشريعات الناعمة

- الاطلاع على تقارير المدقق الداخلي والخارجي والاجتماع مع الأخين والتوجيه بشأن الملاحظات وصولاً للخطوات التصحيحية
- دراسة تقارير المراقب المصرفي الداخلي وتحديد نقاط الخلل والتوجيه بالخطوات التصحيحية اللازمة مع الأخذ بعين الاعتبار منع تكرارها
- تطبيق سياسات الالتزام ومعاييرها التي نص عليها قرار مجلس النقد والتسليف ٢٠٠٩/٥٣٤ وتعليماته التنفيذية ومتطلبات أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والتعليمات التنفيذية الناعمة

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 ٢٠١٨ عقد المجلس ستة اجتماعات، وفيما يلي عدد الاجتماعات المنعقدة من قبل المجلس ولجانه :

عدد الاجتماعات خلال عام ٢٠١٨	مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٦	مجلس الإدارة
٤	لجنة التدقيق والالتزام
٤	لجنة إدارة المخاطر
٣	لجنة الحوكمة
٣	لجنة الترشيحات والمكافآت

ثانياً: لجان مجلس الادارة:

يساعد مجلس الإدارة أربعة لجان متخصصة ومنبثقة 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 وفعالية وهي:

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

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 الرئيس التنفيذي جلسات المجلس دون أن يكون له حق التصويت

٢. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى 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:

حيث تساعد هذه اللجان المجلس في تنفيذ مسؤولياته الإشرافية 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 الجوهرى 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.

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

• تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي

• مراجعة خطاب التعيين وقبوله

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

• 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 ومرتين على الأقل مع المدقق الداخلي، كما يحق للمدقق الداخلي والخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل.

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 البيئة الاقتصادية والسوقية والتشريعية.

٥. متابعة الأداء الربعي مقابل الاستراتيجية وخطة العمل والميزانيات.

٦. متابعة وتقوية تطورات 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 والتوصيات 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 لإدارة المخاطر، وتعريف النزعة نحو المخاطر وسياسات المخاطر.

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

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

٤. مراجعة الالتزام بسياسات وإجراءات؛ التدقيق الرئيسي والالتزام بالملاحظات، ومصرف سورية المركزي أو التقارير التشريعية والتنظيمية الأخرى.

٥. استعراض ومتابعة مكافحة غسل الأموال وسياسات ونشاطات "أعرف زبونك" ضمن المجموعة.

٦. استعراض ومتابعة الغش والتدليس والخسائر العملية الأخرى.

٧. مراجعة سياسات وإجراءات المخاطر - العملياتية
الائتمانية والمبتدئة من قبل السوق ومراقبة تقدم التنفيذ.

٨. وضع محددات "بارامترات" خطط الطوارئ من أجل
الحد من التأثير أو الأذى الناتجة عن خطر الاستمرار
بالعمل.

٩. تطبيق وإدارة خطة إدارة الأزمة وإطار إدارة الأزمة.

١٠. الموافقة على توقيت مقبول لقطع الخدمات.

١١. تقديم التوجيه الاستراتيجي خلال فترة الأزمة.

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

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

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

١٥. تغطية كافة المسائل القضائية وتلك المتعلقة بالغش
والتدليس.

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

١٧. الإدارة مسؤولة عن انتظام التحديد والتقييم والمتابعة
وإدارة المخاطر المادية في كامل المنظمة، هذا النظام
يضم الالتزام الداخلي للمصرف وأنظمة الضبط.

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

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

٤. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهداف اللجنة :

مراقبة وضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال أعضاء
مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وكذلك تقييم فعالية
مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس
الإدارة بشكل مستقل، وتقييم أداء المديرين التنفيذيين،
وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وتعويزات
أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام
هذه السياسات مع أهداف البنك.

صلاحيات ومهام 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 الموضوعية.

٢. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس
الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي
- وإلغاء العضوية مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة،
أخذة بعين الاعتبار عدد مرات الحضور ونوعية وفعالية
مشاركة الأعضاء في اجتماعات المجلس وتأديتهم
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 الموضوعية 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 بالمطلوبات 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، والتوصية 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 سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المكافآت والتعويضات والرواتب بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه الرواتب والمكافآت ضمن النطاق الذي تحدده سياسة البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

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:** إدارة التدقيق الداخلي تتمتع بآلية عمل واضحة هدفها إضافة المزيد من القيمة إلى عمليات المصرف والارتقاء بأدائه، حيث تستمر الإدارة بتنفيذ الخطط التدقيقية المصادق عليها من قبل لجنة التدقيق والالتزام على إدارات البنك وفروعه مع المتابعات اللازمة للجولات التدقيقية للمعالجة، وترفع النتائج إلى لجنة التدقيق والالتزام بالمجلس لاتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة.

• **مراقبة الالتزام:** إدارة الالتزام إدارة مستقلة تتمثل مسؤولياتها الرئيسية في مساعدة مجلس إدارة والإدارة التنفيذية على الامتثال بالقوانين ومتطلبات الرقابة وبالتالي الحد من مخاطر عدم الالتزام، حيث تقوم الإدارة بالرقابة على كافة إدارات البنك وفروعه للوقوف على مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير النافذة للعمل المصرفي لاسيما قرارات مجلس النقد التسليف، مصرف سورية المركزي، متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، تنفيذ متطلبات قانون الضرائب الأمريكي FATCA، 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 تسليط الضوء على كل أنواع أصناف المخاطر بالبنك (ائتمانية - تشغيلية - سوقية) وفقاً لسياسة البنك والمعايير الدولية النافذة لهذا الشأن لاسيما معايير وفاق بازل ٢ وقواعد 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:**

يقوم المدقق الخارجي بمراجعة وتدقيق البيانات المالية بشكل ربع سنوي وفقاً للمعايير الدولية لمراجعة الحسابات ذات الصلة، ويقدم المدقق الخارجي تقاريره إلى مجلس الإدارة والجمعية العمومية، كما يقوم المدقق الخارجي بإبلاغ مجلس الإدارة خطياً عن أي مخاطر قد يتعرض لها البنك أو يتوقع أن يتعرض لها وعن جميع المخالفات فور تحديدها حيث يقوم مجلس الإدارة بدوره باتخاذ القرارات اللازمة.

رابعاً: الإفصاح والشفافية:

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

خامساً: العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح:

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

البيانات المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقلين

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 مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
تقرير حول تنفيذ البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بالتحقق من البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لآساس الإعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية.

أساس الرأي

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

أمر آخر

- بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً لآساس الإعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وذلك تماثياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تنفيذنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تنفيذنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أعلاه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تنفيذنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق. لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات حول تنفيذ البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تنفيذنا 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 أعلاه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

اسم

الزميل محمد اليغشي

رقم الترخيص /

11/117

رقم ٥١٥٢

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية	يعتبر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية خاضعاً للحكم الشخصي حيث أنه من الممكن أن يتواجد انخفاض في القيمة دون أن يتواجد مخصص / خسائر انخفاض قيمة معقول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في البنك والمبنية في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وبموجب القوانين النافذة. إن تحديد مدى كفاية مخصصات انخفاض 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، بعد إجراء اختبار انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية أمراً مهماً في التدقيق. تقدم الإفصاحات 6 و 16 و 32.2 حول البيانات المالية تفاصيل حول انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية.	تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختبار عينات من التسهيلات الائتمانية بناء على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. قمنا أيضاً بإجراء تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناء على فرضيات الإدارة والقوانين، وقمنا بتقييم كفاية هذه المخصصات. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية قد حددت بشكل معقول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في البنك والمبنية في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وحسب 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 لانخفاض 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 الإفصاحات المالية تعكس بشكل كافٍ مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018، 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 نبدى 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 خاملة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الإعداد والسياسات المحاسبية المبنية في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية، 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 فترة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م. ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)
مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم 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.

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء 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 بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة. التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. 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 توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأتينا 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 المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل 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 يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

محمد اليافسي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

14 نيسان 2019



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	إيضاح
الموجودات		
١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	١٣,٧٩٨,٧٤٢,٤٤٥	٣ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥	٤ أرصدة لدى المصارف
٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥ إيداعات لدى المصارف
٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	٧ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٨٥,٩١٩,٧٦٠	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣	٨ موجودات ثابتة
١٣٠,٩٧٧,٥٤١	٩٠,٠٤٥,٢٨٧	٩ موجودات غير ملموسة
١٢٢,٠٩٣,٦١٠	-	١٠ موجودات ضريبية مؤجلة
٩٣٥,٧٨٩,٥٤٤	١,٣٠٦,٩٢٣,٤٧٤	١١ موجودات أخرى
٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	١٢ وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤	١٠٢,٠٥٩,٦٢٨,٤٧٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١	١٣ ودائع المصارف
١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١	١٤ ودائع العملاء
٨٥٢,٧٥١,٧٣٣	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢	١٥ تأمينات نقدية
١٣٠,٩٩٧,٣٢٣	٦١,٠٦٩,٣٢٣	١٦ مخصصات متنوعة
-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	١٠ مخصص ضريبة الدخل
١,٠٩٩,٨٥٠,٩٧٦	١,١٠٧,٠١٦,٣٧٧	١٧ مطلوبات أخرى
٢٦,٦٤٩,٤٨٧,٢٩٦	٣٠,٣٨٢,٦٥٢,١٤٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦٤,١١٥,٠٥٣	٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	١٩ احتياطي قانوني
١٦٤,١١٥,٠٥٣	٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	١٩ احتياطي خاص
٣٧,٦٤٩,٠٠٠	٣٧,٦٤٩,٠٠٠	١٩ احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٢,٤٦٠,٢٥٤,٨١٣)	(٢,٠٢٦,٣٩٩,٨٤٠)	٢٠ خسائر متراكمة محققة
٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥	٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥	٢٠ أرباح مدورة غير محققة
٧١,٠٨٥,٣٨٧,٨٤٨	٧١,٦٧٦,٩٧٦,٣٢٩	مجموع حقوق الملكية
٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤	١٠٢,٠٥٩,٦٢٨,٤٧٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي بالوكالة

يوسف محمود النعمه
رئيس مجلس الإدارة





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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢,٤٧١,٠٥٧,٤٩٥	٢,٧٠٨,٣٤٨,١٤٤	٢١ الفوائد الدائنة
(٦٦٢,٨٢٨,٩٠٧)	(٧٦٨,٥٦٢,٢٤٦)	٢٢ الفوائد المدينة
١,٨٠٨,٢٢٨,٥٨٨	١,٩٣٩,٧٨٥,٨٩٨	صافي الدخل من الفوائد
٩٠,٣٦٠,٦٥٤	١٣٩,٨١٤,٦٨٥	٢٣ العمولات والرسوم الدائنة
(١٣,٣٨٢,١٧٣)	(١٢,٣٧٨,٩٢٨)	٢٣ العمولات والرسوم المدينة
٧٦,٩٧٨,٤٨١	١٢٧,٤٣٥,٧٥٧	صافي الدخل من العمولات والرسوم
١,٨٨٥,٢٠٧,٠٦٩	٢,٠٦٧,٢٢١,٦٥٥	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١٨,٠٠٩,١٤٦	١١٣,٠٨٢,٢٧٨	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
(١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠)	-	(خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
١٤٧,٧١١,٢٥٤	١١٨,٥٣٣,٠٨٣	٢٤ إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠,٥٦٨,٢٢٢,٥٣١)	٢,٢٩٨,٨٣٧,٠١٦	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
		المصاريف
(٥٤٣,٨٦٦,٣٣٥)	(٦٣٣,٣٦٩,٥٣٣)	٢٥ نفقات الموظفين
(١٠٣,٥٩٩,١٨٠)	(١٠٧,٧٤٣,٢٠١)	٨ استهلاكات الموجودات الثابتة
(٧٣,٦٨٨,٩٣٧)	(٦٤,٣٠٦,٧٧٦)	٩ أطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠)	-	٢٦ مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
٦٩٦,٦٤٩,٦٠٢	٦٠,٠٥٠,٠٠٠	١٦ استرداد مخصصات متنوعة
(٩٢٧,٧٠٥,٠١٢)	(٧٦٤,٧٩٩,٩٦٤)	٢٧ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٤٥٣,١٩٩,٨٦٢)	(١,٥١٠,١٦٩,٤٧٤)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	(١٩٧,٠٧٩,٠٦١)	١٠ مصروف ضريبة الدخل
(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	٥٩١,٥٨٨,٤٨١	ربح (خسارة) السنة
(٨١,٩٦)	٣,٩٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي بالوكالة

يوسف محمود النعمه
رئيس مجلس الإدارة





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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	٥٩١,٥٨٨,٤٨١	ربح (خسارة) السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	٥٩١,٥٨٨,٤٨١	الدخل الشامل للسنة

محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراويين
الرئيس التنفيذي بالوكالة



يوسف محمود النعمه
رئيس مجلس الإدارة



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 ٢٠١٨

		رأس المال		احتياطي قانوني		احتياطي خاص		احتياطي عام		ربح (خسارة) السنة		المتراكمة المحققة		الأرباح المدورة		الإجمالي	
		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية		ليرة سورية	
٢٠١٨		الرصيد في ١ كانون الثاني		١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٦٤,١١٥,٠٥٣		٣٧,٦٤٩,٠٠٠		-		(٦,٤٦٠,٦٥٤,٨١٣)		٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥		٧١,٠٨٥,٣٨٧,٨٤٨	
إجمالي الدخل الشامل		-		-		-		-		٥٩١,٥٨٨,٤٨١		-		-		٥٩١,٥٨٨,٤٨١	
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٩)		-		٧٨,٨٦٦,٧٥٤		٧٨,٨٦٦,٧٥٤		-		(١٥٧,٧٣٣,٥٠٨)		-		-		-	
تخصيص ربح السنة		-		-		-		-		(٤٣٣,٨٥٤,٩٧٣)		-		-		-	
الرصيد في ٣١ كانون الأول		١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٤٦,٩٨١,٨٠٧		٢٤٦,٩٨١,٨٠٧		٣٧,٦٤٩,٠٠٠		-		(٦,٠٦٦,٣٩٩,٨٤٠)		٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥		٧١,٦٧٦,٩٧٦,٣٢٩	

٢٠١٧

الرصيد في ١ كانون الثاني		١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٤,٣٤٦,٦٩٢		١٠٤,٣٤٦,٦٩٢		٣٧,٦٤٩,٠٠٠		-		(٦,٦٦٦,٤٨٧,٤٤٠)		٧٠,٧٩٨,٩١٣,٥٥٥		٨٣,٣٨٧,٧٥٩,٦٩٩	
إجمالي الخسارة الشاملة		-		-		-		-		-		(١٢,٦٩٣,٣٧١,٨٥١)		-		(١٢,٦٩٣,٣٧١,٨٥١)	
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٩)		-		٥٩,٧٧٢,٧٦١		٥٩,٧٧٢,٧٦١		-		(١١٩,٥٤٥,٥٦٦)		-		-		-	
تخصيص خسارة السنة		-		-		-		-		١٦,٤١٦,٩١٧,٣٧٣		٢٠٦,٢٣٢,٦٢٧		٢٠٦,٢٣٢,٦٢٧		-	
الرصيد في ٣١ كانون الأول		١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٦٤,١١٥,٠٥٣		١٦٤,١١٥,٠٥٣		٣٧,٦٤٩,٠٠٠		-		(٦,٤٦٠,٦٥٤,٨١٣)		٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥		٧١,٠٨٥,٣٨٧,٨٤٨	

يوسف محمود النعمه
رئيس مجلس الإدارة

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي بالوكالة

محمد نور غالب
المدير المالي

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.
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
تعديلات للبنود غير النقدية:		
١٠٣,٥٩٩,١٨٠	١٠٧,٧٤٣,٢٠١	٨ إستهلاكات
٧٣,٦٨٨,٩٣٧	٦٤,٣٠٦,٧٧٦	٩ إطفاءات
٧٨,٥٣٨,٠٤١	٧٠,٠٠٠,٣٠٩	أطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	-	٢٦ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(٦٩٦,٦٤٩,٦٠٢)	(٦٠,٠٥٠,٠٠٠)	١٦ مخصصات متنوعة
(١١,٩٦١,٢٥٥,٨٣٧)	٩٧٠,٦٦٧,٨٢٨	الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣١٥,٧٢٢,٤١٦)	(١٩٣,٨٩٨,٢٣٧)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٣,٩٧٢,٧١٩,٥٠٠)	(٤١٤,٢٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(١,٠٦٢,٤٣٣,٩٦٨)	(٣,١٢١,٥١٢,٣٠٥)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٧١,٧٥٩,٦٣٤)	(٣٧١,١٣٣,٩٣٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٩٢,٥٧٥,٠٠٠	-	الزيادة في ودائع المصارف
٦,٠٠٤,٥٦٠,٦٢٧	٤,٠٧٧,٥٢٥,٥٩٤	الزيادة في ودائع العملاء
٢٩٨,٣٦٤,٢٣٢	٤١٩,٧٣٤,٤٤٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٣٤٥,٠٦٧,٥٧٠	٧,١٦٥,٤٠١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١,١٤٥,٣٦١,٣٩٨)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
(١١,٨٨٨,٦٨٥,٣٢٤)	١,٣٧٤,٣٤٨,٧٩٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(٦٨,٤٠٩,٠٤٩)	(٩٧,٦٢٩,٥٧٤)	٨ شراء موجودات ثابتة
(٤٠,١٥١,٠١٦)	(٢٣,٣٧٤,٥٢٢)	٩ شراء موجودات غير ملموسة
(٧٦٣,٤٧٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٧٢,٠٣٠,٠٦٥)	(١٢١,٠٠٤,٠٩٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
١١,٩٧٨,١٥٢,٠٦٢	(١٢,٩٦٢,٣٧١)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(٧٨٢,٥٦٣,٣٢٧)	١,٢٤٠,٣٨٢,٣٢٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٣,٢١٧,٩٢٥,٤٢٤	١٢,٤٣٥,٣٦٢,٠٩٧	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١٢,٤٣٥,٣٦٢,٠٩٧	١٣,٦٧٥,٧٤٤,٤٢٤	٢٩ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٢,٤٠٤,٨٠٣,٥٩٤	٢,٤٣٥,٨٦٠,٣٢٦	فوائد مقبوضة
٥٩٣,٨١٩,٣٨٣	٧٥٢,٠٢١,١١٩	فوائد مدفوعة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي بالوكالة

يوسف محمود النعمه
رئيس مجلس الإدارة





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

إيضاحات متممة للبیانات المالية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 فروعها 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 ١٦١/٣٦٨ والموافقة رقم ١٦١/٢٤٧٩ والموافقة رقم ٨٠٤/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب 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 ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

١. المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.

٢. تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.

٣. المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.

٤. تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.

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

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

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

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٠ زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم 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 الأوراق المالية بالقرار رقم ٧٣ / م بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

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

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم ٢ بتاريخ ٧ آذار ٢٠١٩، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الإيضاح ٢,٣ أدناه وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية خلال عام ٢٠١٨ والمبينة في الإيضاح رقم ٢,٣ تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة خلال عام ٢٠١٧ والمنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية باستثناء عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والذي تم تأجيل تطبيقه حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم ١ لعام ٢٠١٨.

٢,٢ أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات 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 والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على 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 كممنشأة 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 للقروض والودائع ويعترف بتأثير التغييرات 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 بناءً 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 المقدر للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري.

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الاعتراف 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 الأدوات 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، كممتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

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.

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

٢,٣ 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرضدة 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 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 وصار 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 الفعلي تختلف من أداة لأخرى.

■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

■ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

• يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو

• عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزءاً من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو

• تحتوي الأداة المالية مشتقاً ضمنياً، 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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 ومناافع ملكية الأصل وإلى أي مدى. إذا لم يقيم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومناافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

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

■ المطبوعات المالية

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

تحدد 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.

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 إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفاتها في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

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

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

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

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومناافع ملكية الأصل بشكل جوهري، أو
- لم يقيم البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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، فقط 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 المقتضى أو مجموعة المقتضيين 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ

في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

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

■ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص 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 ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

■ القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم البنك 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 يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

■ تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأاتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاضي. 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 التقييم 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 تمسحياً مع سياسة البنك.

التقاضي

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 والمناافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للبنك تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام 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

مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الإقرار 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

يحقّق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات 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 كإيراد 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 كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 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 المقتناة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بضافي 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 ضرورياً 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 ١ إلى ٥ سنوات

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك 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 باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

■ ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

الضمان المعاد حيالته

يتم إثبات الضمانات المعاد حيالته 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 ٢٠١٨

٣ نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
٢,٨٩٨,٢٥٧,٩٤٨	٤,٢٢٠,٣٥٤,٣٩٤	نقد في الخزينة
١٢,٩٩١,٨٦١	١٢,٩٣٧,٧٩٣	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
٨,١٩١,٨٩٠,٩٣٥	٨,٣٢٨,٣٠٢,٧٥٦	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
١,٠٤٤,٤٩٨,٢٩٩	١,٢٣٧,١٤٧,٥٠٢	احتياطي ودائع (**)
١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	١٣,٧٩٨,٧٤٢,٤٤٥	

(*) 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 ٨,٣٠٤,٧٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقابل أرصدة بقيمة ٤,٦٣٣,٠٤٠ ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ ٨,٣٥٨,٨٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تخص فرعي دير الزور وادلب.

ويحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب الشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشهباء خلال عام ٢٠١٣ ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام ٢٠١٤. ومن الجدير

٤. أرصدة لدى المصارف

٢٠١٨	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٥٤٠,٥٠٤,٩٠٩	١,٧٨٢,٦٩٧,٩٥٣	٢,٣٢٣,٢٠٢,٨٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٣٨,١٣٠,٠٩٣	١,١٣٠,٧١١,٦٠٠	٣,٤٦٨,٨٤١,٦٩٣	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,٨٧٨,٦٣٥,٠٠٢	٢,٩١٣,٤٠٩,٥٥٣	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥	
٢٠١٧	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
١,٧٢٨,٦٤٠,٩٠٣	١,٠٥٢,٥١٩,٣١٣	٢,٧٨١,١٦٠,٢١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٩٥٠,٣٥١,٢٤٦	٤٠,٧١١,٦٠٠	٣,٩٩١,٠٦٢,٨٤٦	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥,٦٧٨,٩٩٢,١٤٩	١,٠٩٣,٢٣٠,٩١٣	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢,٣٢٣,١٠٥,٦٤٩ ليرة سورية مقابل ٢,٧٨١,٠٦١,٤٢١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥. إيداعات لدى المصارف

٢٠١٨	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٧	-	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)	-	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
٨,٥١٦,٢٨٧,٤٤٦	٥,٣٥٧,٩٣٩,٦٦٩	قروض وسلف
٢٥١,٢٧٢,٣٢٤	٢١٣,٠٦٩,٣٨٠	سندات محسومة
٥,٤٨٥,٧٩٠	٤,٥٩٨,٧١٧	دائن صدفه مدين
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,١٢٥,٤٨٧,٣١٤	٩٨٧,٣٩٨,٨٨٦	قروض وسلف
٢٨,٩٤٥,٩٨٢	١٠,٧٧٠,١٦٧	سندات محسومة (*)
١,٦٨٤,٧٢٥	٩٣٣,٨٦٢	دائن صدفه مدين
		الأفراد والقروض العقارية
٥٣,٥١٥,٦١٧	٣٠,٧٠٥,٣٧٠	قروض وسلف
٣٥١,٤٥٢,٦٨٢	٢٠٩,٩١٥,٧٣٠	قروض عقارية
٥٩٤,٠٨٦	٥٨٠,٠٧٦	دائن صدفه مدين
٣,٤٨١		بطاقات ائتمان
١٠,٣٣٤,٧٢٩,٠٤٧	٦,٨١٥,٩١١,٤٥٧	المجموع
		ينزل:
(١,٢٨٤,١٧٦,٠٠٠)	١,٢٧٣,٧٠٦,٠٠٠	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(٨١١,٣٨٥,٤٦٢)	(٨١٣,٨٦٦,٧١٤)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(١,٧٨٨,٥٢٢,٨٩٠)	(١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣)	فوائد معلقة (محفوظة)
٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً ألبالغة ٨٧٣,٨٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣٤٠,٩٤٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٣,٥٠٢,٣١٠,٢٨٤ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٣,٨٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢,٩١٦,٣٦٦,٦١٥ ليرة سورية، أي ما نسبته ٤٢,٧٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١,٧١٣,٧٨٧,٣٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١,٧١٣,٧٨٧,٣٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١,٧١٣,٧٨٧,٣٩٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٠,٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١٨	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني	٢,٠٥٢,٩٥٧,٣٨٦	٣٤,٥٧٥,٣٢٨	٢,٠٨٧,٥٣٢,٧١٤
التغيير خلال السنة	٩,٤٦٧,٢٦٨	(١,٤٣٨,٥٢٠)	٨,٠٢٨,٧٤٨
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٢,٠٦٢,٤٢٤,٦٥٤	٣٣,١٣٦,٨٠٨	٢,٠٩٥,٥٦١,٤٦٢
الرصيد في ١ كانون الثاني	١,٢٦٦,٢٨١,٠٠٠	٧,٤٢٥,٠٠٠	١,٢٧٣,٧٠٦,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٧٨٦,٦٧٦,٣٨٦	٢٧,١٥٠,٣٢٨	٨١٣,٨٢٦,٧١٤
التغيير خلال السنة			
الإضافات			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٥٥,٠٥١,٥٣١	٤٢٠,١٤٥	٥٥,٤٧١,٦٧٦
مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي للديون غير المنتجة	١٤,٣٠١,٦٧٤	٨٩,٠٠٠	١٤,٣٩٠,٦٧٤
استرداد			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	(٥٤,٦٠١,٧٨٠)	(١,٤٩١,٦٦٥)	(٥٦,٠٩٣,٤٤٥)
مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي للديون غير المنتجة	(٣,٤٦٤,٦٧٤)	(٤٦٦,٢٣١)	(٣,٩٣٠,٩٠٥)
المستخدم (*)			
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة	-	(٢٩,٧٦٩)	(٢٩,٧٦٩)
التحويلات			
المحول إلى مخصصات المصاريف القانونية	(١,٨١٩,٤٨٣)	-	(١,٨١٩,٤٨٣)
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١,٢٧٧,١١٨,٠٠٠	٧,٠٥٨,٠٠٠	١,٢٨٤,١٧٦,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٧٨٥,٣٠٦,٦٥٤	٢٦,٠٧٨,٨٠٨	٨١١,٣٨٥,٤٦٢
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٠٦٢,٤٢٤,٦٥٤	٣٣,١٣٦,٨٠٨	٢,٠٩٥,٥٦١,٤٦٢

(*) يمثل المبلغ المستخدم من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ديون مشطوبة خلال عام ٢٠١٨.

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	١,٨٧٧,١٢٤,٣٩٢	١٦,٤٩٩,٨٦٢	١,٨٩٣,٦٢٤,٢٥٤
التغيير خلال السنة	١٧٥,٨٣٢,٩٩٤	١٨,٠٧٥,٤٦٦	١٩٣,٩٠٨,٤٦٠
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 إفرادياً للديون غير المنتجة			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٣٥٤,٩٣٢,٣٩٢	٧,٠٤٣,٨٦٢	٣٦١,٩٧٦,٢٥٤
التغيير خلال السنة			
الإضافات			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠
المستخدم (*)			
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة	(١٣٩,٣١٥,٧٩٤)	(٣٤٠,٣٨٤)	(١٣٩,٦٥٦,١٧٨)
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	-	(٤١٠,٥٥٢)	(٤١٠,٥٥٢)
التحويلات			
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة	٤١,٠٤٧,٣٣٠	(١,٦٩٠,٦١٦)	٣٩,٣٥٦,٧١٤
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	(٦٩,٢٤٦,٠٠٦)	٢٠,٥١٧,٠١٨	(٤٨,٧٢٨,٩٨٨)
أثر تغير سعر الصرف			
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة	(١٥٧,٦٤٢,٥٣٦)	-	(١٥٧,٦٤٢,٥٣٦)
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١,٢٦٦,٢٨١,٠٠٠	٧,٤٢٥,٠٠٠	١,٢٧٣,٧٠٦,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة			
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة	٧٨٦,٦٧٦,٣٨٦	٢٧,١٥٠,٣٢٨	٨١٣,٨٢٦,٧١٤
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٠٥٢,٩٥٧,٣٨٦	٣٤,٥٧٥,٣٢٨	٢,٠٨٧,٥٣٢,٧١٤

(*) يمثل المبلغ المستخدم من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة مقابل ديون مشطوبة خلال عام ٢٠١٧.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)
إن الحركة على المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
٣٦١,٩٧٦,٢٥٤	٨١٣,٨٢٦,٧١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	٥٥,٤٧١,٦٧٦	المكون من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	(٥٦,٠٩٣,٤٤٥)	المسترد من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(٤١٠,٥٥٢)	-	المستخدم من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	(١,٨١٩,٤٨٣)	التحويلات إلى الموجودات الأخرى
(٤٨,٧٢٨,٩٨٨)	-	المحول من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
٨١٣,٨٢٦,٧١٤	٨١١,٣٨٥,٤٦٢	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 الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية) مع الربح الضريبي (إيضاح ١٠) هو كما يلي:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
٢٤٨,٠٠٠	٣٦٧,٠٠٠	المكون من مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح ١٦)
(٢٥٦,٠٠٠)	(٤٩٥,٠٠٠)	المسترد من مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح ١٦)
٥٠٠,٩٩٠,٠٠٠	٥٥,٤٧١,٦٧٦	الإضافات لمخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح ٦)
(٤١٠,٥٥٢)	-	المستخدم من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح ٦)
(٤٨,٧٢٨,٩٨٨)	-	تحويلات مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح ٦)
-	(٥٦,٠٩٣,٤٤٥)	استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح ٦)
-	(١,٨١٩,٤٨٣)	المحول إلى الموجودات الأخرى (المخصصات المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير المنتجة) (إيضاح ٦)
٤٥١,٨٤٢,٤٦٠	(٢,٥٦٩,٢٥٢)	

والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وقد بلغ رصيدها مبلغ ١٠٨,١٧٨,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠٥,٢٩٤,٠٠٠ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢. القيام باختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل ٧٠٦,٦٠٤,٤٦٢ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦٩٥,٥٦٤,٧١٤ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ والقرار (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ١١٤٥/م/ن/ب/٤ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م/ن/ب/٤ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تم ما يلي:

١. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
١,٢٢١,٣٢٤,٤٣٩	١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣	الرصيد في ١ كانون الثاني
٤١٣,٨٩٢,١٤٢	٤٠٤,٧٤٩,٦٩١	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(٢٦,٥٥٦,٤٨٩)	(٥,٥٤٧,٣٦٠)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(٢٦,٦٦٧,٠٥٥)	(٤٧,٧٩٤)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
٥٥٥,٥٠٩	-	يضاف: عمولات معلقة مستحقة
(١٥٣,١٨٠,١٩٣)	-	تغيرات أسعار الصرف
١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣	١,٧٨٨,٥٢٢,٨٩٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

٧. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		سندات مالية
		تحليل السندات
١٨,٦٩٦,٤٣٨,١٥٦	١٨,٦٢٦,٤٣٧,٨٤٧	ذات عائد ثابت
٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي ٣,٤٢٪ حسب الجدول التالي:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
٢,١٨٤,٠١٨,٤١٦	٢,١٨١,٥٠٥,٧٣٩	٢٠١٩	٤,٦٣٪	بنوك
٩١٥,١٣١,٧٢٧	٨٩٦,٣٠٩,٥٣٣	٢٠٢٠	٣,٢٠٪	دول
٢,١٩٥,٤٦٠,٨٧٠	٢,١٨٥,٠٨٧,٧٦٧	٢٠١٩	٢,٧٦٪	بنوك
٨٧٨,٠٢٥,٨٨٢	٨٧٤,٨٦٦,٦١٣	٢٠١٩	٢,٨٧٪	بنوك
٢,١٨٤,٤٣١,٦٨٣	٢,١٨٢,٨٩٨,٤٤١	٢٠٢٠	٢,٦٨٪	بنوك
٢,٢١٢,٠٢٣,٦٦٨	٢,١٩٥,٤٧٨,٤٤٠	٢٠١٩	٦,٦٦٪	بنوك
٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	متغير	بنوك
٦٦٠,٧٧١,٧٢٥	٦٥٨,٨٢٣,٣٤٢	٢٠٢١	٣,٤٢٪	بنوك
٦,٨١٣,٧٢٩,٥١٥	٦,٧٩٧,٨٤٨,٦٠٤	٢٠٢١	٢,١٢٪	دول
٦٥٢,٨٤٤,٦٧٠	٦٥٣,٦١٩,٣٦٨	٢٠١٩	٣,٠٠٪	بنوك
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧			

٨. موجودات ثابتة

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

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

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
 أيضا حات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨. موجودات ثابتة (تمتد)

٢٠١٨	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	١,٧٠٢,٤٣٠,٣١٣	١٤,١٨٠,٦١١	٣٢٠,٢٣٣,٣٥٣	٧٦٦,٦٧٦,٦٨	٧٥٧,١٦٥,٢٤٩	٦٦٦,٠١٠,٢٦٦	٧,٧٠٢,٢٠٠	٢,٤٦٧,٣٧٨,٧٨٦
الإضافات	٣,٥٤٠,٨٥٠	-	٧,١٥٥,٦٦٧	٤,٩٨٩,٢٠٠	١٤,٢٤٠,٠٠٠	٢,٣٣٧,٥٠٠	-	٣,٢٦٢,٦٧٧
التحويلات	٢٢,٤٢٠,١١٣	-	٢٩,٠٧٨,٣٦٠	٨,١٤٣,٠٠٠	-	٥٣٥,٩١٣,٠٣٥	-	٧,٥٠٨,٦١٤,٥٠٨
كما في ٣١ كانون الأول	١,٧٢٨,٧٥١,٦٧٦	١٤,١٨٠,٦١١	٣٥٦,٦٧٣,٩٦٠	٧٦٤,٦٦٥,٩٨٠	٧٥٧,١٦٥,٢٤٩	١١٨,٠٦١,٢٠١	٧,٧٠٢,٢٠٠	٢,٥٦٤,٥٦٦,١١٣
الإستهلاك المتراكم								
كما في ١ كانون الثاني	٢٤٣,٧٨٧,٧٨٧	-	١٧٣,٩٥٢,٦٣٣	٩٧٩,٣١٥,١٥١	٧٦,١٢٣,٧٨٧	٦٧٧,٣٦٥,٣٠١	٧,٧٠٢,٢٠٠	٧٦٣,٧٣٦,١٦٧
استهلاك السنة	٣٣,٣٧٢,٠٧٠	-	١٥٦,١٦١,٥٢٠	٥٢,٤٥٠,١٨١	٣٧١,١٥٥,٢٧٤	٦٣٦,٧٦٦,١٣٦	-	١,٠٧٣,٧٠١
كما في ٣١ كانون الأول	٢٧٧,١٥٩,٦١٧	-	٣٢٩,١١٤,١٥٣	١,٠٣٦,٨١٦	١١٨,٠٧٥,٠١٣	١,٠٦٠,١٣٧,٤٣٧	٧,٧٠٢,٢٠٠	١,٦٦٩,٩٣٦,١٦٧
دفعات لشراء موجودات ثابتة								
كما في ١ كانون الثاني	١١,١٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٧٨,٣٦٠	-	-	-	-	٤٠,١٧٨,٣٦٠
الإضافات	٦١٥,٦٩٢,٥٦٢	-	-	٨,١٤٣,٠٠٠	-	٥٤٦,١٦٣,١٠٥	-	١,١٧٨,٠٠٠
التحويلات	٢٢,٤٢٠,١١٣	-	(٢٩,٠٧٨,٣٦٠)	(٨,١٤٣,٠٠٠)	-	(٥٣٥,٩١٣,٠٣٥)	-	(٧٠٥,٠٣١,٢٤٦)
كما في ٣١ كانون الأول	١٣٩,٢١٢,٦٧٥	-	-	-	-	٨٧٨,٣٧٠,٠٦٥	-	٩٦٣,٠٣١,٢٠٣
صافي القيمة الدفترية								
كما في ٣١ كانون الأول	١,٥٠٥,٠٠٠	١١١,٠٧١,٠٠٠	٣٣٠,٦٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٧,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٧٧٥,٠٠٠

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
 أيضا حات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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
النكافة								
كما في ١ كانون الثاني	٦٩,٣٢٣,٢٦٩	١,٦٩٥,٣٢٣	٣١,٦٢٤,١٠٠	٣٤,٣٠٥,١١٠	٧٥٧,٩٦٧,٧٥٣	٧٠٨,٧٧٧,٩٠١	٧,٧٠٣,٢٠٠	٦,٧٣٤,٧٥٠
الإضافات	٤٤,٧١٠,٠٧١	-	٥٣,٧٩٩,٦٥٣	٧,٣٧٥,٨٧٠	٩٩٥,٠٠٠	٧١٥,١١١,١١٣	-	٥٧٦,٩٧٥,٢٦١
التحويلات	-	-	-	٣,٧٤١,٠٠٠	-	-	-	٣,٧٤١,٠٠٠
كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٣١٣,٤٣١	١,٧٠٢,٤٣١	٣٢,٣٦٣,٧٥٣	٧٦,٢٦٧,٩٦٧	٧٥٧,٩٦٥,٣٢٦	٧١٦,٠٢٢,٠١١	٧,٧٠٣,٢٠٠	٦,٧٣٤,٧٥٠
الإستهلاك المتراكم								
كما في ١ كانون الثاني	٩,٥٠٠,٧٣١	-	١١,٧٣٦,١٣٧	٥٧٥,٥٥٥,٩٩	٦١٦,٧٣٩,٦١٧	٣٥١,١٣٧,٣٠١	٧,٧٠٣,٢٠٠	٧١٠,٦٥٢,٧٣١
إستهلاك السنة	٥٠,٥١٦,٣٣٣	-	٤٣,١٥٠,٥٠٥	٣,٤٠٢,١٦١	٧١٨,٩٦٣,٧٣٣	٧١٨,٧٢٣,٧١٨	-	١٠,٦٥٢,٧١٠
كما في ٣١ كانون الأول	٤٤,٧٧٧,٧٧٧	-	١١,٧٣٦,٦٦٣	٥٧٩,٩٦٨,١١٠	٧٧٧,٩٢٣,٠٤٧	٧١٦,٠٢٢,٠١١	٧,٧٠٣,٢٠٠	٧١٦,٠٢٢,٠١١
دفعات لشراء موجودات ثابتة								
كما في ١ كانون الثاني	٠,٠٠٠,١٠١	-	-	-	-	-	-	٠,٠٠٠,١٠١
الإضافات	٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٧٨٠,٢٩	٣,٧٤١,٠٠٠	-	-	-	٣,١٦١,٧٣١
التحويلات	-	-	-	(٣,٧٤١,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٧٤١,٠٠٠)
كما في ٣١ كانون الأول	٠,٠٠٠,١٠١	-	٦٠,٧٨٠,٢٩	-	-	-	-	٦٠,٧٨٠,٢٩
صافي القيمة الدفترية								
كما في ٣١ كانون الأول	٦١١,٤٦٩,١٦٩	١,١١٢,٧١٠	٧١٧,٣٦٩	٦٧٩,١١٦,٦٧٩	٧٠٨,٦٤٣,١٨	٦٩٣,٥٣٣,٣٠١	-	١,٧٨٥,٩١٦

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨. موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره ٣١٥,٧٤٥,٤٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ قدره ٣١٠,٨١٧,١٠٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ١٦١/٣٦٨ والموافقة رقم ١٦١/٢٤٧٩ والموافقة رقم ٨٠٤/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب 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 بالتنازع النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة الموجودة في فرع حمص قد تعرضت للضرر علماً

أن صافي قيمتها الدفترية بلغت في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ١٧,٣٨١,٦٧٧ ليرة سورية. قام البنك منذ عام ٢٠١٣ بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الموجودة في فرع حمص، وتم خلال عام ٢٠١٤ شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

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

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره ٢ مليون يورو.

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

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
		الفروع المغلقة:
٥٠,٣٩٥,٢٠١	٥٠,٣٩٥,٢٠١	دير الزور
٩,١٠٩,٦٩٧	٩,١٠٩,٦٩٧	حلب الشهباء
٨١,٦٢٣,٠٤٣	٧٩,٥٧١,٥٢٨	يعفور
١,٩١٧,١٤٤	١,٦٤٥,٤٤٨	ادلب
		الفروع الموقوفة مؤقتاً:
١,٧١٦,٩٨٢	١,٤٨٦,٤٦٦	درعا
٧٣٧,٠٣٢	٦٨٠,٥٣١	حلب المنشية
١٤٥,٤٩٩,٠٩٩	١٤٢,٨٨٨,٨٧١	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٩. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٨	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني	١٨٧,٤٧٦,٣٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٤٧٦,٣٦٢
الإضافات	٢٣,٣٧٤,٥٢٢	—	٢٣,٣٧٤,٥٢٢
التحويلات	١١,٠٢٢,٨٢٦	—	١١,٠٢٢,٨٢٦
الاستيعادات (*)	(٤٠,١٥١,٠١٦)	—	(٤٠,١٥١,٠١٦)
كما في ٣١ كانون الأول	١٨١,٧٢٢,٦٩٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٧٢٢,٦٩٤
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني	٨٢,٥٢١,٦٤٧	—	٨٢,٥٢١,٦٤٧
إطفاء السنة	٦٤,٣٠٦,٧٧٦	—	٦٤,٣٠٦,٧٧٦
الاستيعادات (*)	(٤٠,١٥١,٠١٦)	—	(٤٠,١٥١,٠١٦)
كما في ٣١ كانون الأول	١٠٦,٦٧٧,٤٠٧	—	١٠٦,٦٧٧,٤٠٧
دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة			
كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٢٢,٨٢٦	—	١١,٠٢٢,٨٢٦
التحويلات	(١١,٠٢٢,٨٢٦)	—	(١١,٠٢٢,٨٢٦)
كما في ٣١ كانون الأول	—	—	—
صافي القيمة الدفترية	٧٥,٠٤٥,٢٨٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٤٥,٢٨٧
كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	ليرة سورية	ليرة سورية	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	١١,٠٢٢,٨٢٦	—	١١,٠٢٢,٨٢٦
كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٢٢,٨٢٦	—	١١,٠٢٢,٨٢٦
صافي القيمة الدفترية	١١٥,٩٧٧,٥٤١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٩٧٧,٥٤١
كما في ٣١ كانون الأول			

(*) يمثل المبلغ قيمة شهادات برامج الكمبيوتر التي انتهت مدة صلاحيتها خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ حيث قام البنك باستبعاد قيمة هذه البرامج لانتفاء المنافع المستقبلية العائدة إليها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل بند موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٦ ليرة سورية		٢٠١٧ ليرة سورية			
الضريبة المؤجلة	مصرف الضريبة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحجرة	رصيد بداية السنة
(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	١٩٧,٠٧٩,٠٦١	-	-	(١٢٢,٠٩٣,٦١٠)	١٢٢,٠٩٣,٦١٠
موجودات ضريبية مؤجلة					
إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:					
٢٠١٧ ليرة سورية		٢٠١٨ ليرة سورية			
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية					
٣٩٤,٠٤٣,٠٦٨		١٢٢,٠٩٣,٦١٠		رصيد بداية السنة	
(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)		(١٢٢,٠٩٣,٦١٠)		المحزر خلال السنة	
١٢٢,٠٩٣,٦١٠		-		رصيد نهاية السنة	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٧ (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 ٣٣٣,٦٧٦,١٥٨ ليرة سورية إلى ٢٧٩,٦٩٣,٦٦٦ 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 ٢٨١,٢٥٥,٦٦٨ ليرة سورية.
- خلال عام ٢٠١٥، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١١، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٦ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية 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 اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام ٢٠١٥، باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٢، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١٢ تموز ٢٠١٦ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ١٠٤,٠٣٤,٦٦٢ إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ ٢٠٢,١٠١,٧٦٥ ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم
- خلال عام ٢٠١٧، باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٣. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٥٨٧,٩٢٥,٢٠٤ ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠١٨، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٩ والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة ٦٣٠,٩١٥,٢١٧ ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٩ لبيت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام ٢٠١٨، باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٤ حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٨ والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٨٣٨,٨١٠,٨٣٨ ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ ٥٧٩,٤٥٣,٣٠٨ ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٨، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة ٤٢٠,٨٦٧,٧٨٣ ليرة سورية.
- ما زالت البيانات الضريبية لعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة ليرة سورية	التعديلات على الموجودات الضريبية المؤجلة (*) ليرة سورية	مصرف ضريبة الدخل ليرة سورية	توزيع مصرف ضريبة الدخل ليرة سورية
٢٠١٨	–	–	١٢٢,٠٩٣,٦١٠
٢٠١٧	–	–	٢٧١,٩٤٩,٤٥٨
٢٠١٦	–	–	٢٧٥,٥٩٥,٧٦٤
٢٠١٥	٣٤٧,٥٥٦,٥٣٨	(٦٨,٣٧٩,٨٢١)	(٢٧٩,١٧٦,٧١٧)
٢٠١٤	١٢٤,٥١٤,٦٩٠	(١٢,٦٢٣,١٢٥)	(١١١,٨٩١,٥٦٥)
٢٠١٣	١٦٤,٧٦٩,٧٩٤	(٥٥٤,١١٠)	(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)	(٦٦٩,٦٣٨,٨٣٢)	–

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

٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية	
٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢	(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
–	١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠	الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(١,٣٠٠,٠٠٠)	٤,٦٧٥,٠٠٠	(استرداد) مصرف مخصص تقلب أسعار الصرف
–	٤٥١,٨٤٢,٤٦٠	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح ٦)
(٢,٥٦٩,٢٥٢)	–	مصرف المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح ٦)
(٥٨,٧٥٠,٠٠٠)	–	مخصصات متنوعة
٣٥,٠٠٠,٥١٦	٣٣,٥٥٢,٧٦٥	استهلاك المباني (*)
٧٦١,٠٤٨,٨٠٦	١,٠٨٧,٧٩٧,٨٣٢	الربح الضريبي
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
١٩٠,٢٦٢,٢٠٢	٢٧١,٩٤٩,٤٥٨	مصرف ضريبة الدخل
(١٢٢,٠٩٣,٦١٠)	(٢٧١,٩٤٩,٤٥٨)	الموجودات الضريبية المؤجلة
٦٨,١٦٨,٥٩٢	–	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الأعمار
%١٠	%١٠	نسبة رسم إعادة الأعمار
٦,٨١٦,٨٥٩	–	يضاف رسم إعادة الأعمار
١٩٧,٠٧٩,٠٦١	٢٧١,٩٤٩,٤٥٨	مصرف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل

(*) يتضمن المبلغ استهلاك المباني بمبلغ ٣٣,٣٧٢,٠٨٠ ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ ١,٦٢٨,٤٣٦ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٨ مقابل استهلاك المباني بمبلغ ٣٣,٠٥٦,٦٣٥ ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ ٤٩٦,١٣٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧.

ت. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية	
–	–	الرصيد أول السنة
٧٤,٩٨٥,٤٥١	–	يضاف: مصرف ضريبة الدخل
٧٤,٩٨٥,٤٥١	–	الرصيد نهاية السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠٥,١٥٦,٠١١	٦٩٧,٢٤٠,٠٠٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
١١٩,٩٤٣,٨٤٩	١٢٤,٧٤٥,٨٤٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
٦٨,٢٤٧,٤٧٧	١٤٠,٩٠٨,٠٦٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
١,٧٤١,٤٤٣	٤,٦٨٢,٦٨٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
-	١٢٨,٤٤٥,٢٨٠	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
١٥٦,٥١٥,٨٢٣	١٤٤,٢٢٨,٧١٠	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤٠,٧٥٥,٥٣٩	٣٢,٠٩٣,٧٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
٧,٩٦٠,٣٨٠	٧,٩٦٠,٣٨٠	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***)
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
١٠,٨٣٠,٢٠٤	١٠,٨٣٠,٢٠٤	مبالغ قيد التسوية
١,٨٣٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (**)
٢١,٧٥٣,٨١٨	٩,٨٠٣,٥٧٦	مدينون آخرون
٩٣٥,٧٨٩,٥٤٤	١,٣٠٦,٩٢٣,٤٧٤	

(*) يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم ١٢ لعام ٢٠١٦

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض نسبة ٦,٤٢٪ والتي تمثل ٣٢١,١١٣,٢٠٠ ليرة سورية. قام البنك بتسديد ٠,٤٪ من حصته في رأس المال وذلك بتسديد ١٢٨,٤٤٥,٢٨٠ ليرة سورية.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استهلاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفياتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم ١٠٠ من القانون ٢٣ لعام ٢٠٠٢. إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	١,٨٣٥,٠٠٠	الرصيد أول السنة
١,٨٣٥,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	الاضافات
١,٨٣٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

(***) يتضمن مبلغ ١٧,٠٤٢,١٤٩ ليرة سورية يمثل قيمة المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوي القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة وهو مغطى بالكامل بمخصص يبلغ ١٧,٠٤٢,١٤٩ ليرة سورية.

١٢. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم ١٩ من القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة ١٠٪ من رأسمال 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	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠	٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠	أرصدة بالليرة سورية
٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	أرصدة بالدولار الأميركي
٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣. ودائع المصارف

٢٠١٨	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	١,٥٩٧,٦٢٤,١١٨	٤٧٦,٩٥٦	١,٥٩٨,١٠١,٠٧٤
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣,٠٦٦,٨٥٦,٢٠٧	—	٣,٠٦٦,٨٥٦,٢٠٧
	٤,٦٦٤,٤٨٠,٣٢٥	٤٧٦,٩٥٦	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١
٢٠١٧			
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

١٤. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الشركات		
حسابات جارية	٤,١٧١,١٥٧,١٣٩	٢,٦٨٤,٦٢٦,٦٣٣
ودائع لأجل	٥,٣٨١,٤٧٢,٦٤٢	٥,٦٨٨,٦٤٤,٧٩٧
الأفراد		
حسابات جارية	٧,٧١٢,٦٨٧,٦٠٩	٤,٨٤٧,٩١٧,٧٣٤
حسابات توفير	١,٢١٩,٨٥٢,٤٤٠	٦٨٥,٧٥٩,٤٢٠
ودائع لأجل	٤,٧١٧,٢٢٤,٤٧١	٥,٢٣١,٩٢٨,٨٣٢
	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ ٨٠٥,٠٦٣,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧٥٨,٧٣٦,٨٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١١,٨٨٣,٧٠٦,٣٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٢٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧,٤٧٨,٦١٢,٤٨٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٩,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ ٧٥٤,٤٢٢,٣٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٨٨,٣٢٦,٨٢٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٥. تأميمات نقدية

٢٠١٨	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية	٦٤٩,٩٨٦,٥٠٣	١٦٦,١١٤,٣٩٥
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية	٦٢٢,٢٤٢,٩٠٩	٦٨٦,٦٣٧,٣٣٨
	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٦. مخصصات متنوعة

الرصيد في ١ كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في ٣١ كانون الأول ليرة سورية
٢٠١٨				
٥,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	(١٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
١١٥,٨١٩,٣٢٣	-	(٥٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	٥٧,٠٦٩,٣٢٣
١٢١,١١٩,٣٢٣	١٧,٥٠٠,٠٠٠	(٧٧,٥٥٠,٠٠٠)	-	٦١,٠٦٩,٣٢٣
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				
٩,٧٥٠,٠٠٠	-	(٩,٧٥٠,٠٠٠)	-	-
١٢٨,٠٠٠	٣٦٧,٠٠٠	(٤٩٥,٠٠٠)	-	-
٩,٨٧٨,٠٠٠	٣٦٧,٠٠٠	(١٠,٢٤٥,٠٠٠)	-	-
١٣٠,٩٩٧,٣٢٣	١٧,٨٦٧,٠٠٠	(٨٧,٧٩٥,٠٠٠)	-	٦١,٠٦٩,٣٢٣
٢٠١٧				
٦٢٥,٠٠٠	٢٣,٨٧٥,٠٠٠	(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٣٠٠,٠٠٠
١,٩٦٢,٥٠٥,٣٢٣	-	(٧٠١,٣٢٤,٦٠٢)	(١,١٤٥,٣٦١,٣٩٨)	١١٥,٨١٩,٣٢٣
١,٩٦٣,١٣٠,٣٢٣	٢٣,٨٧٥,٠٠٠	(٧٢٠,٥٢٤,٦٠٢)	(١,١٤٥,٣٦١,٣٩٨)	١٢١,١١٩,٣٢٣
مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة				
٩,٧٥٠,٠٠٠	٨,١٨٥,٠٠٠	(٨,١٨٥,٠٠٠)	-	٩,٧٥٠,٠٠٠
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)	(١,١٤٥,٣٦١,٣٩٨)	١٣٠,٩٩٧,٣٢٣

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٦. مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩/م/ن/ب 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 ٤٤,١٣١,٥٣٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠٢,٨٢٧,٤٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ في حين بلغت المخصصات

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٠,٧٦٣,١٠١	١٨٧,٦٣٧,٧٣٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
٢,٩٠٨,٦٣٩	٢,٥٧٥,١٣١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
٤٩٦,٨٠٣,٧٢٤	٤٧٧,٠٤٧,٥٤٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٧,٠٩٩,٣٠٩	٥٧,٠٩٩,٣٠٩	دائنو شراء موجودات ثابتة
١٨٧,٩٣٣,٦٣٨	٢٤٦,٩٣٣,٢٩٢	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٢٩,٣١٠,١٣٣	٤٤,٥٩٢,٧٥١	ضريبة الرواتب والأجور
١٤,٧٠٥,٨٠١	١٢,٢٨٩,١٩٥	طوابع ورسوم
٤,١٠٧,٥٣٣	٤,٠٨٣,٤٧٠	أشراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
١٢٧,٥٥٢,٣٤٠	٦٢,٣٦٦,٧٨١	أمانات وحالات برسم الدفع
٢,٦٤٦,٣٢٨	٢,٦٤٦,٣٢٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠)
٦,٠٢٠,٤٣٠	٩,٧٨٤,٨٤٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٠٩٩,٨٥٠,٩٧٦	١,١٠٧,٠١٦,٣٧٧	

١٨. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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 بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي المعتمدة. تشكل هذه الفئة ٣٣,٧٧% من رأسمال البنك.

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 ٢٠١٨ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 ٥٠,٨١٪ من رأسمال البنك.

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع

العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة 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

بالإسماح بتمديد الفترة المحددة لترميم مركز القطع البنوي حتى نهاية عام ٢٠١٨ بالقيمة المتبقية والبالغة ٢,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك بالقرار رقم ٣٠/م ن تاريخ ١٢ آذار ٢٠١٨ حيث قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتحويل مبلغ ٢,٦٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية خلال عام ٢٠١٨:

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم (١٣٨٧/ل أ) تاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧ المتضمن السماح لبنك قطر الوطني - سورية بترميم مركز القطع البنوي 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 البنوي حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

قام مصرف سورية المركزي بالموافقة على طلب البنك

مركز القطع البنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٥٥,٩٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	١٥٨,٥٠٠,٠٠٠	الدولار الأمريكي
مركز القطع البنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٥٠,٣٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	١٥٥,٩٠٠,٠٠٠	الدولار الأمريكي

١٩. الاحتياطات

احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات 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 الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أئرفروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية	
٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢	(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠	خسائر فروقات القطع غير المحققة
٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢	٥٩٧,٧٢٧,٦٠٧	احتياطي قانوني ١٠٪
٧٨,٨٦٦,٧٥٤	٥٩,٧٧٢,٧٦١	رصيد بداية السنة
١٦٤,١١٥,٠٥٣	١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	رصيد نهاية السنة
٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	١٦٤,١١٥,٠٥٣	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٩. الاحتياطات (تتمة)

احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم ٩٧/ من قانون النقد الأساسي رقم ٢٠٠٢/٢٣ وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن/ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ وإلى التعميم رقم ٣٦٩/٣١٠٠/٣١٠٠ كانون الثاني ٢٠٠٩ يتم تحويل ١٠٪ من

الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ ١٠٠٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
(١٢,٠٢١,٤٢٢,٣٩٣)	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٢,٦١٩,١٥٠,٠٠٠	–	خسائر فروقات القطع غير المحققة
٥٩٧,٧٢٧,٦٠٧	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢	
٥٩,٧٧٢,٧٦١	٧٨,٨٦٦,٧٥٤	احتياطي خاص ١٠٪
١٠٤,٣٤٢,٢٩٢	١٦٤,١١٥,٠٥٣	رصيد بداية السنة
١٦٤,١١٥,٠٥٣	٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	رصيد نهاية السنة

احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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 ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار ٦٥٠/م ن/ب ٤ المذكور أعلاه، تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين

على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥٪ من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤ تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم ١٠٧٩/م ن/ب ٤ تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والتعميم رقم ١١٤٥/م ن/ب ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٢٧١/م ن/ب ١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل بالقرار ٩٠٢/م ن/ب ٤) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار ولتاريخه، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم ٩٠٢/م ن/ب ٤) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ ٣٧,٦٤٩,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

إعادة تقييم مركز القطع البيوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية.

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	٢٠١٨ ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
٣٢,٣٢٩,٠٩٢	٣,٣٩٥,١٦٥	حسابات جارية مدينة
٤٥٠,٨٦٦,٤٨٦	٧٤٩,٦٣٨,٨٢٣	قروض وسلف
١,٣٣٥,٧٦٨	٢,٣٢٣,١٩٤	سندات محسومة
		أفراد:
٣,١٦٠,٧٩٦	٣,٤٧٤,١٦٦	قروض وسلف
١٩,٩٢١,٨٠٤	٤٠,٢٠١,٦٠٧	قروض عقارية
—	٢٤,٧٥٨	بطاقات ائتمان
١,١٧٦,٧٦٢,٧١٤	١,١٩٥,٨٣٢,٦٩٧	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٧٨٦,٦٨٠,٨٣٥	٧١٣,٤٥٧,٧٣٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٧١,٠٥٧,٤٩٥	٢,٧٠٨,٣٤٨,١٤٤	

٢٢. الفوائد المدينة

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
٢٨,٧٤٤,٤٩٦	٣٥,٧٧٥,٠٥٦	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
٥٥٧,٨٩٧,٢١٨	٦٢٠,٨٥٥,٤٣٣	ودائع لأجل
٢٦,٧٠٨,٣٥٨	٤٥,١٥٠,٧١٦	حسابات توفير
٥٧,٥٧٦	١٢,٥٢٦	حسابات جارية
٤٩,٤٢١,٢٥٩	٦٦,٧٦٨,٥١٥	تأمينات نقدية
٦٦٢,٨٢٨,٩٠٧	٧٦٨,٥٦٢,٢٤٦	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣. صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
		العمولات والرسوم الدائنة:
٢٤,٧٢٣,١٥٣	٢٦,٠٠٥,٤٥٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٢١,٥٧٥,٣٧٥	٣٤,٤٥٠,٤٤٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٢,٤٤٨,٦٤٩	٤٤,٤٠٥,٧٩٠	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
٧,٦٧٤,٢٤٣	١٢,٣٦٨,٨٢٦	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
٤,٥٤٤,٤٥١	٩,٥٧٠,٤٨٩	عمولات على الحوالات البنكية
٩,٣٩٤,٧٨٣	١٣,٠١٣,٦٨١	عمولات أخرى
٩٠,٣٦٠,٦٥٤	١٣٩,٨١٤,٦٨٥	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(١٣,٣٨٢,١٧٣)	(١٢,٣٧٨,٩٢٨)	عمولات مدفوعة للمصارف
(١٣,٣٨٢,١٧٣)	(١٢,٣٧٨,٩٢٨)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
٧٦,٩٧٨,٤٨١	١٢٧,٤٣٥,٧٥٧	صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
١٤٦,٩٧٣,٤٠٤	١١٨,٥٣٣,٠٨٣	مصاريف مستحقة مستردة
٧٣٧,٨٥٠	–	أخرى
١٤٧,٧١١,٢٥٤	١١٨,٥٣٣,٠٨٣	

٢٥. نفقات الموظفين

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
٢٧٢,٠٨١,١٠٠	٢٩٦,٥٩١,٨٣٣	رواتب وأجور
١٧٤,٠٨٣,١٩٨	٢٣٢,٥٠٦,٥٥٦	مكافآت
٣٢,٩٩٤,١٦٢	٣٥,٦٩٧,٤٤١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٤,٤٣٣,٨٧٥	١٧,٩١٢,٦١٣	مصاريف طبية
٤٣,٠٧٤,٠٠٠	٤٤,٦١١,٦٣٦	مصاريف تدريب ومهمات
–	١٩٧,٧٩٤	تعويض نهاية الخدمة
٧,٢٠٠,٠٠٠	٥,٨٥١,٦٦٠	مزايا أخرى
٥٤٣,٨٦٦,٣٣٥	٦٣٣,٣٦٩,٥٣٣	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٦. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

٢٠١٨	الشركات ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
مصرف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	(١٤,٣٠١,٦٧٤)	(٨٩,٠٠٠)	(١٤,٣٩٠,٦٧٤)
مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة	(٥٥,٠٥١,٥٣١)	(٤٢٠,١٤٥)	(٥٥,٤٧١,٦٧٦)
استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	٣,٤٦٤,٦٧٤	٤٢٦,٢٣١	٣,٨٩٠,٩٠٥
استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة	٥٤,٦٠١,٧٨٠	١,٤٩١,٦٦٥	٥٦,٠٩٣,٤٤٥
	(١١,٢٨٦,٧٥١)	١,٤٠٨,٧٥١	(٩,٨٧٨,٠٠٠)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة			
مصرف المخصص الجماعي على الديون المنتجة	(٣٦٧,٠٠٠)	-	(٣٦٧,٠٠٠)
استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة	٩,٧٥٠,٠٠٠	-	٩,٧٥٠,٠٠٠
استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة	٤٩٥,٠٠٠	-	٤٩٥,٠٠٠
	٩,٨٧٨,٠٠٠	-	٩,٨٧٨,٠٠٠
	(١,٤٠٨,٧٥١)	١,٤٠٨,٧٥١	-
٢٠١٧			
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)

٣٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨ ليرة سورية	٢٠١٧ ليرة سورية	
١٤٩,٨١١,١٦٦	٢٥٥,٤٢٧,٣٣٨	خدمات تقنية
١٢٥,٣١٤,٠٢٤	١٦٥,٢٧٣,١٥٧	التأمين
٧٠,٠٥٩,٠٠٠	٨٣,٢٣٢,٩٤٠	الربط الشبكي
٥٦,٤٦٨,٠٦٣	٥٦,١٣٠,١٩٣	أعباء ورسوم حكومية
٥٠,٠٠٠,٠١٠	٥٠,٠٠٠,٠١٠	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠)
٤٦,٨٠٢,٦٣٦	٤٠,٥١٦,٢١٠	إيجار العقارات
٣٥,٣٢٤,٠٥٨	٢٥,١٤٤,٠٠٠	كهرباء ومياه
٣١,١٤٥,٠٩٠	٢٦,١٥٢,٢٥٤	ضيافة وانتقال
٢٩,٤٨٠,٠٠٠	٢١,٧٣١,٠٠٧	مصاريف استشارات قانونية
٢٨,٢٠٠,١٧١	٢٥,٩٤٣,٠١٥	قرطاسية والمطبوعات
٢٦,٨٦٨,٨٩٠	٢٤,٦١٤,٩٣٢	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
٢٦,٠٤٩,٠٠٠	١٥,٨٦٦,٠٢٢	علاقات عامة
٢٣,١٧٤,٣٤٩	٣٦,٩٢٥,٦٣٢	أتعاب خبراء واستشاريين
١٤,٢٥١,٩٠٤	٢٣,٥٧٩,٣٧٧	صيانة
١٤,٢٥١,٩٠٤	١٥,٦٤٨,٥٣٩	دعاية والإعلان
١٤,١٣٠,٠٠٣	١٢,٦٠٦,٢٢٢	اتصالات
٢,٨٢٥,٤٤٤	٢٨,٢٤٣,٤٣٨	محروقات
٨,٠٤٧,٣٥٦	٢٠,٦٧٠,٧٦٦	أخرى
٧٦٤,٧٩٩,٩٦٤	٩٢٧,٧٠٥,٠١٢	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
(١٢,٢٩٣,٣٧١,٨٥١)	٥٩١,٥٨٨,٤٨١	ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
(٨١,٩٦)	٣,٩٤	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)

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

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
١١,٠٩٠,١٤٨,٨٨٣	١٢,٥٤٨,٦٥٧,١٥٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨)	(٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢,٤٣٥,٣٦٢,٠٩٧	١٣,٦٧٥,٧٤٤,٤٢٤	

(*) 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

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
٧٧,١١٣,٩٤٠	٨٠,١٢١,١٩٦	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
٢٧,٣٧٩,١٨٤	٣٩,٠٢١,٥٠٥	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
١٠٤,٤٩٣,١٢٤	١١٩,١٤٢,٧٠١	

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

٣١. القيمة العادة للموجودات والمطلوبات المالية
قياس القيمة العادة والتسلسل الهرمي للقيمة العادة

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	
-	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤	-	الموجودات المالية
(٢,٣٢٠,٩٠٣)	٦,٧٦٩,٩٠٢,١٥٩	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى المصارف
١٠,٤٨٤,٣٠٠	٣,٣٤٩,٤٩٤,٦٩٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٧٧,٢٤٢,٢٤٤	٢٠,٩٥٣,٦٨٠,٤٠٠	٤٦,٠٨٦,٢٣١	٦,٤٩٦,٧٣٠,٩٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٢٠,٦٠٩,٧٤٦,١٦٠	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(١,٥١٦,٦٠٩)	٥,٤٢٥,٤٩٣,٢٣٩	٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨	(٢٥٩,٦٣٩)	المطلوبات المالية
-	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦	٤,٦٦٤,٦٩٧,٦٤٢	ودائع المصارف
-	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣	٤,٦٦٤,٩٥٧,٦٨١	ودائع العملاء
-	٨٣,٨٨٩,٠٣٢	٤,٣٢٩,٧٢٨	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١	تأمينات نقدية
-	٨٣,٨٨٩,٠٣٢	٤,٣٢٩,٧٢٨	١,١٧٢,٢٢٩,٤١٢	مجموع التغير في القيم العادة غير المعترف به

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة .

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة 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 العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

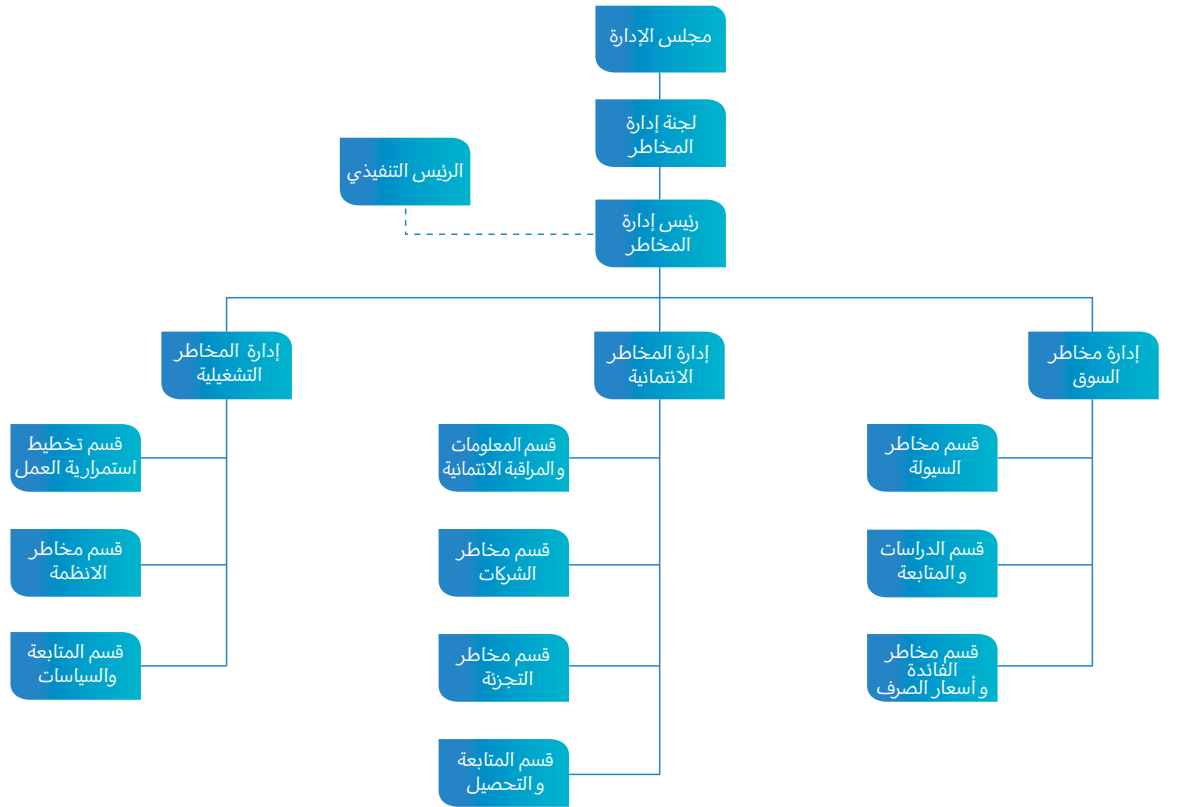
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 والترشحات

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 النحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة.

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

- الحرص على تنويع 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.

عملية إدارة مخاطر الالتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات النازمة 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,١ مقدمة (تتمة)

- 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 ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتنفيذ دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسوية.

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

تخفيض المخاطر

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

٣٢,٢ مخاطر الائتمان

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 تلافاً لتركيز المخاطر.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

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

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 المتوقعة 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 الناتج عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة، إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

اختبارات الجهد

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

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

مخاطر السوق: جرى إعداد 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 إعداد اختبار صافي الفجوة المحتملة التراكمية على مدى فترة شهر واحد (في سلم الاستحقاق)، كما يتم تطبيق اختبار الجهد 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.

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

المخاطر التشغيلية: تم اعتماد سيناريو فقدان الموجودات التي تقع بمناطق غير آمنة إضافة إلى ما يمكن أن يتعرض له المصرف من مخاطر أخرى يمكن أن 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 إدارة 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 إهمال كافة الضمانات العقارية، إضافة إلى سيناريو ثاني متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية ٧٠٦,٦٠٤,٤٦٢ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦٩٥,٥٦٤,٧١٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٢٠١٨

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:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥	أرصدة لدى المصارف
٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى المصارف
٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٧,٩٢١,٠٩٦	٣٩,٦١٥,٩٦٣	الأفراد
١٨٥,١٧٧,٥١٥	٣٢٨,١٩٥,٧٣٣	القروض العقارية
٨٧٦,٥٨٢,٧٨٣	١,٠٧٨,٠٠٠,٥٦٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٢٥٩,٣٢٨,٩٩٦	٥,٠٠٤,٨٣٢,٤٣١	الشركات الكبرى
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٣٦,٦٨٣,١٨٢	١,١٢٥,٦٦٦,٠٣٨	موجودات أخرى
٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٢,٥٨٥,٥٢٨,٠٦٢	٩٥,٧٧٩,٢٢٧,٤٣١	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		الكفالات:
٦٤٨,٥٩٤,١٨٧	١,١٢٨,٦٨٣,١٧٩	حسن تنفيذ
٣٣٧,٩٠٧,٢٦٦	٤٧٦,١٣٦,٦٥٢	دفع
١٦١,٩٨٣,٩٢١	٤٠٥,٦٠١,٨٩٦	أخرى
١٤٨,٧٠٣,٠٠٠	٢٤٦,٩٤٤,٦٣١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٤٢٦,٤٥٨,٢٢٤	١,٦٧٨,٠٦٦,٤٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٦١,٣٦٩,٥٤٠	٢٥٧,٠٧٧,٣٢٨	
٩٥,٨٢١,٩٥٠,٠١٣	٩٨,٤٤٣,٠٥٤,٣٦٨	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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/ب/٤ 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/ب/٤ بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ حتى نهاية عام ٢٠١٤ وصدر لاحقاً التعميم رقم ١١٤٥/م/ن/ب/١ بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٥ والتعميم

رقم ٢٢٧١/م/ن/ب/١ بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ المتضمنين تمديد العمل به خلال عام ٢٠١٥ لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم ٥٩٧/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ وبعض أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات					
٢٠١٨	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	١٨,١١٣,٣٢٠	٣,٥٠٧,٤٣٠	٣٩,٦٦٧,٣٠٤	١٣٨,٧٠٦,٩٤٢	١٩٩,٥٩٤,٩٩٦
عادية (مقبولة المخاطر)	٢٣,٦٢٠,٤٤٣	٣٤٧,٩٤٤,٨٥٢	١,١٠٥,٣٨٣,٢٤٣	٤,٤٣٩,٢٣٦,٥٨٤	٥,٩١٦,١٨٥,١٢٢
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٦٤٤,٣٤٩	–	٩,٧٨٢,٧٤٩	٧٠٦,٢١١,٥٤٧	٧١٦,٦٣٨,٦٤٥
المجموع	٤٢,٣٧٨,١١٢	٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	١,١٥٤,٤٣٣,٢٩٦	٥,٢٨٤,١٥٥,٠٧٣	٦,٨٣٢,٤١٨,٧٦٣
منها غير مستحقة	٤٠,٧٣١,٢١٢	٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	٨٠٤,٤٨١,٤٩٤	٤,٦٧٨,٥٥٨,٢٧١	٥,٨٧٥,٢٢٣,٢٥٩
منها مستحقة: (*)	١,٦٤٦,٩٠٠	–	٣٤٩,٩٥١,٨٠٢	٦٠٥,٥٩٦,٨٠٢	٩٥٧,١٩٥,٥٠٤
لغاية ٦٠ يوم	١,٠٠٢,٥٥١	–	٣٣٨,٩٩٧,١٢٦	٦٠٥,٥٩٦,٨٠٢	٩٤٥,٥٩٦,٤٧٩
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	–	–	٧,٣٠١,٤٣٥	–	٧,٣٠١,٤٣٥
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	٦٤٤,٣٤٩	–	٣,٦٥٣,٢٤١	–	٤,٢٩٧,٥٩٠
غير عاملة:	١١,٧٣٥,٠٧٢	–	١,٦٨٤,٧٢٥	٣,٤٨٨,٨٩٠,٤٨٧	٣,٥٠٢,٣١٠,٢٨٤
دون المستوى	–	–	–	١٩٤,٢٠٤,٨٣٤	١٩٤,٢٠٤,٨٣٤
مشكوك فيها	١٤٣,٤٨٨	–	–	–	١٤٣,٤٨٨
هالكة (ريثة)	١١,٥٩١,٥٨٤	–	١,٦٨٤,٧٢٥	٣,٢٩٤,٦٨٥,٦٥٣	٣,٣٠٧,٩٦١,٩٦٢
المجموع	٥٤,١١٣,١٨٤	٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	١,١٥٦,١١٨,٠٢١	٨,٧٧٣,٠٤٥,٥٦٠	١٠,٣٣٤,٧٢٩,٠٤٧
يطرح: فوائد معلقة	(٤,٦١٦,٩٦٢)	–	(٨٨٢,٣٦٤)	(١,٧٨٣,٠٢٣,٥٦٤)	(١,٧٨٨,٥٢٢,٨٩٠)
يطرح: مخصص التدني	(٩,٨٠,٢٥٩)	(٢٣,٢٥٦,٥٤٩)	(٧٧,٢٣٥,٠٨٩)	(١,٩٨٥,١٨٩,٥٦٥)	(٢,٠٩٥,٥٦١,٤٦٢)
الصافي	٣٩,٦١٥,٩٦٣	٣٢٨,١٩٥,٧٣٣	١,٠٧٨,٠٠٠,٥٦٨	٥,٠٠٤,٨٣٢,٤٣١	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥

(*) 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 ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات					
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)	–	١١,٠٨٢,٢٥٨	٨٥,٩٧٤,٧٣٤	٤٢,٩٩٢,٢٩٨	١٤٠,٠٤٩,٢٩٠
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	١٩,٥٤٣,١٨٣	١٩٨,٨٣٣,٤٧٢	٨٥٧,٥٢٤,٣٧٠	١,٨٠٢,٧١٨,٣٤٣	٢,٨٧٨,٦١٩,٣٦٨
المجموع	٧٩٩,٧٢٠	–	٤٦,٧٧٥,٦٦٩	٨٣٣,٣٠٠,٧٩٥	٨٨٠,٨٧٦,١٨٤
منها غير مستحقة	٢٠,٣٤٢,٩٠٣	٢٠٩,٩١٥,٧٣٠	٩٩٠,٢٧٤,٧٧٣	٢,٦٧٩,٠١١,٤٣٦	٣,٨٩٩,٥٤٤,٨٤٢
منها مستحقة: (*)	١٨,٣٧٥,٦٦٩	٢٠٨,٠٨٢,٥٣٠	٦٧٨,٦٤٢,٨٧٣	١,٦٢٥,٦٣٨,٥١٣	٢,٥٣٠,٧٣٩,٥٤٥
لغاية ٦٠ يوم	١,٩٦٧,٢٧٤	١,٨٣٣,٢٠٠	٣١١,٦٣١,٩٠٠	١,٠٥٣,٣٧٢,٩٢٣	١,٣٦٨,٨٠٥,٢٩٧
من ٦١ لغاية ٩٠ يوم	١,١٦٧,٥٥٤	١,٨٣٣,٢٠٠	٢٧٩,٨٤٨,٥٥٧	١,٠٥٣,٣٧٢,٩٢٣	١,٣٣٦,٢٢٢,٢٣٤
من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم	–	–	٣١,٧٨٣,٣٤٣	–	٣١,٧٨٣,٣٤٣
غير عاملة:	٧٩٩,٧٢٠	–	–	–	٧٩٩,٧٢٠
دون المستوى	١٠,٩٤٢,٥٤٣	–	٨,٨٢٨,١٤٢	٢,٨٩٦,٥٩٥,٩٣٠	٢,٩١٦,٣٦٦,٦١٥
مشكوك فيها	–	–	–	–	–
هالكة (رديئة)	–	–	–	–	–
المجموع	١٠,٩٤٢,٥٤٣	–	٨,٨٢٨,١٤٢	٢,٨٩٦,٥٩٥,٩٣٠	٢,٩١٦,٣٦٦,٦١٥
يطرح: فوائد معلقة	٣١,٢٨٥,٤٤٦	٢٠٩,٩١٥,٧٣٠	٩٩٩,١٠٢,٩١٥	٥,٥٧٥,٦٠٧,٣٦٦	٦,٨١٥,٩١١,٤٥٧
يطرح: مخصص التدني	(٣,٥٢٧,٢٣٧)	–	(٤,٩٧٨,٧٨٠)	(١,٣٨٠,٨٦٢,٣٣٦)	(١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣)
الصافي	(٩,٨٣٧,١١٣)	(٢٤,٧٣٨,٢١٥)	(١١٧,٥٤١,٣٥٢)	(١,٩٣٥,٤١٦,٠٣٤)	(٢,٠٨٧,٥٣٢,٧١٤)
	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 ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات				الأفراد والقروض العقارية	٢٠١٨
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٠,٥٣٧,٤٠٣	١٥,١٨٦,٤٠٣	٨٥,٣٥١,٠٠٠	-	-	ديون متدنية المخاطر
١,٠٠٧,٢٤٩,٧٧٦	٥٣٨,٩٣٧,٥٩٢	٤٦٨,٣١٢,١٨٤	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٣٩٦,٠٠٠	-	١,٣٩٦,٠٠٠	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١,١٠٩,١٨٣,١٧٩	٥٥٤,١٢٣,٩٩٥	٥٥٥,٠٥٩,١٨٤	-	-	المجموع
١,١٠٩,١٨٣,١٧٩	٥٥٤,١٢٣,٩٩٥	٥٥٥,٠٥٩,١٨٤	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
١,١٢٨,٦٨٣,١٧٩	٥٥٤,١٢٣,٩٩٥	٥٧٤,٥٥٩,١٨٤	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
١,١٢٨,٦٨٣,١٧٩	٥٥٤,١٢٣,٩٩٥	٥٧٤,٥٥٩,١٨٤	-	-	الصافي

٢٠١٧				الأفراد والقروض العقارية	٢٠١٧
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٠,٧٠٦,٧٧٤	-	٨٠,٧٠٦,٧٧٤	-	-	ديون متدنية المخاطر
٥٠٠,٦٩٥,٣١٧	١٥٢,٦٤٧,٩٤٤	٣٤٨,٠٤٧,٣٧٣	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
٤٧,٦٩٢,٠٩٦	١٧,٣٥٠,٠٠٠	٣٠,٣٤٢,٠٩٦	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٦٢٩,٠٩٤,١٨٧	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤	٤٥٩,٠٩٦,٢٤٣	-	-	المجموع
٦٢٩,٠٩٤,١٨٧	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤	٤٥٩,٠٩٦,٢٤٣	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٦٤٨,٥٩٤,١٨٧	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤	٤٧٨,٥٩٦,٢٤٣	-	-	المجموع
(٩,٨٧٨,٠٠٠)	-	(٩,٨٧٨,٠٠٠)	-	-	يطرح: مخصص التدني
٦٣٨,٧١٦,١٨٧	١٦٩,٩٩٧,٩٤٤	٤٦٨,٧١٨,٢٤٣	-	-	الصافي

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

٢٠١٨	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات	
				الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)	١٨,١١٣,٣٢٠	٣,٥٠٧,٤٣٠	٣٩,٦٦٧,٣٠٤	١٣٨,٧٠٦,٩٤٢	١٩٩,٥٩٤,٩٩٦
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	٥,٧١١,٠٥٢	٣٤٧,٩٤٤,٨٥٢	١,٠٣٢,٤٠٨,٥٠٧	٣,٦٨٨,٠٣٣,٧٥٦	٥,٠٧٤,٠٩٨,١٦٧
غير عاملة:	-	-	٩,٧٨٢,٩٩٤	١٨٩,٣٢٤,١١٦	١٩٩,١٠٧,١١٠
دون المستوى	-	-	-	٤٧٠,٣٣٩,٤٩٤	٤٧٠,٣٣٩,٤٩٤
مشكوك فيها	-	-	-	١٩٤,٢٠٤,٨٣٤	١٩٤,٢٠٤,٨٣٤
هالكة (رديئة)	-	-	-	-	-
المجموع	٢٣,٨٢٤,٣٧٢	٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	١,٠٨١,٤٥٨,٨٠٥	٤,٤٨٦,٤٠٤,٣٠٨	٥,٩٤٣,١٣٩,٧٦٧
منها:					
تأمينات نقدية	١٨,١١٣,٣٢٠	٣,٥٠٧,٤٣٠	١٥٨,٧٠٥,٥٨٥	٣٧٦,٩٤٦,٥٢٦	٥٥٧,٢٧٢,٨٦١
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٥,٧١١,٠٥٢	٣٤٧,٩٤٤,٨٥٢	٩٢٢,٧٥٣,٢٢٠	٣,٧٠٩,٤٥٧,٧٨٢	٤,٩٨٥,٨٦٦,٩٠٦
أسهم متداولة	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	-	-	-
المجموع	٢٣,٨٢٤,٣٧٢	٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	١,٠٨١,٤٥٨,٨٠٥	٤,٤٨٦,٤٠٤,٣٠٨	٥,٩٤٣,١٣٩,٧٦٧

٢٠١٧

ديون متدنية المخاطر	-	١١,٠٨٢,٢٥٨	٨٥,٩٧٤,٧٣٤	٤٢,٩٩٢,٢٩٨	١٤٠,٠٤٩,٢٩٠
عادية (مقبولة المخاطر)	٤,١٦٩,٥٧٩	١٩٧,٤٢٠,٨٣٣	٧٢٦,٥٩٧,٥٦٤	١,٤١٣,٧١٨,٣٤٣	٢,٣٤١,٩٠٦,٣١٩
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	-	٤٦,٢٦٥,٥٢٥	٢١٠,٢٤٤,٧٥٥	٢٥٦,٥١٠,٢٨٠
غير عاملة:	-	-	٧,٨٩٤,٢٨٠	٢٧٦,١٣٤,٦٦٠	٢٨٤,٠٢٨,٩٤٠
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	٧,٨٩٤,٢٨٠	٢٧٦,١٣٤,٦٦٠	٢٨٤,٠٢٨,٩٤٠
المجموع	٤,١٦٩,٥٧٩	٢٠٨,٥٠٣,٠٩١	٨٦٦,٧٣٢,١٠٣	١,٩٤٣,٠٩٠,٠٥٦	٣,٠٢٢,٤٩٤,٨٢٩
منها:					
تأمينات نقدية	-	١١,٠٨٢,٢٥٨	٢٠٥,٠٧٧,٣٨٧	٤٣,٢٩٢,٢٩٩	٢٥٩,٤٥١,٩٤٤
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	٤,١٦٩,٥٧٩	١٩٧,٤٢٠,٨٣٣	٦٥٤,٤٠٣,١٦٦	١,٦٠٠,٨٠١,٥٣٩	٢,٤٥٦,٧٩٥,١١٧
أسهم متداولة	-	-	٧,٢٥١,٥٥٠	٢٩٨,٩٩٦,٢١٨	٣٠٦,٢٤٧,٧٦٨
سيارات وآليات	-	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	-	-	-
المجموع	٤,١٦٩,٥٧٩	٢٠٨,٥٠٣,٠٩١	٨٦٦,٧٣٢,١٠٣	١,٩٤٣,٠٩٠,٠٥٦	٣,٠٢٢,٤٩٤,٨٢٩

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 ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

٢٠١٨	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات	
			الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	٨٥,٣٥١,٠٠٠	١٥,١٨٦,٤٠٣	١٠٠,٥٣٧,٤٠٣
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٢٨٦,٣٠٠,٦٩٢	٥٣٨,٩٣٧,٥٩٢	٨٢٥,٢٣٨,٢٨٤
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١,٣٩٦,٠٠٠	-	١,٣٩٦,٠٠٠
غير عاملة:	-	١٠,٦٦٩,٦٣٩	-	١٠,٦٦٩,٦٣٩
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	١٠,٦٦٩,٦٣٩	-	١٠,٦٦٩,٦٣٩
المجموع	-	٣٨٣,٧١٧,٣٣١	٥٥٤,١٢٣,٩٩٥	٩٣٧,٨٤١,٣٢٦
منها:				
تأمينات نقدية	-	٢١٢,٩٤٥,١٢٠	٣٢٣,٢٢٣,٢٤٣	٥٣٦,١٦٨,٣٦٣
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-
عقارية	-	١٧٠,٧٧٢,٢١١	٢٣٠,٩٠٠,٧٥٢	٤٠١,٦٧٢,٩٦٣
أسهم متداولة	-	-	-	-
سيارات وآليات	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	-	-
المجموع	-	٣٨٣,٧١٧,٣٣١	٥٥٤,١٢٣,٩٩٥	٩٣٧,٨٤١,٣٢٦
٢٠١٧				
ديون متدنية المخاطر	-	٨٠,٧٠٦,٧٧٤	-	٨٠,٧٠٦,٧٧٤
عادية (مقبولة المخاطر)	-	٢٠٧,٨٢٢,٥٤٤	١٣٩,٩١٩,١٩٤	٣٤٧,٧٤١,٧٣٨
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	-	١٧,٥٥٦,٠٠٠	١٧,٣٥٠,٠٠٠	٣٤,٩٠٦,٠٠٠
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	-	-
المجموع	-	٣٠٦,٠٨٥,٣١٨	١٥٧,٢٦٩,١٩٤	٤٦٣,٣٥٤,٥١٢
منها:				
تأمينات نقدية	-	١٨٤,٣٣٠,١٠٣	٢٧,٨٨٨,٧٥٠	٢١٢,٢١٨,٨٥٣
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-
عقارية	-	١٢١,٧٥٥,٢١٥	١١٣,٦٣٧,٥٠٠	٢٣٥,٣٩٢,٧١٥
أسهم متداولة	-	-	١٥,٧٤٢,٩٤٤	١٥,٧٤٢,٩٤٤
سيارات وآليات	-	-	-	-
كفالات شخصية	-	-	-	-
المجموع	-	٣٠٦,٠٨٥,٣١٨	١٥٧,٢٦٩,١٩٤	٤٦٣,٣٥٤,٥١٢

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 ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 الانخفاض في القيمة:

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٨,٦٥٤,٩٧٨ ليرة سورية مقابل ٩,٥٥٩,٣٧٤ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٥٢,٦٦٥,٣٦١ ليرة سورية مقابل ٧٦,١٣٢,١٢٢ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٠١٨	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨	—	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨
٤	أرصدة لدى المصارف	٢,٩٠٨,٦٧٢,٢١٣	٢,٨٨٣,٣٧٢,٣٤٢	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥
٥	إيداعات لدى المصارف	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,٨٥٥,٦١٣,٦٥٨	١٠,٩٥٠,٨٢٤,١٨٩	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧
١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	—	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
		٧٤,٣٦٨,٧٢٠,١٦٧	١٣,٨٣٤,١٩٦,٥٣١	٨٨,٢٠٢,٩١٦,٦٩٨

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	ما يعادل التصنيف S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
			جيد
١٧,١٣٠,٣٧٣,٢٧٢	١٧,٤٥٩,٤٣٤,٢٩٦	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
٥١,٦٣٣,٠٢٤,٢٩٨	٥٣,٨٥١,٥٢٠,٨١٧	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
٣,٠٦٢,٤٥٧,٥٦٥	٣,٠٥٧,٧٦٥,٠٥٤	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
٧١,٨٢٥,٨٥٥,١٣٥	٧٤,٣٦٨,٧٢٠,١٦٧		
			عادي
١٥,١٠٥,٨٩١,٧٣٩	١٢,٢٧٦,٨٧٨,٢٤٧	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
٦٦٠,٧٧١,٧٢٥	٦٥٨,٨٢٣,٣٤٢	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
٩١٧,٣١٥,٨٩١	٨٩٨,٤٩٤,٩٤٢	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
١٦,٦٨٣,٩٧٩,٣٥٥	١٣,٨٣٤,١٩٦,٥٣١		
٨٨,٥٠٩,٨٣٤,٤٩٠	٨٨,٢٠٢,٩١٦,٦٩٨		

(*) 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:

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	مؤسسة التصنيف (*)	درجة التصنيف
٦,٨١٣,٧٢٩,٥١٥	٦,٧٩٧,٨٤٨,٦٠٤	S&P	AA-
٣,٠٦٢,٤٥٧,٥٦٥	٣,٠٥٧,٧٦٥,٠٥٤	S&P	A-
٤,٣٧٩,٤٧٩,٢٨٦	٩,٣٩٥,٦٩١,٣١٤	S&P	BBB +
٥,٠٤٤,٨٦٨,٣٣٨	-	S&P	BBB
٦٦٠,٧٧١,٧٢٥	٦٥٨,٨٢٣,٣٤٢	S&P	BB
٩١٥,١٣١,٧٢٧	٨٩٦,٣٠٩,٥٣٣	S&P	B +
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧		

(*) التصنيف حسب مؤسسة التصنيف S&P أو ما يعادلها من مؤسسات التصنيف العالمية. تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي للاحتفاظ بالسندات التي انخفض تصنيفها الائتماني إلى ما دون درجة التصنيف BBB.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

٢٠١٨	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أفريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨	—	—	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨
أرصدة لدى المصارف	٢,٨٧٨,٦٣٥,٠٠٢	٢,٩١٣,٤٠٩,٥٥٣	—	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥
إيداعات لدى مصارف	—	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥	—	—	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥
الأفراد	٣٩,٦١٥,٩٦٣	—	—	٣٩,٦١٥,٩٦٣
القروض العقارية	٣٢٨,١٩٥,٧٣٣	—	—	٣٢٨,١٩٥,٧٣٣
الشركات الصغيرة والمتوسطة	١,٠٧٨,٠٠٠,٥٦٨	—	—	١,٠٧٨,٠٠٠,٥٦٨
الشركات الكبرى	٥,٠٠٤,٨٣٢,٤٣١	—	—	٥,٠٠٤,٨٣٢,٤٣١
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	—	١٨,٦٢٤,٩٣٢,١٠٨	٢,١٨١,٥٠٥,٧٣٩	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧
موجودات أخرى	٣٠٥,٧١١,٦٠٤	٧٧٥,٠٨٢,٧٦٦	٤٤,٨٧١,٦٦٨	١,١٢٥,٦٦٦,٠٣٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	—	—	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
المجموع	٢٧,٠٩٤,٤٢٥,٥٩٧	٦٦,٤٥٨,٤٢٤,٤٢٧	٢,٢٢٦,٣٧٧,٤٠٧	٩٥,٧٧٩,٢٢٧,٤٣١

٢٠١٧

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	٦٦,٦١٣,٢٤٩,٨٧٢	٦٤,٠٩٣,٦٧٥,٧٤٨	٢,٢٢٨,٦٠٢,٤٤٢	٩٢,٥٨٥,٥٢٨,٠٦٢

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد – خدمات	أخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨	-	-	-	-	-	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨
أرصدة لدى المصارف	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥	-	-	-	-	-	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥
إيداعات لدى مصارف	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٢,١٢٨,٣٨٨,٩١٠	٢,٤٤٩,٣٣٦,٧٩٥	٣٣٧,١٩٤,١٧٤	٩٨٨,٨٨٥,٦٣٨	٥٤٦,٨٣٩,١٧٨	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٣,١١٢,٢٧٩,١١٠	-	-	-	٧,٦٩٤,١٥٨,٧٣٧	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧
موجودات أخرى	٩٦٦,٣١١,٠٥٥	٦٤,٥٩١,٤٤٠	٤٦,٣٥٥,٠٧١	٣,٩٧٥,٣٤٦	١٥,٧٨٣,٤١٨	٦٨,٦٤٩,٧٠٨	١,١٢٥,٦٦٦,٠٣٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	-	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
المجموع	٨١,٤٣٥,٠٦٩,٠١٦	٢,١٩٢,٩٨٠,٣٥٠	٢,٤٩٥,٦٩١,٨٦٦	٣٤١,١٦٩,٥٢٠	١,٠٠٤,٦٦٩,٠٥٦	٨,٣٠٩,٦٤٧,٦٢٣	٩٥,٧٧٩,٢٢٧,٤٣١

٢٠١٧

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٢٣٦,٣٨٩,٢٣٤	-	-	-	-	-	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
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	٨١,٣٨٠,٨٨٧,٢٩٧	١,٠٠٢,٩٣١,٣١٠	١,٥٠٤,٣١٥,٩٦٧	١٨٦,٧٨٢,٤٣٣	٥٦٩,٩٤١,٣٣١	٧,٩٤٠,٦٦٩,٨٢٤	٩٢,٥٨٥,٥٢٨,٠٦٢

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تمة)

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

الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

زيادة ٢٪ بالليرات السورية						
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حقوق الملكية حساسية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حقوق الملكية حساسية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٣٩٠,٢٥٦,٨٣٩)	(٦٧,٨٠٥,١٣٧)	(٥٠,٨٥٣,٨٥٣)	(١,٣٢١,٢٤٧,٠٨١)	(٣٦,٤٢٤,٩٤٢)	(١٩,٨١٨,٧٠٦)
دولار أمريكي	٤٢,٧٩٣,٢٧٧,١٦٦	٨٥٥,٨٦٥,٥٤٣	٦٤١,٨٩٩,١٥٧	٣٣,٢٤٤,٨٦٠,٥٥٤	٦٦٤,٨٩٧,٢١١	٤٩٨,٦٧٢,٩٠٨
يورو	(٩٠,٨٥١,٤٦٨)	(١,٨١٧,٠٢٩)	(١,٣٦٢,٧٧٢)	٤٩,٣٥٨,٩٧٩	٩٨٧,١٨٠	٧٤٠,٣٨٥
جنيه استرليني	(١,٤٢٥,١٦٤)	(٢٨,٥٠٣)	(٢١,٣٧٧)	(١,٥٣٠,٩٠٥)	(٣٠,٦١٨)	(٢٢,٩٦٤)
عملات أخرى	(٦,٣٦١,٢١٥)	(١٢٧,٢٢٤)	(٩٥,٤١٨)	٢,١٦٩,٩٣٢,٨٣٨	٤٣,٣٩٨,٦٥٧	٣٢,٥٤٨,٩٩٣
انخفاض ٢٪ بالليرات السورية						
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حقوق الملكية حساسية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حقوق الملكية حساسية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة سورية	(٣,٣٩٠,٢٥٦,٨٣٩)	٦٧,٨٠٥,١٣٧	٥٠,٨٥٣,٨٥٣	(١,٣٢١,٢٤٧,٠٨١)	٣٦,٤٢٤,٩٤٢	١٩,٨١٨,٧٠٦
دولار أمريكي	٤٢,٧٩٣,٢٧٧,١٦٦	(٨٥٥,٨٦٥,٥٤٣)	(٦٤١,٨٩٩,١٥٧)	٣٣,٢٤٤,٨٦٠,٥٥٤	(٦٦٤,٨٩٧,٢١١)	(٤٩٨,٦٧٢,٩٠٨)
يورو	(٩٠,٨٥١,٤٦٨)	١,٨١٧,٠٢٩	١,٣٦٢,٧٧٢	٤٩,٣٥٨,٩٧٩	(٩٨٧,١٨٠)	(٧٤٠,٣٨٥)
جنيه استرليني	(١,٤٢٥,١٦٤)	٢٨,٥٠٣	٢١,٣٧٧	(١,٥٣٠,٩٠٥)	٣٠,٦١٨	٢٢,٩٦٤
عملات أخرى	(٦,٣٦١,٢١٥)	١٢٧,٢٢٤	٩٥,٤١٨	٢,١٦٩,٩٣٢,٨٣٨	(٤٣,٣٩٨,٦٥٧)	(٣٢,٥٤٨,٩٩٣)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

زيادة ١٠٪ بالليرات السورية						
العملة	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح أو الخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح أو الخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي (بنوي)	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي (تشغيلي)	١٧٧,١٥٣,٣٠٥	١٧,٧١٥,٣٣١	١٣,٢٨٦,٤٩٨	١٣,٢٨٦,٤٩٨	٣٤٠,٥٢٩	٢٥٥,٣٩٧
يورو	٣,٨٩٧,٨٣١	٣٨٩,٧٨٣	٢٩٢,٣٣٧	٢٩٢,٣٣٧	(٧٤٥,٣٨٨)	(٥٥,٩٠٤)
جنيه استرليني	٣٧,١٢٩	٣,٧١٣	٢,٧٨٥	٢,٧٨٥	١٧,٨٦٥	١,٣٤٠
العملات الأخرى	٤,٨٠٠,٩٥٠	٤٨٠,٠٩٥	٣٦٠,٠٧١	٣٦٠,٠٧١	٢,٥١٠,٣٥٤	١٨٨,٢٧٧

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف ١٠٪

انخفاض ١٠٪ بالليرات السورية						
العملة	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح أو الخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح أو الخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي (بنوي)	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	(٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
دولار أمريكي (تشغيلي)	١٧٧,١٥٣,٣٠٥	(١٧,٧١٥,٣٣١)	(١٣,٢٨٦,٤٩٨)	(١٣,٢٨٦,٤٩٨)	(٣٤٠,٥٢٩)	(٢٥٥,٣٩٧)
يورو	٣,٨٩٧,٨٣١	(٣٨٩,٧٨٣)	(٢٩٢,٣٣٧)	(٢٩٢,٣٣٧)	(٧٤٥,٣٨٨)	(٥٥,٩٠٤)
جنيه استرليني	٣٧,١٢٩	(٣,٧١٣)	(٢,٧٨٥)	(٢,٧٨٥)	١٧,٨٦٥	(١,٣٤٠)
العملات الأخرى	٤,٨٠٠,٩٥٠	(٤٨٠,٠٩٥)	(٣٦٠,٠٧١)	(٣٦٠,٠٧١)	٢,٥١٠,٣٥٤	(١٨٨,٢٧٧)

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوزاني العملات الأجنبية بالليرة السورية					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أمريكي ليرة سورية	٢٠١٨
الموجودات					
٤,٦٧٥,٤٧٢,٧٩٣	١١,١٤٥,٦٧٥	١,٤٥٤,٦٢٧	٥١٠,٩٤٢,٩٨٨	٤,١٥١,٩٢٩,٥٠٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٤٥٧,٤١٨,٩٧١	٧٥,٧٠٥,٣٨٧	٤,٢٧١,٠٨٨	٩٠٩,٩٩٣,٣٠٩	٤,٤٦٧,٤٤٩,١٨٧	أرصدة لدى المصارف
٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٨٤٤,٧١٠	٥,٦٣٦	٧,١٦٨	٤٠٣,٦١٤	٤٢٨,٢٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٦	-	-	-	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٢٢,٥٧٥,٤٩٧	١٠,٨٤٠	٤٩٨	٢,٧٣٥	٨٢٢,٥٦١,٤٢٤	موجودات أخرى
٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	-	-	-	٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٣,٠٦٥,٧٣٥,٩٥٥	٨٦,٨٦٧,٥٣٨	٥,٧٣٣,٣٨١	١,٤٢١,٣٤٢,٦٤٦	٨١,٥٥١,٧٩٢,٣٩٠	
المطلوبات					
٤,٦١١,٨٩٧,٨٢٦	-	-	١,١٠٦,٠١٠,٥٩٠	٣,٥٠٥,٨٨٧,٢٣٦	ودائع المصارف
٨,٢٠٧,٩٤٧,٥٧٦	٨٢,٠٦٦,٥٨٨	٥,٦٩٦,٢٥٢	٣١١,١٤٧,٦٤١	٧,٨٠٩,٠٣٧,٠٩٥	ودائع العملاء
٥١٢,٢٤٣,٦٢٥	-	-	-	٥١٢,٢٤٣,٦٢٥	تأمينات نقدية
٤٤١,٧٥٧,٧١٣	-	-	٢٨٦,٥٨٤	٤٤١,٤٧١,١٢٩	مطلوبات أخرى
١٣,٧٧٣,٨٤٦,٧٤٠	٨٢,٠٦٦,٥٨٨	٥,٦٩٦,٢٥٢	١,٤١٧,٤٤٤,٨١٥	١٢,٢٦٨,٦٣٩,٠٨٥	
٦٩,٢٩١,٨٨٩,٢١٥	٤,٨٠٠,٩٥٠	٣٧,١٢٩	٣,٨٩٧,٨٣١	٦٩,٢٨٣,١٥٣,٣٠٥	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢.٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	جنيه استرليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أمريكي ليرة سورية	٢٠١٧
الموجودات					
٢,٥٦٩,٣٤٩,٨٢٨	١٢,٥٦٦,٠٣١	١,٥٤١,٠٢٢	١٤٨,٤٥٥,٩٦٢	٢,٤٠٦,٧٨٦,٨١٣	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,١٧٠,٢٩٣,٦٦٣	٧٢,٧٤٧,٧١٤	٤,٥٢٤,٧٦٣	١,٩٥٧,٢٢٨,٧٩٠	٣,١٣٥,٧٩١,٩٩٦	أرصدة لدى المصارف
٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	–	–	–	– ٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٦٧١,١٥٩	٥,٣٦٩	٧,٢١٩	٤٠٥,٤٩٥	٢٥٣,٠٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	–	–	–	– ٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣٦,١٤١,٢٠٦	٦,٦٠٣	٥٢٩	٨٨,٦٨١	٦٣٦,٠٤٥,٣٩٣	موجودات أخرى
٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	–	–	–	– ٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٠,١٤١,٦٧٩,٧٥٠	٨٥,٣٢٥,٧١٧	٦,٠٧٣,٥٣٣	٢,١٠٦,١٧٨,٩٢٨	٧٧,٩٤٤,١٠١,٥٧٢	
المطلوبات					
٥,٤١٠,٩٣٢,٨٩٢	–	–	١,٦٧٢,١٣٢,١٢٩	٣,٧٣٨,٨٠٠,٧٦٣	ودائع المصارف
٦,٢٢٤,٧٦٨,٠٠٨	٨٢,٨١٥,٣٦٣	٦,٠٥٥,٦٦٨	٣٠٤,٤١٩,٢٣٦	٥,٨٣١,٤٧٧,٧٤١	ودائع العملاء
٥٨,٦٠٣,١٩٦	–	–	٩,٨٧٧,٩٨١	٤٨,٧٢٥,٢١٥	تأمينات نقدية
–	–	–	–	–	مخصصات متنوعة
٤٦٩,٧٨٧,٥٣٢	–	–	١٢٠,٤٩٤,٩٧٠	٣٤٩,٢٩٢,٥٦٢	مطلوبات أخرى
١٢,١٦٤,٠٩١,٦٢٨	٨٢,٨١٥,٣٦٣	٦,٠٥٥,٦٦٨	٢,١٠٦,٩٢٤,٣١٦	٩,٩٦٨,٢٩٦,٢٨١	
٦٧,٩٧٧,٥٨٨,١٢٢	٢,٥١٠,٣٥٤	١٧,٨٦٥	(٧٤٥,٣٨٨)	٦٧,٩٧٥,٨٠٥,٢٩١	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٤ مخاطر الدفع المسبق

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

٣٢,٥ مخاطر السيولة

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
المتوسط خلال السنة	٢١٨٪	٢٧٥٪
أعلى نسبة خلال السنة	٢٢٥٪	٣١٦٪
أدنى نسبة خلال السنة	٢٠٧٪	٢٢٤٪

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
 أيضا حات حول أليات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٨	عند الطلب إلى أول من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر و ٦ أشهر	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر	بين ٩ أشهر و ١٢ أشهر	بين ١٢ أشهر و ١٥ أشهر	بين ١٥ أشهر و ١٨ أشهر	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
١٢,٥٤٨,٦٥٧,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٨٥,٦٩٥	١٣,٧٩٨,٧٤٦,٤٤٥	١٣,٧٩٨,٧٤٦,٤٤٥
٤,٤٢٨,٠٩٦,٤٠٣	٤,٠٧١١,٦٠٠	١,٣٢٣,٢٣٦,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	٥,٧٩٦,٠٤٤,٥٥٥	٥,٧٩٦,٠٤٤,٥٥٥
٩٥٩,٢٠٠,٠٠٠	٥,٥٨٠,٨٠٠,٠٠٠	٤,٦٦٥,٢٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٢,٢٠٠,٠٠٠	١١,١٦٦,٦٠٠,٠٠٠	٦,٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٩,٤١٤,٩٦٥	٢٨٩,٩٢٣,٣٠٧	١,٦٦٧,٨٩٧,١٠٦	١,٨٧٦,٩٥١,٣٨٣	٢,٥١٨,١٦٦,٧٨٨	٢,٢٩٠,١٧٩	٢,٠٢٧,١٢٥,٠٢٤	٢,٠٢٧,١٢٥,٠٢٤	(٣٨١,٧٧٤,٠٦٧)	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥
-	-	-	٢,٨٣٨,٧٠٧,١٣٥	٢,١٨١,٥٠٥,٧٣٩	٢,١٨١,٥٠٥,٧٣٩	٥,٢٥٠,٣٤٥,٠٥٣	١٠,٥٣٥,٨٧٩,٩٦٠	-	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٤٥,٦٧٧	٩٠,٠٤٥,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٩,٣٤٦,٩١٥	٣٣٩,٣٤٦,٩١٥
٣٤,٦٨٩,٩٨٤	١١٧,٩٨١١	١٨٣,١٤١,٧٩٩	-	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٣٧٩,٠٣١	٧,٨٩٣,٣٧٩,٠٣١	٧,٨٩٣,٣٧٩,٠٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٠٥,٩١٢,٨٤٧	١٠,٢٠٥,٩١٢,٨٤٧
٣,٣٤٩,٨٣٣,٦٠٨	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٩,١٢٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٤,٩٥٨,٧٨١	٤,٦٦٤,٩٥٨,٧٨١
١٣,٩٣٦,٢٧٥,١٤٩	١,٥٤٤,٠٧٣,٨٠١	٢,٢٩٢,٦٨٨,٤٤٥	١,٧٥٤,٨٩٤,٨٦٢	١,١٤١,٧٨٠,٦٧١	١,٩٧٦,٧٧٧,١٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣,٢٠٢,٣٩٣,٣٠١	٢٣,٢٠٢,٣٩٣,٣٠١
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٦,٧٥٥,٧٠٣	١١٠,٤٢٠,٠٠٠	١٧٦,٦١٣,٨٠٢	-	-	-	١,٢٧٦,٢٢٩,٤١٢	١,٢٧٦,٢٢٩,٤١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٠٦٩,٣٢٣	٦١,٠٦٩,٣٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	٧٤,٩٨٥,٤٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠٧,٠٦٦,٣٧٧	١,١٠٧,٠٦٦,٣٧٧
٣٨,٠٠٤,٤٢٢	١٥,٥٩٥,٠٦٨	٣٥,٩١١,٧٤٣	٥١,٢٥٦,٥٦٦	١٣٣,٨٠٠,٠٠٠	٩,٧١٧,٥٦٢	٥,٥٥٣,٠٦٥	١٨,٦٧٣,٩٦٩	١٠,٩٦٧,٤٩٦	١٠,٩٦٧,٤٩٦	١٠,٩٦٧,٤٩٦
١٧,٣٢٤,١١٤,١٧٩	١٧,٣٢٤,١١٤,١٧٩	٣,٩٥٢,٥٤٩,٥٦٥	٣,٩٥٢,٥٤٩,٥٦٥	١,٩٩١,٥٥٩,٥٦٦	١,٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٧٥,٩٣٤,٣٢٣	٨٧٥,٩٣٤,٣٢٣	٣,٨٧٥,٧٥٥,٨٧٩	٣,٨٧٥,٧٥٥,٨٧٩	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦
٨٧٥,٩٣٤,٣٢٣	٨٧٥,٩٣٤,٣٢٣	٨,٩٠٦,١٧٦,٦٠٥	٨,٩٠٦,١٧٦,٦٠٥	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦
٨٧٥,٩٣٤,٣٢٣	٨٧٥,٩٣٤,٣٢٣	٨,٩٠٦,١٧٦,٦٠٥	٨,٩٠٦,١٧٦,٦٠٥	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦	١,٢٦٦,٧٧٦,٦٦٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام سورية	بين ثمانية أيام وشهر سورية	بين شهر ٣ سورية	بين ٣ أشهر سورية	بين ٦ أشهر سورية	بين ٦ أشهر و ٩ أشهر سورية	أكثر من سنة سورية	بدون استحقاق سورية	المجموع سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١١,٠٩٠,١٤٨,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٧,٤٩٠,١٦٠	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣
أرصدة لدى المصارف	٣,٠٢١,٨٧١,٨١٦	٣,٢٥٠,٣٥١,٢٤٦	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢
إيداعات لدى المصارف	-	٥,٨٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٤٢,٤٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٢,٨٠٠,٠٠٠	٦,٤٩٦,٤٠٠,٠٠٠	٨,١٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠
تسهيلات التمنية مباشرة (بالمصارف)	٢٠٤,٩٨٢,٤٤٤	٢٩٥,٥٥٦,٨٨٣	٧٦٩,٣٧٧,٤٣٥	٦٩٧,٢٥٥,٧٠٥	٢٠٦,١٦٨,٤٤٣	١٨٦,٢٣٧,٩٣١	١,٥٣٩,٩١٦,٩٤٩	١,٥٣٩,٩١٦,٩٤٩	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٣٠
موجودات مالية محتمل مخاطرها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٥,٩١٩,٧٦٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٩٧٧,٥٤١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٠٩٣,٦١٠
موجودات أخرى	٩,٩٨٣,٨٣٣	١٨٦,٩٩١,٦٨٩	١٩٩,١١٤,٨٧٣	٢٨٧,٨٧١,٣٣١	١٠٦,٦٢٢,٠٠٥	٤٦,٤٩٧,٢٢٧	٥٥,٢٧٩,١٨٤	٤٣,٤٢٩,٤٠٢	٩٣٥,٧٨٩,٥٤٤
وديعة محددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
مجموع الموجودات	١٤,٣٢٦,٩٨٦,٩٧٦	٩,٦١٩,١٩٩,٨١٨	٧,٣١٠,٨٩٢,٣٠٨	١٣,٩٧٧,٩٦٧,٠٣٦	٦,٨٠٩,١٩٠,٤٤٨	٨,٣٨٦,٠٢٥,١٥٨	٦٦,٩٥٣,٧٢٧,٨٩٩	١٠,٣٣٥,٩٢٥,٥٠١	٩٧,٧٣٤,٨٧٥,١٤٤
ودائع المصارف	١,٩٢٨,٩٢٥,٤٦٩	٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٦٢,٠٨٤,٣٧٩	-	-	-	-	-	٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨
ودائع العملاء	٨,٧٠٢,٥٠٠,٦٣٧	١,٧٥٣,٠٣٩,٤٨٩	٢,٦٦٣,٣٧٥,٨٣٤	١,٧٥٨,٨٠٢,٧٥٤	١,٥١٠,٣٩٢,١٧٠	٢,٦٣١,٧٥٠,٣٨٥	٥١٩,٠١٦,١٤٧	-	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦
تأمينات نقدية	-	-	٢٤٣,٥١٤,٣٩٥	٣٧,٨٧٧,٩٨٢	٢٠٧,٠٥٥,٥٥٣	٣٦٤,٣٠٣,٨٠٣	-	-	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٩٩٧,٣٢٣
مطلوبات أخرى	٣,٨٦٢,١٣٦	٢٠,١٩٠,٥٢٧	٧٩١,٥٨٧,٤٨٥	٣١,٥٢٥,٣٨٧	٣٥,٢٨٨,٦٥٩	٣١,٧٩٤,٧٩٩	٥,٦٠١,٩٨٣	-	١,٠٩٩,٨٥٠,٩٧٦
مجموع المطلوبات	١,٠٦٣٥,٢٨٨,٢٤٢	٢,٣٨٩,٢٣٠,٠١٦	٢,٣٨٩,٢٣٠,٠١٦	١,٨٢٨,٢٠٦,١٢٣	١,٧٥٦,٧٣٦,٣٨٢	٣,٠٢٧,٤٤٨,٩٨٧	٥٢٤,٦١٨,١٣٠	-	٢٦,٦٤٩,٤٨٧,٢٩٦
الصافي	٣,١٩١,٦٩٨,٧٣٤	٧,٢٢٩,٩٦٩,٨٠٢	٩٥٠,٣٣٠,٢١٥	١٢,١٤٩,٧٢٠,٩١٣	٥,٠٥٦,٤٥٤,٠٦٦	٥,٣٥٨,١٧٦,١٧١	٢٦,٤٢٩,١٠٩,٧٦٩	١٠,٢١٩,٩٢٨,١٧٨	٧١,٠٨٥,٣٧٧,٨٤٨
الصافي التراكمي	٣,١٩١,٦٩٨,٧٣٤	١٠,٩٢٦,٦٦٨,٥٣٦	١١,٨٧١,٩٩٨,٧٥١	١٢,١٧٩,٦٦٤	٢٩,٠٧٨,١٧٣,٧٣٠	٢٩,٠٧٨,١٧٣,٧٣٠	٦٠,٨٦٥,٤٥٩,٦٧٠	٦٠,٨٦٥,٤٥٩,٦٧٠	-

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢,٥ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

٢٠١٨	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات صادرة لزبائن	١,٠٩٦,٢٢٦,١٧٩	٣٢,٤٥٧,٠٠٠	١,١٢٨,٦٨٣,١٧٩
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٢٧٥,٤٦٩,٩١١	٢,٥٩٦,٥١٩	١,٢٧٨,٠٦٦,٤٣٠
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢٥٧,٠٧٧,٣٢٨	-	٢٥٧,٠٧٧,٣٢٨
التزامات عقود إيجار تشغيلية	١٠,٨٢٤,٤٦٦	١٠,٧٠٣,١١٣	٢١,٥٢٧,٥٣٩
	٢,٦٣٩,٥٩٧,٨٤٤	٤٥,٧٥٦,٦٣٢	٢,٦٨٥,٣٥٤,٤٧٦
٢٠١٧			
كفالات صادرة لزبائن	٦٤٨,٥٩٤,١٨٧	-	٦٤٨,٥٩٤,١٨٧
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٤٦٦,٤٥٨,٢٢٤	-	٢,٤٦٦,٤٥٨,٢٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٦١,٣٦٩,٥٤٠	-	١٦١,٣٦٩,٥٤٠
التزامات عقود إيجار تشغيلية	١٨,٥٤١,٨٣٠	٣١,٩٥٠,٣٣٣	٥٠,٤٩٢,١٥٣
	٣,٢٥٤,٩٦٣,٧٨١	٣١,٩٥٠,٣٣٣	٣,٢٨٦,٩١٤,١٠٤

٣٢,٦ مخاطر التشغيل

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

ولموا جهة 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 المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتحقيق المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجع الطرق. ونشير إلى انتاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لا حاسب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات 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.

٣٢,٧ مخاطر الأعمال

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

٣٢,٨ مخاطر الالتزام

بالنسبة لمخاطر الالتزام يحرض البنك على تنفيذ كافة أعماله على مبدأ الامتثال 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 ٢٠١٨

٣٣ التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

٣٣,١ معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٢٠١٨	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد	(٢٨٤,٥٠٧,٥٥٩)	٣٥٠,٧٧٨,٠٨٢	١,٨٧٣,٥١٥,٣٧٥	-	١,٩٣٩,٧٨٥,٨٩٨
صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم	-	٦٠,٤٥٥,٨٩٩	(١٢,٣٧٨,٩٢٨)	٧٩,٣٥٨,٧٨٦	١٢٧,٤٣٥,٧٥٧
أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية	-	-	١١٣,٠٨٢,٢٧٨	-	١١٣,٠٨٢,٢٧٨
إيرادات تشغيلية أخرى	-	-	-	١١٨,٥٣٣,٠٨٣	١١٨,٥٣٣,٠٨٣
نتائج أعمال القطاع	(٢٨٤,٥٠٧,٥٥٩)	٤١١,٢٣٣,٩٨١	١,٩٧٤,٢١٨,٧٢٥	١٩٧,٨٩١,٨٦٩	٢,٢٩٨,٨٣٧,٠١٦
مصاريف القطاعات	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	(١,٥١١,٤٦٩,٤٧٤)	(١,٥١٠,١٦٩,٤٧٤)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	(١,٣٥٧,٢٢٤)	١,٣٥٧,٢٢٤	-	-	-
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(٢٨٥,٨٦٤,٧٨٣)	٤١٢,٥٩١,٢٠٥	١,٩٧٥,٥١٨,٧٢٥	(١,٣١٣,٥٧٧,٦٠٥)	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(١٩٧,٠٧٩,٠٦١)	(١٩٧,٠٧٩,٠٦١)
صافي (خسارة) ربح السنة	(٢٨٥,٨٦٤,٧٨٣)	٤١٢,٥٩١,٢٠٥	١,٩٧٥,٥١٨,٧٢٥	(١,٥١٠,٦٥٦,٦٦٦)	٥٩١,٥٨٨,٤٨١
الموجودات والمطلوبات					
موجودات القطاع	١٣,٩٦٣,٢١٩,١٧١	١٠,٥١١,٤٠٤,٥٤٢	٦٦,٥١٨,٢٤٥,٨٢٩	-	٩٠,٩٩٢,٨٦٩,٥٤٢
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	(١٣,٥٩٥,٤٠٧,٤٧٥)	(٤,٤٢٨,٥٧١,٥٤٣)	١٨,٠٢٣,٩٧٩,٠١٨	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١١,٠٦٦,٧٥٨,٩٣٢	١١,٠٦٦,٧٥٨,٩٣٢
مجموع الموجودات	٣٦٧,٨١١,٦٩٦	٦,٠٨٢,٨٣٢,٩٩٩	٨٤,٥٤٢,٢٢٤,٨٤٧	١١,٠٦٦,٧٥٨,٩٣٢	١٠٢,٠٥٩,٦٢٨,٤٧٤
مطلوبات القطاع	١٣,٩٦٣,٢١٩,١٧١	١٠,٥١١,٤٠٤,٥٤٢	٤,٦٦٨,٩٥٧,٢٨١	-	٢٩,١٤٣,٥٨٠,٩٩٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٢٣٩,٠٧١,١٥١	١,٢٣٩,٠٧١,١٥١
مجموع المطلوبات	١٣,٩٦٣,٢١٩,١٧١	١٠,٥١١,٤٠٤,٥٤٢	٤,٦٦٨,٩٥٧,٢٨١	١,٢٣٩,٠٧١,١٥١	٣٠,٣٨٢,٦٥٢,١٤٥
إستهلاكات					١٠٧,٧٤٣,٢٠١
إطفاءات					٦٤,٣٠٦,٧٧٦
المصاريف الرأسمالية					١٢١,٠٠٤,٠٩٦

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٣. التحليل القطاعي (تتمة)

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)	٤٤,٠٦٢,١٢٦	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
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 الائتمانية	-	(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	١١,١٢١,٢٦٢,١٠٣	٨,٨٧٠,٣٦٧,٠٤٦	٦٦,٨٧٤,٤٨١,٥٠٢	-	٨٦,٨٦٦,١١٠,٦٥١
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	(١٠,٩١٨,١٦٣,٤٩٢)	(٥,٧٣٤,٤٥٥,٢٦٧)	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	١١,١٢١,٢٦٢,١٠٣	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	١١,١٢١,٢٦٢,١٠٣	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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	٤٣١,٢٧٢,٧٥٨	(١٢,٣١٧,٥٤٥,٣٩٣)	١,٨٦٧,٥٦٤,٢٥٨	١,٧٤٩,٣٢٢,٨٦٢	٢,٢٩٨,٨٣٧,٠١٦
مجموع الموجودات	٣٣,٣٧٤,٨٦٢,٦٤٠	٣١,٤١٢,٥٩٦,٩٥٤	٦٨,٦٨٤,٨٠١,٨٣٤	٦٦,٣٢٢,٢٧٨,١٩٠	١٠٢,٠٥٩,٦٢٨,٤٧٤
المصاريف الرأسمالية	٩٧,٦٢٩,٥٧٤	٦٨,٤٠٩,٠٤٩	٢٣,٣٧٤,٥٢٢	٤٠,١٥١,٠١٦	١٢١,٠٠٤,٠٩٦
					١٠٨,٥٦٠,٠٦٥

٣٤ كفاية رأس المال

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، وهذا يتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتراكمة المحققة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

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 هيكلية 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 ٢٠١٨

٣٤. كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٦٤,١١٥	٢٤٢,٩٨٢	احتياطي قانوني
١٦٤,١١٥	٢٤٢,٩٨٢	احتياطي خاص
(٢,٤٦٠,٢٥٥)	(٢,٠٣٦,٤٠٠)	خسائر متراكمة محققة
(١٣٠,٩٧٨)	(٩٠,٠٤٥)	موجودات غير ملموسة
٥٨,١٧٩,٧٦٤	٥٨,١٧٩,٧٦٤	أرباح مدورة غير محققة
٧٠,٩١٦,٧٦١	٧١,٥٤٩,٢٨٣	
		رأس المال المساعد
٣٧,٦٤٩	٣٧,٦٤٩	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
٧٠,٩٥٤,٤١٠	٧١,٥٨٦,٩٣٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢١,١٩١,٦١٤	٢٣,١٨٩,٨٣٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦٠,٥٤٤	٣٧٨,٨٤٠	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
٧,٣٠٨	١٨٧,١٦١	مخاطر السوق
١,٢٧٧,٥٠٥	١,٢٧٧,٥٠٥	المخاطر التشغيلية
٢٢,٦٣٦,٩٧١	٢٥,٠٣٣,٣٤٠	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
٣١٣,٤٤%	٢٨٥,٩٧%	نسبة كفاية رأس المال (%)
٣١٣,٢٨%	٢٨٥,٨٢%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
٩٩,٧٦%	٩٩,٨٢%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها، 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٪.

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٨	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٥٤٨,٦٥٧,١٥٠	١,٢٥٠,٠٨٥,٢٩٥	١٣,٧٩٨,٧٤٢,٤٤٥
أرصدة لدى المصارف	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥	—	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥
إيداعات لدى المصارف	٣٨,٠٤١,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٨٠٥,٢٩٣,٧٣٨	١,٦٤٥,٣٥٠,٩٥٧	٦,٤٥٠,٦٤٤,٦٩٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠,٢٧٠,٥٥٧,٩٢٧	١٠,٥٣٥,٨٧٩,٩٢٠	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧
موجودات ثابتة	—	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣
موجودات غير ملموسة	—	٩٠,٠٤٥,٢٨٧	٩٠,٠٤٥,٢٨٧
موجودات ضريبية مؤجلة	—	—	—
موجودات أخرى	٩٦٠,٦٦٢,٠٤٩	٣٤٦,٦٦١,٤٢٥	١,٣٠٦,٩٢٣,٤٧٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	—	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
إجمالي الموجودات	٧٢,٤١٨,٢١٥,٤١٩	٢٩,٦٤١,٤١٣,٠٥٥	١٠٢,٠٥٩,٦٢٨,٤٧٤
المطلوبات			
ودائع المصارف	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١	—	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١
ودائع العملاء	٢٢,٦٤٦,٤٩٠,١٧٤	٥٥٥,٩٠٤,١٢٧	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١
تأمينات نقدية	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢	—	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢
مخصصات متنوعة	—	٦١,٠٦٩,٣٢٣	٦١,٠٦٩,٣٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٧٤,٩٨٥,٤٥١	—	٧٤,٩٨٥,٤٥١
مطلوبات أخرى	١٨٤,٣٥٩,٨٠٢	٩٢٢,٦٥٦,٥٧٥	١,١٠٧,٠١٦,٣٧٧
مجموع المطلوبات	٢٨,٨٤٣,٠٢٢,١٢٠	١,٥٣٩,٦٣٠,٠٢٥	٣٠,٣٨٢,٦٥٢,١٤٥
الصافي	٤٣,٥٧٥,١٩٣,٢٩٩	٢٨,١٠١,٧٨٣,٠٣٠	٧١,٦٧٦,٩٧٦,٣٢٩

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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 ٢٠١٨

٣٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة

٣٦,١ إرتباطات وإلتزامات إئتمانية

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
١٦١,٩٨٣,٩٢١	٤٠٥,٦٠١,٨٩٦	دفع
٣٣٧,٩٠٧,٢٦٦	٤٧٦,١٣٦,٦٥٢	حسن تنفيذ
١٤٨,٧٠٣,٠٠٠	٢٤٦,٩٤٤,٦٣١	أخرى
٦٤٨,٥٩٤,١٨٧	١,١٢٨,٦٨٣,١٧٩	
٢,٤٢٦,٤٥٨,٢٢٤	١,٢٧٨,٠٦٦,٤٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٦١,٣٦٩,٥٤٠	٢٥٧,٠٧٧,٣٢٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٣,٢٣٦,٤٢١,٩٥١	٢,٦٦٣,٨٢٦,٩٣٧	

٣٦,٢ إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

٢٠١٧ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	
		إلتزامات عقود إيجار تشغيلية
١٨,٥٤١,٨٣٠	١٠,٨٢٤,٤٢٦	تستحق خلال سنة
٣١,٩٥٠,٣٢٣	١٠,٧٠٣,١١٣	تستحق خلال ٥ سنوات
٥٠,٤٩٢,١٥٣	٢١,٥٢٧,٥٣٩	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٧. الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى 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 الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام ٢٠١٧ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التبويب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ليرة سورية	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى
٢١,٠٧٤,٠٠٠		

فروع QNB – سورية:

المحافظة	الفروع	هاتف	فاكس
دمشق	الفرع الرئيسي ساحة العباسيين	٠١١ - ٢٢٩٠١٥١٥	٠١١ - ٤٤٣٥٥٩١
	فرع شارع بغداد شارع بغداد	٠١١ - ٢٣٢٣٧٣٦	٠١١ - ٢٣٢٥٥٨٨
	فرع أبو رمانة شارع الجلاء	٠١١ - ٣٣٣٩٧٧٣	٠١١ - ٣٣٣٩٧٧٦
	فرع المزة أوتوستراد المزة	٠١١ - ٦٦٢٨٦٢٨	٠١١ - ٦٦٢٨٥٨١
المقر الاحتياطي دمشق:	أبورمانة - مقابل موقف نورا - جانب مطعم مروش	٠١١ - ٣٣٤٨٧٠٤ ٠١١ - ٣٣٤٨٧٠٩	٠١١ - ٣٣٥٣٦٥٠
ريف دمشق	فرع القلمون مجمع قلا مول	٠١١ - ٧٨٧٥٥٣٣	٠١١ - ٧٨٧٥٥١١
	فرع البوابة الثامنة يعفور *	٠١١ - ٣٩٤٣٨٤٢	٠١١ - ٣٩٤٣٨٨٥
حلب	فرع الملك فيصل شارع الملك فيصل	٠٢١ - ٢٢٢٤٧٨٥	٠٢١ - ٢٢٢٤٧٨٧
	فرع المنشية المنشية القديمة **	٠٢١ - ٢١٢٩١٢٨	٠٢١ - ٢١٢٩١٢٦
	فرع شها مول شها مول *	٠٢١ - ٢٥٢٠٣١٤	٠٢١ - ٢٥٢٠٣١٦
حمص	فرع حمص ساحة الساعة الجديدة *	٠٣١ - ٢٢٢٠٣٧١	٠٣١ - ٢٢٢٠٣٧٢
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 ٠١١٩٩٢٠		

* فروع تم إيقافها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية.

** فروع تم تعليق أعمالها مؤقتاً 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 استخدامهما. وحيث يتم التعبير عن رأي في هذا التقرير، ومالم ينص على خلاف ذلك، فهو رأي يخص كاتبه والذي لا يتفق بالضرورة مع رأي أي طرف آخر، ولا يجوز نسبة مثل هذه الآراء إلى طرف آخر.

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

بنك قطر الوطني
سورية ش.م.س.ع
ص.ب: ٣٣٠٠٠، دمشق، سورية
هاتف: +٩٦٣ ١١ ٩٩٢٠
فاكس: +٩٦٣ ١١ ٤٤٣٢٢٢١

qnb.com/syria

