



التقرير السنوي ٢٠١٩



• أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عنهم:

- السيد إسماعيل محمد إسماعيل العمادي

المنصب: رئيس مجلس الإدارة - ممثل

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية.

رئيس إدارة الخدمات المصرفية التجارية 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 وليد مورييس عبد النور

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

المؤهلات العلمية: دكتوراه في إدارة الأعمال.

المدير المفوض لمصرف المنصور للاستثمار - العراق.

- السيد يوسف علي درويش

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

المؤهلات العلمية: بكالوريوس 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 المدير العام - إدارة المشاريع الهندسية الدولية

للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

- السيد سالم عنزان النعيمي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال.

مساعد المدير العام للعلاقات العامة للمجموعة في

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق).

- السيد يحيى صديق أحمد

المنصب: عضو مجلس الإدارة - ممثل المؤسسة العامة

للتأمينات الاجتماعية.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد - فرع

محاسبة.

مدير عام المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - سورية.

- السيد محمد باسل نذير هدايا

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الإدارة المالية.

الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات نذير هدايا.

- السيد ليون هيرانت زكي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: علم الاجتماع والفلسفة - دراسات

ودورات اقتصادية.

رئيس مجلس الاعمال السوري الأرمني.

- السيد ماهر سليمان زين

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل نفسه.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد - فرع

محاسبة.

نائب رئيس غرفة التجارة والصناعة في اللاذقية.

شريك في شركة زين إخوان وشركاهم ونائب رئيس

مجلس الإدارة للشؤون المالية.

- الأستاذة رشا مانو العشي

المنصب: أمانة سر مجلس الإدارة.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الحقوق.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته



يسرني أن أعبر لكم عن خالص تحيات أعضاء مجلس الإدارة، وأن أقدم إليكم التقرير السنوي وأبرز المنجزات التي تم تحقيقها خلال عام ٢٠١٩ وفق ما تبينه البيانات المالية المدققة، إضافة إلى خطة البنك المستقبلية لعام ٢٠٢٠.

تمكن البنك خلال عام ٢٠١٩ من تحقيق نتائج إيجابية ومواصلة الأداء الجيد بخطى ثابتة، والتعامل بكفاءة عالية مع التحديات المحلية والإقليمية التي استمر تأثيرها السلبي على الاقتصاد بشكل عام. وعلى الرغم من ذلك فقد تمكنا من تحقيق هذه النتائج مدفوعةً باتباع قواعد حوكمة متينة واستراتيجية واضحة وإدارة مخاطر حصيفة، إضافة إلى السياسة النقدية المتوازنة التي انتهجها مصرف سورية المركزي بما يتلائم مع المتطلبات والتطورات الاقتصادية الداخلية والخارجية.

حقق البنك أرباحاً قبل الضريبة مقدارها ١,٩ مليار ليرة سورية مقابل ٠,٦ مليار ليرة سورية في العام السابق، وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ١,٨ مليار ليرة سورية مقابل ٠,٤ مليار ليرة سورية في العام السابق، أي بزيادة تجاوزت ما نسبته ٣١٦%. ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى تحقيق نمو في إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٥١% مع المحافظة على استقرار نسبي لإجمالي المصاريف التشغيلية.

ورغم ازدياد حدة المنافسة في القطاع المصرفي واستمرار الظروف الاقتصادية القاسية، فقد استطاع البنك من تعزيز تواجدته حيث ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٨% كنتيجة أساسية للنمو في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والذي تجاوز ١٠٤% ليبلغ رصيدها ١٤,٣ مليار ليرة سورية مع نهاية العام مقارنة بـ ٧ مليار ليرة سورية في نهاية العام السابق، وازدادت ثقة العملاء بالبنك الأمر الذي انعكس على زيادة الودائع بنسبة ١٩% حيث بلغت ٢٧,٧ مليار ليرة سورية في نهاية العام مقابل ٢٣,٢ مليار ليرة سورية في نهاية العام السابق.

إضافة لما سبق، فقد استمر البنك بالمحافظة على قاعدته الرأسمالية المتينة وتدعيمها حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٦٩% وهي الأعلى في القطاع المصرفي، كما بلغت نسبة السيولة ١٩٥% وهي تفوق النسب المحددة من مصرف سورية المركزي.

والتزاماً باستراتيجية البنك، عملت الإدارة التنفيذية بدعم من مجلس الإدارة على تعزيز إدارة المخاطر ومراجعة السياسات والإجراءات وتبسيطها دون الإخلال بالجوانب الرقابية، بالإضافة إلى تحسين مؤشر الكفاءة التشغيلية والذي بلغ ٤٨% خلال عام ٢٠١٩ مقابل ٦٨% لعام ٢٠١٨، كما عملت إدارة البنك على متابعة الديون المتعثرة وتخفيض نسبة الديون غير العاملة إلى ٢١%.

حضرات المساهمين:

انطلاقاً من إدراك أهمية تعزيز قدرة البنك على التعامل مع أية ظروف ضاغطة، فقد تم اعتماد خطط مدروسة لعام ٢٠٢٠ تتوخى أقصى درجات الحيلة واليقظة أساسها ترشيد الإنفاق وزيادة كفاءة استخدام الموارد وتوخي أفضل فرص للعمل والاستثمار، حيث تعتمد الخطة بشكل أساسي على:

- المحافظة على جودة المحفظة ومتابعة الديون غير العاملة
- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ضبط وترشيد النفقات التشغيلية
- المحافظة على الموظفين المتميزين والعمل على استقطاب أفضل الكفاءات والاستمرار في تطبيق خطط تدريبية شاملة لكافة المجالات المصرفية.
- العمل على تحسين الحصة السوقية في مجال التسهيلات الائتمانية وودائع العملاء

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.

وبهذه المناسبة فإنني أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على حسن إداراتهم وإجرائاتهم 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 وكنا اعتزاز بعلاقتنا بهم ونؤكد ثقة مجلس الإدارة بقدرة البنك على الاستمرار في تطوير أدائه ورفع مستوى خدماته بما فيه من فائدة لجميع الأطراف.

إسماعيل محمد إسماعيل العمادي

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 وفي سجل المصارف برقم ٢٠.

وصف أنشطة البنك:

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

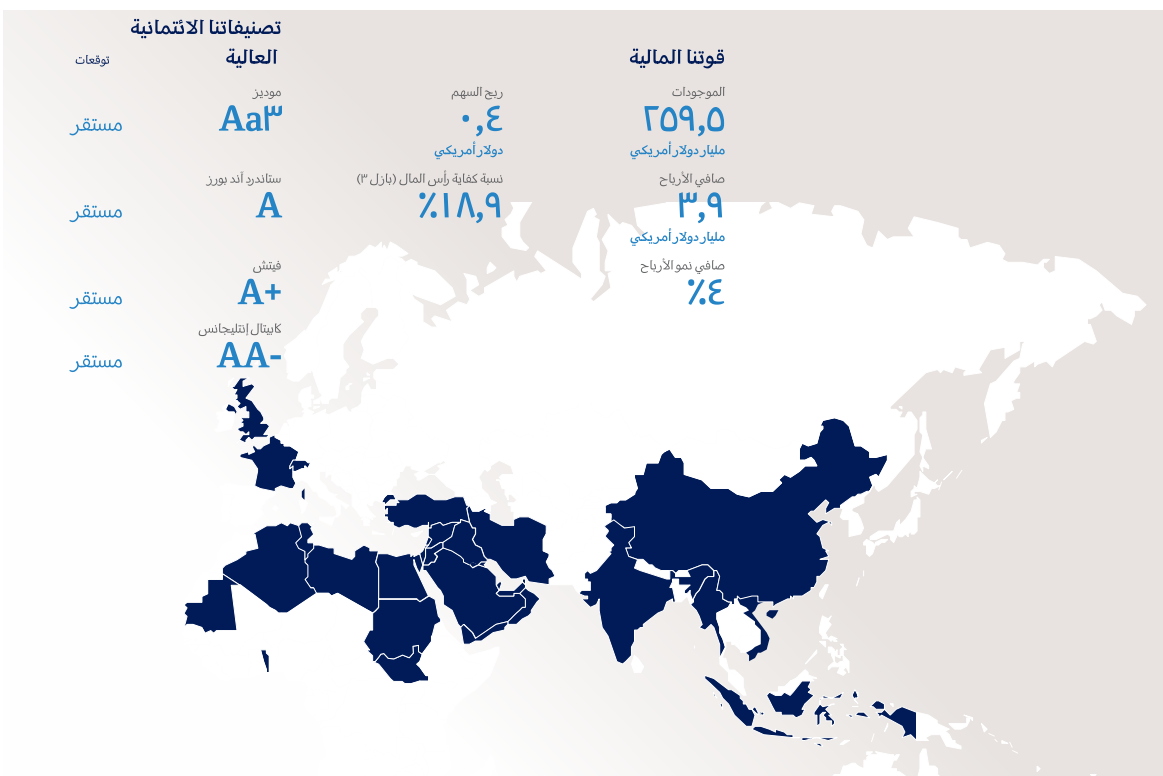
- < قبول الودائع بالعملة السورية والأجنبية لأجل مختلفة.
- < خصم الأوراق التجارية وإسناد الأمن، وبصورة عامة خصم جميع وثائق التسليف وإسناده.
- < خصم إسناد القروض القابلة أو غير القابلة للتداول.
- < تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها بالعملة السورية والأجنبية مقابل ضمانات عينية أو 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 وإداراتها وفق التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملات الأجنبية وبيعها والتعامل بها في أسواق الصرف الآنية والأجلة وفقاً لأنظمة القطع النافذة.
- الاستدانة لأجل مختلف وقبول الكفالات بأنواعها.
- شراء وبيع أسهم وسندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الائتتاب 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.

نبذة عن QNB

تم تأسيس QNB في عام ١٩٦٤ كأول بنك قطري، وهو مؤسسة مالية رائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا. وتتواجد مجموعة QNB اليوم في أكثر من ٣١ بلداً عبر ثلاث قارات، ويعمل بالمجموعة أكثر من ٢٩,٠٠٠ موظف يقومون بخدمة ٢٥ مليون عميل.



لحفاظ على مكانتنا كأحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا، نظل ملتزمين باستراتيجيتنا المتمثلة في النمو المدروس والخدمات المصرفية المستدامة.

قوتنا التنافسية

تعزز نموذجنا الاستراتيجي والتشغيلي



رؤيتنا هي أن نصبح أحد البنوك
الرائدة في الشرق الأوسط
وأفريقيا وجنوب شرق آسيا

يتم تحقيق ذلك من خلال

حماية مكانتنا الرائدة في السوق في قطر

< الحفاظ على حصتنا في السوق والربحية في القطاع العام.



< زيادة حصتنا في السوق والربحية من القطاع الخاص والأفراد.

تسريع النمو الدولي

< بناء بنك دولي متخصص في الخدمات المصرفية الإجمالية.



< تركيز وتوسيع نطاق تواجدها الدولي بشكل كبير.

< الاستكشاف الانتقائي للفرص غير العضوية.

تصنيفات قوية

< موديز: Aa³

< ستاندرد آند بورز: A

< فيتش: A+

< كاييتال انتليجنس: AA-

التواجد الدولي

< التواجد في أكثر من

٣١ بلداً

الاعتراف بالعلامة التجارية

< قيمة العلامة التجارية تزيد عن

٥ مليار دولار

قوة رأس المال

< ١٨,٩%

نسبة كفاية رأس المال

الموظفون

< ٢٩,٠٠٠ موظف

< مواهب متنوعة

تحقيق نتائج مستدامة خمس أهداف رئيسية تدعم استراتيجيتنا وتعزز نموًا وسمعة عالمية

١. الحفاظ على تصنيف قوي

إن مجموعة QNB بنك ذو تصنيفات عالية، وهو ما يدل على قوتها التي تمكنها باستمرار من جذب العملاء من المؤسسات والشركات والأفراد ويعزز سمعة لدى المستثمرين وفي الأسواق.

ويعتبر QNB البنك الأعلى تصنيفاً في قطر استناداً إلى التصنيفات القوية التي حصل عليها من وكالات التصنيف الدولية الرئيسية موديز وستاندارد أند بورز وفيتش، وهذه التقييمات هي شهادة على ما يتمتع به البنك من قوة رأس المال، والاستراتيجية، والحوكمة، والحصافة في إدارة المخاطر، وجودة نموذج الأعمال والتشغيل.

وذلك 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

هدفنا هو أن نكون شريكاً مهماً في الاقتصادات والمشاريع التجارية في جميع المناطق التي نعمل فيها.

نحن نقدم تجربة عملاء لا مثيل لها، مما يجعل العملية المصرفية بأكملها أسهل وأكثر أماناً وفعالية بالنسبة لأولئك الذين يتعاملون معنا، بغض النظر عن مكان وجودهم في العالم.

ونهدف لضمان حصول كل واحد من عملائنا، من الأفراد إلى كبرى الشركات العالمية، على قيمة ممتازة منا وأن ندعم احتياجاتهم دائماً بشكل مناسب وأن نرشدهم لكي يتمكنوا من تحقيق طموحاتهم المالية والتجارية.

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، بالإضافة إلى التزامنا بنهج الاستدامة.

إننا ملتزمون بأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة من خلال التركيز على التمويل المستدام والعمليات المستدامة.

لقد أصبح QNB هذا العام من بين الموقعين على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة ومبادئه التوجيهية للتنمية المستدامة.

٣. أن نكون جهة العمل المفضلة

لقد كان البنك مصنفًا دائماً بين أفضل جهات العمل، ووفقاً لأحدث استطلاع آراء الموظفين، حقق البنك نسبة ارتباط ١٠ % فوق مؤشر البنوك التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

وبالمقارنة مع المعايير الإقليمية والقطاعات المصرفية، فإن QNB يتفوق على معظم مقاييس الأداء أو في مستوياتها مثل التعاون، والاعتراف بالعلامة التجارية والموازنة بين العمل والحياة الشخصية.

يعدّ جذب المواهب المتفوقة والاحتفاظ بها عبر شبكتنا الدولية المتنوعة أمراً بالغ الأهمية. إننا نوظف ٣٩ % من النساء ونحو ٨٠ جنسية مختلفة في جميع عملياتنا، وهو ما يقود ويعزز ثقافة الثقة المتبادلة، والابتكار، والولاء، والجدارة، والاحترام ضمن مواردنا البشرية التي تعتبر مجمعة للمواهب المتنوعة.

٤. أن نكون العلامة التجارية الرائدة

يتمتع QNB بعلامة تجارية حائزة على جوائز عالمية تعكس قيمنا والتزامنا وتميزنا في تقديم خدمات مصرفية ممتازة لعملائنا. ويفضل نهجنا الإبداعي في بناء صورة وقيمة علامتنا التجارية بشكل مستمر، عززنا مرة أخرى مكانتنا باعتبارنا العلامة التجارية المصرفية الأعلى قيمة في الشرق الأوسط وأفريقيا في تقرير أفضل ٥٠٠ علامة تجارية في ٢٠١٩ الصادر عن مؤسسة براند فاينانس والذي تنشره مجلة ذا بانكر .

قمنا خلال هذا العام بتعزيز وجود علامتنا التجارية عبر الأسواق الدولية التي تتيح لنا النمو وحصلنا على العديد من فرص الرعاية الرياضية العالمية رفيعة المستوى، بما في ذلك سفير العلامة التجارية العالمي، نجم كرة القدم نيمار جونيور. وقد ساعد ذلك في رفع قيمة علامتنا التجارية إلى ٥ مليار دولار بزيادة ١٩ % عن عام ٢٠١٨ كما ارتفعت علامتنا في مؤشر قوة العلامة التجارية (BSI) إلى ٧٩ من أصل ١٠٠.

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 ٣٤,٥ %، ونقوم بذلك عن طريق تنفيذ استراتيجيتنا للتوسع المنضبط والاستفادة من ميزتنا التنافسية.

مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية *
إسماعيل محمد إسماعيل العمادي	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)	٥٠,٨١%
يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
وليد مورييس عبد النور	عضو مجلس إدارة		
محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
سالم عنزان النعيمى	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	٠,١٣%

* بحسب سجل المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

< بتاريخ ٢٠١٩/٩/١٥ تم تعيين السيد وليد مورييس عبد النور عضو ممثل عن بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) بدلاً عن السيد حمد عبد العزيز المسلم

< بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٨ تم تعيين السيد إسماعيل محمد إسماعيل العمادي عضو ممثل عن بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) بدلاً عن السيد خالد أحمد السادة

< بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٤ تم تعيين السيد سالم عنزان النعيمى عضو ممثل عن بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) بدلاً عن السيد يوسف محمود النعمه

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 ٢٠١٩.

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)

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

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

الإدارة التنفيذية

الاسم	الشهادة	الخبرة	المسمى الوظيفي
السيد نضال النصراوين	ماجستير تمويل ومصارف	٣١ سنة خبرة في المجال المصرفي	الرئيس التنفيذي
السيد مضر حمزة العرييني	ماجستير في إدارة الأعمال	١٩ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة المخاطر
السيد محمد نور غالب	ماجستير في العلوم المالية	١٢ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس الإدارة المالية
السيدة مايا سليطين	ماجستير في العلوم المالية	١٥ سنة خبرة في المجال المصرفي	رئيس إدارة الخزينة
السيدة ميرزا بخصار	ماجستير في إدارة الأعمال	١٩ سنة خبرة في مجال الموارد البشرية	رئيس إدارة الموارد البشرية
السيد محمد العبيد	إجازة في الهندسة المعمارية	٢١ سنة خبرة في مجال الشؤون الإدارية	رئيس إدارة الشؤون الإدارية

اللجان الداخلية

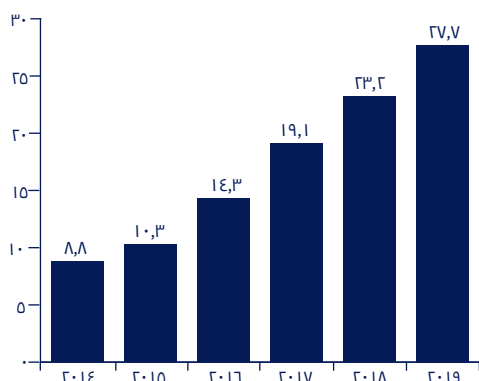
يعتمد الرئيس التنفيذي على عدد من اللجان الداخلية المتخصصة لمساعدته في القيام بمهامه، وهذه اللجان هي:

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

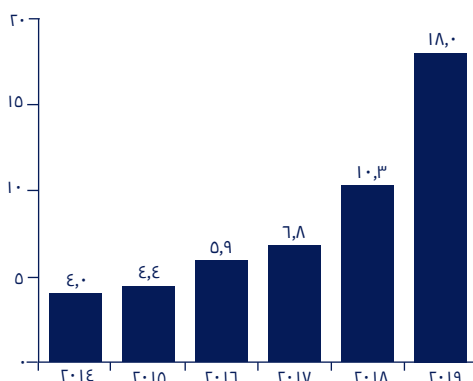
بيان المزايا والمكافآت التي حصل عليها أعضاء الإدارة التنفيذية

- بلغت الرواتب والمزايا والمكافآت التي تقاضتها الإدارة التنفيذية العليا للبنك، حوالي (٩٨,٨) مليون ليرة سورية عام ٢٠١٩.

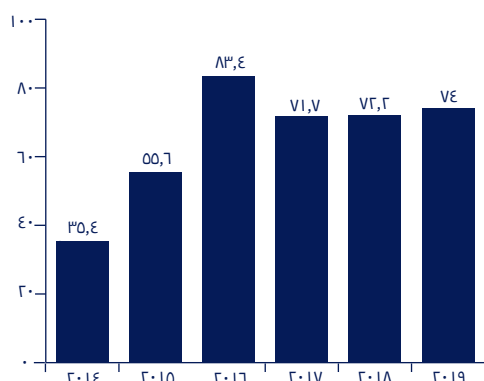
ودائع العملاء (مليار ليرة سورية)



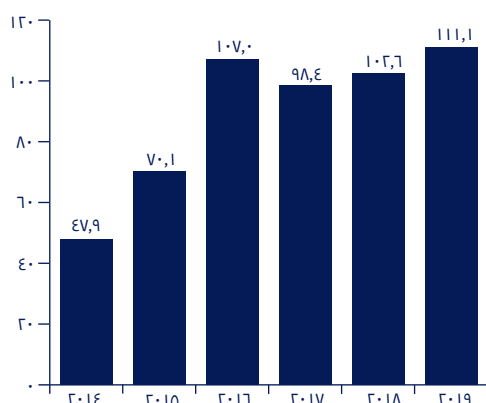
إجمالي القروض والسلف (مليار ليرة سورية)



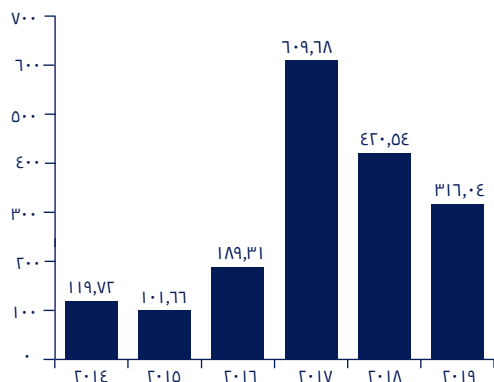
مجموع حقوق الملكية (مليار ليرة سورية)



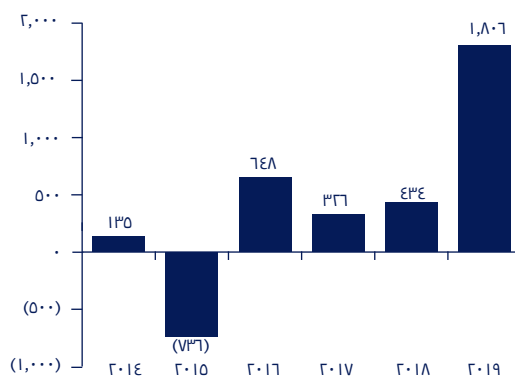
إجمالي الموجودات (مليار ليرة سورية)



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:

< تحليل المركز المالي :

- بلغت صافي أرباح بنك قطر الوطني سورية بعد الضريبة والمخصصات لعام ٢٠١٩ ما مجموعه ١,٨ مليار ليرة سورية مقارنة بصافي أرباح مقدارها ٤٣٤ مليون ليرة سورية لعام ٢٠١٨ .
- إن الأرباح المدورة حتى نهاية عام ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩:
- بلغ إجمالي الدخل التشغيلي المحقق ٣,٥ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ مرتفعاً بنسبة ٥١٪ عن عام ٢٠١٨ .
- بلغت صافي إيرادات الفوائد والعمولات ٣,٢ مليار ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ وبنسبة نمو ٥٣٪ عن عام ٢٠١٨ .
- بلغ مؤشر الكفاءة (إجمالي المصاريف / إجمالي الدخل التشغيلي) ٤٨٪.
- ارتفعت موجودات البنك بمقدار ٨,٥ مليار ليرة سورية وبنسبة ٨٪ عما كانت عليه في نهاية عام ٢٠١٨ لتصل إلى ١١١ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٩ .
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل ٧٤٪ حيث بلغت ١٨ مليار ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٩ .
- ارتفعت أرصدة ودائع العملاء بمعدل ١٩٪ عن بداية العام وبلغت ٢٨ مليار ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٩ .
- ارتفعت حقوق الملكية بمقدار ١,٨ مليون ليرة سورية بمعدل ٢,٥٪ كما في نهاية عام ٢٠١٩ .
- بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٦٨,٧٢ ٪ في نهاية عام ٢٠١٩ 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 لتحصيل 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 ٢١٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٣٤٪ في نهاية عام ٢٠١٨، أما الاتجاه الثاني وهو التوسع الحصري الآمن بمنح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والذي شهد نمواً جيداً مع نهاية عام ٢٠١٩.

بلغ سعر السهم ٣١٦,٠٤ ليرة سورية كما في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٤٢٠,٥٤ ليرة سورية في نهاية عام ٢٠١٨.

< الوضع التنافسي للبنك:

يظهر الإيجاز التالي موقع البنك بين المصارف الخاصة التقليدية في سورية كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠:

حافظ البنك على موقع الصدارة بحقوق ملكية المساهمين حيث بلغت الحصة السوقية ٢٧,٨٪.

حافظ البنك على حصته السوقية من إجمالي الموجودات مقارنة بحصته كما بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٣٠ حيث بلغت ٨,٣٪.

بالمقارنة مع الحصة السوقية كما بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠ ارتفعت الحصة السوقية لصافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث بلغت ٤٪، وكذلك بالنسبة لإجمالي الودائع حيث بلغت ٣,٢٪.

أما على صعيد حصة سهم البنك من تداولات القطاع المصرفي في دمشق للأوراق المالية، تجاوزت قيمة التداول مبلغ ٧٠٥ مليون ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ ويحصة سوقية ٤,٣٪.

< أداء سهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية:

بلغت القيمة السوقية لسهم البنك ٣١٦,٠٤ ل.س كما في نهاية عام ٢٠١٩، منخفضة بنسبة ٢٥٪ عن عام ٢٠١٨.

بلغ حجم التداول ١,٩ مليون سهم مشكلاً ٣,٩٪ أهمية نسبية من حجم تداول أسهم القطاع المصرفي.

تجاوزت قيمة التداول ٧٠٥ مليون ليرة سورية ناتجة عن ١,٤٦٦ صفقة ومشكلة ٤,٣٪ من قيمة تداولات القطاع المصرفي.

عدد الصفقات	قيمة التداول	حجم التداول	
١,٤٦٦	٧٠٥,٠٩٦,٧٥٨	١,٩٣٤,٨٤٣	بنك قطر الوطني - سورية
١٦,٠٧٨	١٦,٤٧٤,٣١٣,٩٣٤	٤٩,٥٦١,٤٧٩	قطاع المصارف
٩,١٢٪	٤,٢٨٪	٣,٩٠٪	حصة بنك قطر الوطني - سورية

أهداف المصرف لعام ٢٠٢٠:

- 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.

تم إعداد أهداف البنك لعام ٢٠٢٠ من خلال تحليل البيئة الخارجية والبيئة الداخلية وفرص النمو المتوقعة في القطاع المصرفي والمركز التنافسي حيث تضمنت الأهداف للمحاور 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:

- 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.
- رفع درجة رضا العميل من خلال تحسين مستوى الخدمة وتعميق أواصر العلاقات معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.
- دراسة جدوى طرح منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات العملاء وبما يتناسب مع الظروف المحيطة.

محور العمليات:

- لا يوجد أي تغيير على ملكية الأطراف ذات العلاقة، باستثناء السيد ماهر زين / عضو مجلس الإدارة، حيث بلغت ملكيته ١٩٠,٢٩٥ سهم في نهاية عام ٢٠١٩، مقابل ١٣٢,٣٨٥ سهم في نهاية العام السابق.
- لا يوجد أية تحفظات على البيانات المالية السنوية ضمن تقرير مدقق الحسابات.
- لا يوجد تأثير جوهري لأي عقوبة أو جزاء مفروض على البنك من أي جهة رقابية أو تنظيمية أو قضائية.
- 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.

< أتعاب مدقق الحسابات المستقل

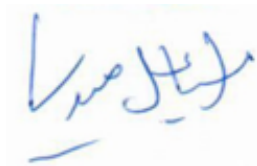
(بالليرة السورية)

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
أتعاب مدقق الحسابات المستقل	١٩,٦٣٠,٠٠٠	١٩,٦٣٠,٠٠٠

< 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 .

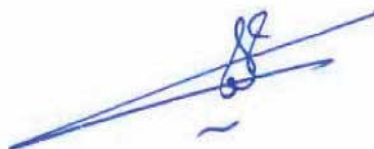
إسماعيل محمد إسماعيل العمادي
رئيس مجلس الإدارة



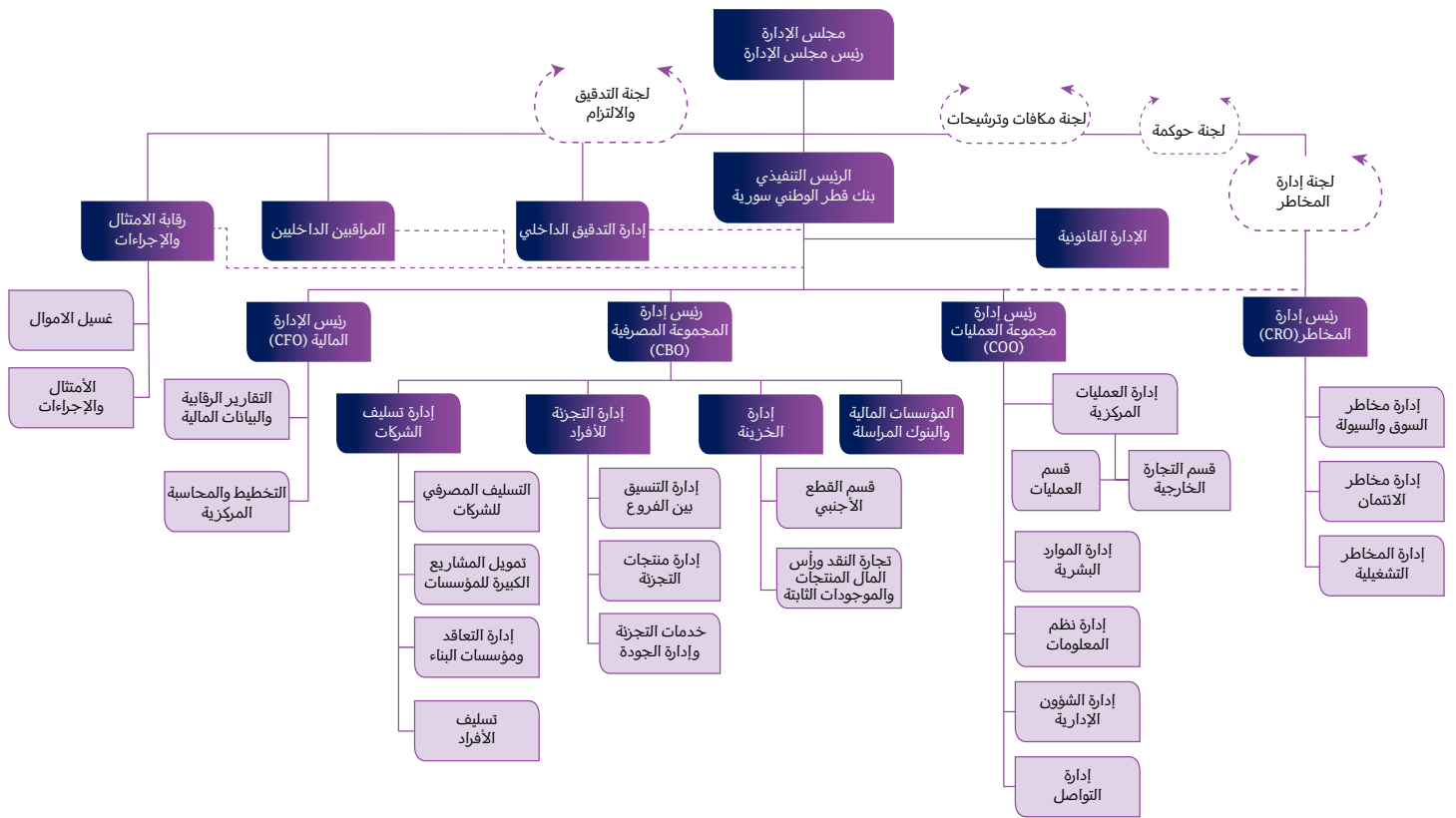
نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



محمد نور غالب
رئيس الإدارة المالية



الهيكل التنظيمي للبنك



سياسة التعيين

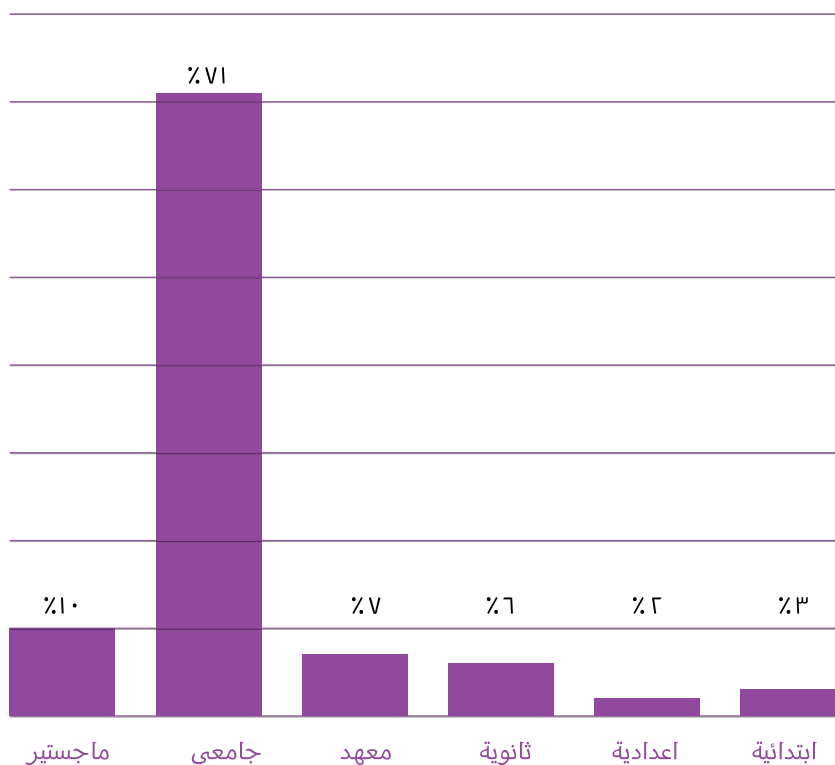
حرص البنك خلال العام على الاستمرار في استقطاب الكفاءات البشرية المميزة من حيث مستوى الكفاءة العلمية والخبرات المتميزة إضافة إلى استقطاب الخريجين المتميزين من مختلف الجامعات.

خلال عام ٢٠١٩ كان التركيز الأكبر على تحديث السير الذاتية المتوفرة في إدارة الموارد البشرية والعمل على استقطاب كفاءات جديدة من ذوي الخبرات أو الخريجين الجدد، لذلك تم إغناء 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 دور في الاتفاق مع عدة جامعات لتزويدنا بأسماء الطلاب الخريجين المتميزين في الجامعة بما يتوافق مع الاختصاصات المطلوبة لدينا.

عدد الموظفين كما في نهاية عام ٢٠١٩:

الوصف	العدد
الإدارة العليا	١
الإدارة التنفيذية	٥
الإدارة الوسطى	١٧
مشرف	١٩
موظف رئيسي	١٠
موظف	١٠٥
موظف دعم	٢٠
العدد الإجمالي	١٧٧



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 التنسيق 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.

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 ٢٠١٩ تحديد الاحتياجات التدريبية لكل موظف على حدة والعمل على تطويره ودعمه للارتقاء بالعمل والوصول إلى أهداف المصرف المرجوة.

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 ومنهجي، 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 والتشريعات والمعايير الدولية الناطمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية بمتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك وبشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية للوصول إلى إصدار التقارير لمجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة للتخوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق، ونشير إلى انتهاج البنك

لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، ناهيك عن المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد الدورية اللازمة.

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

مخاطر السوق والسيولة: 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، ويناط بلجنة الإدارة وإدارة الموجودات والمطلوبات مهمة دراسة هذه التقارير واتخاذ القرارات المناسبة.

الحوكمة:

هي النظام الذي يوجه ويوضح طريقة إدارة الشركات التجارية وكيفية التحكم بها، ويحدد الهيكل التنظيمي للحوكمة طريق توزيع الحقوق والمسؤوليات بين كافة المشاركين في البنك مثل مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والمساهمين وأصحاب الحقوق كما يعمل على إيجاد القواعد والإجراءات الملائمة لاتخاذ القرارات المتعلقة بشؤون البنك.

التزم بنك قطر الوطني - سورية التزاماً تاماً بقيم الحوكمة الرشيدة كخيار أساسي لتوطيد الثقة مع المساهمين وأصحاب المصالح من خلال تبني أعلى معايير الحوكمة المؤسسية وتطبيقها في أعمال البنك وتوجهاته.

كما 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 ٢٠١٩ معلومات أكثر عن إطار الحوكمة في بنك قطر الوطني - سورية.

مجلس الإدارة:

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة بتوفير القيادة الرائدة للبنك في إطار من الضوابط الحكيمة والفعالة والتي تتيح له تقييم المخاطر وإدارتها، كما يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة الكاملة لإدارة البنك والسعي إلى تحقيق الهدف الرئيسي المتمثل بإيجاد القيمة للمساهمين، حيث يقوم مجلس الإدارة بدور حيوي في الإشراف على إدارة البنك واستراتيجيات الأعمال لتحقيق القيمة على المدى الطويل، ويتولى مجلس الإدارة مسؤولية القيادة والرقابة والتطوير وتحقيق النجاح طويل الأجل للبنك.

وعلى اعتبار أن بنك قطر الوطني - سورية هو بنك 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 بنك قطر الوطني.

مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة:

من أهم المهام التي يتولى مجلس الإدارة القيام بها:

الرؤية والاستراتيجية:

وضع وتحديد الاستراتيجيات العامة للبنك والأهداف والخطط والسياسات.

التأكد من مدى تقييد البنك بالاستراتيجيات والخطط والسياسات والإجراءات المعتمدة.

التأكد من التزام البنك بتطبيق سياسة الإفصاح المعتمدة أصولاً.

الإشراف على الإدارة:

تعيين وإنشاء المهام والصلاحيات وتقييم الأداء.

الإشراف على أداء الإدارة العليا واستعراض خطط تعاقب الإدارة وتعويضات الإدارة العليا.

التأكد من الالتزام بالنظام الأساسي للبنك واقتراح أي تعديلات لازمة عليه.

الإشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن البنك.

اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في البنك ومتابعتها.

التأكد من الامتثال للمعايير المطبقة في جميع أنشطة وعمليات البنك.

التوصية بتعيين وإعادة تعيين أو عزل مدقق الحسابات الخارجي وطرح الموضوع أمام المساهمين للموافقة عليه في الاجتماع السنوي للهيئة العامة للبنك (عقب توصية لجنة التدقيق والالتزام)، على أن يتم ذلك وفق قرارات مجلس النقد والتسليف وتعديلاتها، والخاصة بنظام اعتماد مفتشي الحسابات والصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

التحقق من مدى كفاية البنية التنظيمية والإدارية والمحاسبية للبنك.

الحصول على موافقة المجلس، بناء على توصية الرئيس التنفيذي، عند تعيين المدراء التنفيذيين ومدراء الإدارات الرقابية والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

التأكد من الاستفادة الفعالة من العمل الذي تقوم به إدارات التدقيق الداخلي والالتزام والمدققين الخارجيين ووظائف الرقابة الداخلية.

ضمان وضع نظام رقابة داخلية، يتضمن نطاق التدقيق الداخلي، والالتزام والمتابعة، وإدارة المخاطر، والرقابة المالية.

تطبيق سياسات الالتزام ومعاييرها التي نصت عليها قرارات مجلس النقد والتسليف وتعليماتها التنفيذية ومتطلبات أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات التنفيذية النازمة.

البيانات المالية والاستثمار:

- اعتماد البيانات المالية الربعية والسنوية.
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والميزانية التقديرية للبنك.
- الموافقة على القرارات المتعلقة برأس المال، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال وإعادة شراء الأسهم، وتحديد سياسة توزيع أرباح البنك.
- ضمان صحة إجراءات الإفصاح والتواصل مع المساهمين.
- دراسة السياسات التمويلية والاستثمارية للبنك وتحديد أسسها.
- دراسة السقوف الائتمانية والمصادقة عليها للبنوك المراسلة.

الحوكمة:

- إعداد واعتماد قواعد الحوكمة بالنسبة للبنك ووضع تعليمات الحوكمة الخاصة ببنك قطر الوطني - سورية والإشراف على تطبيقها ومراجعتها.
- نشر ثقافة الحوكمة بالبنك وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها، إضافة إلى العمل على أن يقوم البنك بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم.

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة:

تشكيله لجان مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق والالتزام	لجنة الحوكمة	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس مجلس الإدارة : السيد اسماعيل محمد اسماعيل العمادي	●			■
نائب رئيس مجلس الإدارة: السيدة هيفاء يونس				
السيد يوسف علي درويش				
السيد وليد عبد النور	■		■	
السيد يحيى احمد				
السيد محمد باسل هدايا	●		■	●
السيد ليون زكي	■	■		
السيد ماهر زين		■	●	■
السيد محمد عبد العزيز الأصمخ				
السيد سالم العنزان النعيمي				

● الرئيس ■ عضو

يحضر الرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه جلسات المجلس دون أن يكون له حق التصويت

تُعقد 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 ٢٠١٩ عقد المجلس ستة اجتماعات، وفيما يلي عدد الاجتماعات المنعقدة من قبل المجلس ولجانه:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	عدد الاجتماعات خلال عام ٢٠١٩
مجلس الإدارة	٦
لجنة التدقيق والالتزام	٥
لجنة الحوكمة	٢
لجنة إدارة المخاطر	٤
لجنة الترشيحات والمكافآت	٦

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

يساند مجلس الإدارة في تولي مسؤولياته وواجباته أربعة لجان متخصصة ومنبثقة عنه ترفع التقارير بشكل مباشر إليه وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة إليها بموجب دليل الحوكمة والملاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الإدارية والمصرفية والأشرفية وأكثرها كفاءة وفعالية وهي:

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

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:

مراجعة التقارير المالية وأنظمة الضبط والرقابة ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي ومراقبة الالتزام في البنك، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

من أهم صلاحيات ومهام اللجنة:

مسؤوليات لجنة التدقيق والالتزام فيما يتعلق بالبيانات المالية:

١. مراجعة البيانات المالية الدورية والتوصية بشأنها قبل عرضها على مجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

٢. مراجعة التقرير السنوي والمذكرات المتعلقة به والملفات التنظيمية ذات العلاقة قبل نشرها.

٣. مراجعة التقارير المالية المؤقتة مع الإدارة والمدققين الخارجيين قبل رفعها للجهات الإشرافية المختصة والافصاح عنها بحيث تعكس المعايير والمبادئ المحاسبية.

٤. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للتقارير المالية" وتعليمات مصرف سورية المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

٥. مراجعة أي مسائل قانونية يمكن أن تؤثر بشكل هام على التقارير المالية للبنك.

٦. الاطلاع مع المدققين الداخليين والخارجيين في حال وجود أي تدليس أو أعمال غير قانونية أو وجود خلل في أنظمة الضبط الداخلي.

٧. تحديد نطاق عمل إدارة التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي فيما يخص التقارير المالية ومسؤولية متابعة نتائج التقارير والتوصيات المرفوعة إليها.

مسؤوليات لجنة التدقيق والالتزام المتعلقة بالتدقيق الداخلي:

١. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي وعزله وتحديد تعويضاته وتقييم أدائه بالإضافة إلى إطلاع اللجنة على تعيين موظفي إدارة التدقيق وتعويضاتهم.

٢. الاطلاع والمصادقة على ميثاق وخطط التدقيق المقترحة من المدقق الداخلي والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.

٣. التأكد من عدم وجود أي تقييد أو قيود غير مبررة مفروضة على عمل التدقيق الداخلي.

٤. على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي إدارة التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية وضمان استقلالياتهم.

٥. مراجعة النتائج الصادرة عن إدارة التدقيق ومتابعة الإجراءات التصحيحية وضمان تنفيذها السليم ومنع التكرار وتقديم تقرير عن النتائج.

مسؤوليات لجنة التدقيق والالتزام المتعلقة بالتدقيق الخارجي:

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

٢. تقييم موضوعية واستقلالية أداء المدقق الخارجي.

٣. الاطلاع والمصادقة على نطاق التدقيق المقترح من قبل المدققين الخارجيين بما في ذلك التنسيق بين جهود التدقيق الخارجي مع التدقيق الداخلي.

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

مسؤوليات لجنة التدقيق والالتزام المتعلقة بالالتزام:

١. الاطلاع والمصادقة على تعيين واستبدال أو إنهاء تعاقد مدير الالتزام بالإضافة إلى إطلاع اللجنة على تعيين موظفي إدارة الالتزام وتعويضاتهم.

٢. الاطلاع والمصادقة على السياسات والإجراءات الخاصة بعمل مديرية مراقبة الالتزام وهيكلها التنظيمي وخطط العمل السنوية لمديرية مراقبة الالتزام بكافة وحداتها.

٣. التأكد من كفاءة وفعالية وظيفة الالتزام في كشف الانحرافات والمخالفات وضمان عدم وجود أي عوامل يمكن أن تؤثر على استقلاليته وموضوعيته.

٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع أنشطة البنك والتأكد من وجود آلية فعالة لمراقبة ورصد الإبلاغ عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك برامج العقوبات الدولية.

٥. التأكد من الالتزام بتطبيق قواعد الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA.

٦. الاطلاع على نتائج أعمال المديرية بكافة وحداتها، ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية ضمن التنفيذ السليم للتدابير الكفيلة بمنع تكرارها واتخاذ الإجراءات المناسبة لمتابعة مخاطر عدم الالتزام وإدارتها من خلال إدارة المخاطر

٢. لجنة الحوكمة:

أهداف اللجنة:

وضع إطار ودليل الحوكمة ومراقبة تنفيذه وتعديله عند الضرورة.

من أهم صلاحيات ومهام اللجنة:

١. الاشراف على إعداد دليل الحوكمة الخاص بالبنك ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.

٢. رفع درجة الوعي لدى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك حول قواعد ومبادئ الحوكمة وأهمية تطبيقها.

٣. لجنة المخاطر:

أهداف اللجنة:

تساعد المجلس في المسائل المتعلقة باستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر وتحديد الرغبة في المخاطرة بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة العليا في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وأمن المعلومات.

من أهم صلاحيات ومهام اللجنة:

١. الاطلاع على سياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للبنك ومراجعتها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.

٢. الاطلاع والمصادقة على خطط عمل إدارة المخاطر بكافة وحداتها والهيكل التنظيمي الخاص بها.

٣. الاطلاع على استراتيجية إدارة المخاطر ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك ومراجعة أي تغير قد يطرأ على استراتيجية المخاطر ومستوى تقبلها.

٤. الاطلاع على السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

٥. الاطلاع على السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

٦. مراقبة مدى التزام دائرة المخاطر بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة ومخاطر السيولة.

٧. الاطلاع والمصادقة على سيناريوهات واختبارات الجهد ونتائجها على مستوى البنك.

٨. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات البنك الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال.

٩. مراقبة قدرة البنك على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل شاملاً معايير السيولة.

١٠. التوصية بالإجراءات التي يجب أن تتخذ بحق القروض المتعثرة أو الرديئة بما يتماشى مع تشريعات وأنظمة مصرف سورية المركزي.

١١. استعراض ومتابعة كافة المسائل القانونية والقضائية والغش والتدليس والخسائر العملية الأخرى.

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

١٣. تطبيق وإدارة خطة إدارة الأزمة وإطار إدارة الأزمة.

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 وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

من أهم صلاحيات ومهام اللجنة:

١. وضع معايير وشروط للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي.

٢. التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح - لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس ولشغل منصب الرئيس التنفيذي - وإلغاء العضوية مع مراعاة القوانين والقرارات النافذة.

٣. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الموضوعية في دليل الحوكمة.

٤. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر

٥. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية المجلس ككل ومساهمة كل عضو من أعضاء المجلس وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين.

٦. وضع شروط ومعايير تعيين المديرين التنفيذيين وتقييم أدائهم وخطة الإحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالبنك.

٧. الاطلاع والمصادقة على سياسات واجراءات الموارد البشرية والتعليمات المتعلقة ((بالتعيين - الترقية - الاستقالة - إنهاء الخدمة - الخ))

٨. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.

ثالثاً: بيئة الضبط الداخلي والرقابة في البنك:

• إدارة 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.

• إدارة 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 النازمة للعمل المصرفي لاسيما قرارات، مجلس النقد التسليف، مصرف سورية المركزي، متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، تنفيذ متطلبات قانون الضرائب الامريكي FATCA، ويتم رفع نتائج هذه التقارير إلى لجنة التدقيق والالتزام التي تقوم بدورها باتخاذ القرارات اللازمة.

• إدارة المخاطر:

تقوم إدارة المخاطر بإصدار العديد من التقارير المتنوعة التي تعالج تسليط الضوء على كل أنواع أصناف المخاطر بالبنك (اتتمانية- تشغيلية- سوقية) وفقاً لسياسة البنك والمعايير الدولية النازمة 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 حدث يحل بالبنك سواء أكان إيجابياً أو سلبياً أو اعتيادياً، كما تم تحديث سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك وذلك بما يتلاءم مع تعليمات وتوصيات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

خامساً: العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح:

يقوم مجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية بما يلي:

١. تحمل المسؤولية تجاه المساهمين وغيرهم من أصحاب المصلحة والأطراف ذات العلاقة داخل البنك، وعلى نطاق المجتمع ككل.

٢. تزويد الهيئة العامة، في أي وقت تجتمع فيه لاتخاذ قرار استراتيجي بالتوصيات اللازمة مع الأخذ في الاعتبار مصلحة البنك.

٣. دعوة جميع المساهمين وأصحاب المصلحة في البنك لحضور اجتماع الهيئة العامة.

٤. الإشراف على إعداد جدول أعمال الهيئة العامة.

كما 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019، وبيانات الدخل 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 2019 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

نقاط أخرى
لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 14 نيسان 2019.

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

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

رقم ٦٠٩٢

11/51

رقم الترخيص /

الزميل د. قحطان السيوفي

اسم

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - "الأدوات المالية" وبأثر رجعي	قام البنك بالتطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي، نتج عن تطبيق المعيار ما يلي: - زيادة في العمليات المحاسبية المعقدة وخصوصاً تلك المتعلقة باحتساب تدني قيمة الأصول المالية بالإضافة إلى الاعتماد بشكل أكبر على الاجتهادات والتقديرات المحاسبية لتحديد التعديلات المطلوبة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - تبني سياسات محاسبية جديدة تعتمد على الاجتهادات والآراء الحكيمة والممارسات المهنية. - تغيير جوهري في العمليات والبيانات المستخدمة والتي لم تكون خاضعة للاختبار قبل تطبيق المعيار. - إعادة عرض ارقام المقارنة لعام 2018 وإقتال مخصصات خسائر انتمائية فائضة بمبلغ 653,466,267 ليرة سورية في حقوق الملكية بتاريخ 1 كانون الثاني 2018. نتيجة لذلك تم اعتبار التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) من الأمور الهامة في التدقيق، يرجى الرجوع الى الإيضاح رقم (2).	قمنا بإجراءات التدقيق لتقييم ما يلي: ملائمة السياسات المحاسبية المعتمدة من خلال متطلبات المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وفهمنا لطبيعة عمل البنك والممارسات المهنية. الآراء الحكيمة الأساسية وتقديرات الإدارة المستخدمة في تحديد التعديلات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وخاصة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس والخسائر الانتمائية المتوقعة للأصول المالية. مدى دقة وملائمة البيانات المستخدمة في تحديد التعديلات الناتجة عن تطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). كفاية الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بالتطبيق الأولي والتحول بالنسبة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لضمان ملائمتها للمعايير المحاسبية الدولية وتعليمات مصرف سورية المركزي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تنمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى وقت تسجيل التدني.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.
عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق 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 جوهرياً 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 الاحتمال 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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 نحددها خلال عملية التدقيق.

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

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل 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.

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
11 أيار 2020

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

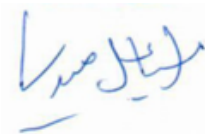
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١ كانون الثاني ٢٠١٨	إيضاح	ليرة سورية	معاد عرضها ليرة سورية	معاد عرضها ليرة سورية
الموجودات						
٤	١١,١١٦,٢١٦,٤٣٨	١٣,٧٩٨,٧٤٢,٤٤٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣		
٥	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣	أرصدة لدى المصارف	٦,٧٧٠,٧٤٨,٥٨١		
٦	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠	إيداعات لدى المصارف	٤٣,٧١١,٤٥٤,١٧٢		
٧	١٤,٢٩٥,٨٦٣,٢٦٣	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٠٦٣,٥٩١,٣٠٧		
٨	١٦,٤٢٩,٨٦٠,٩٨٨	٢٠,٧٧٢,٩١٥,٠١٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠,٨٢١,١٦٥,٨٨٢		
٩	٢,٣٠٩,١٤٢,٦١٣	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣	موجودات ثابتة	١,٧٨٥,٩١٩,٧٦٠		
١٠	٥٩,٨٨٩,٣١٧	٩٠,٠٤٥,٢٨٧	موجودات غير ملموسة	١٣٠,٩٧٧,٥٤١		
١١	١١٦,٤٢٩,٨٥٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة	١٢٢,٠٩٣,٦١٠		
١٢	١٠,٥٤١,٠٨٣	-	حق استخدام الأصول	-		
١٣	١,٦٤٩,٦٥٨,٢٩٥	١,٣٠٦,٩٢٣,٤٧٤	موجودات أخرى	٩٣٥,٧٨٩,٥٤٤		
١٤	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨		
مجموع الموجودات						
	١١١,٠٥٧,٠١٣,٨٥١	١٠٢,٥٦٠,٤٠٩,٢٨٧		٩٨,٣٨٣,٣٦٣,٤٧٨		
المطلوبات وحقوق الملكية						
المطلوبات						
١٥	٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١	ودائع المصارف	٥,٤٢٧,٠٠٩,٨٤٨		
١٦	٢٧,٦٩٥,٨٨٣,١٥٨	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١	ودائع العملاء	١٩,١٣٨,٨٧٧,٤١٦		
١٧	٩٥٧,٩٦٤,٩٠٥	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢	تأمينات نقدية	٨٥٢,٧٥١,٧٣٣		
١٨	٤٤,٥١٤,٠٣٤	٦٦,٠٦٤,٨٥٠	مخصصات متنوعة	١٢٦,٠١٩,٣٩٠		
١١	-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	مخصص ضريبة الدخل	-		
١٢	١,٢٩٦,٥٠٠	-	التزامات عقود الإيجار	-		
١٩	١,٢٥٣,٠٦٨,٤٤٨	١,١٠٧,٠١٦,٣٧٧	مطلوبات أخرى	١,٠٩٩,٨٥٠,٩٧٦		
مجموع المطلوبات						
	٣٧,٠٧٨,٥٣٨,٧٣٤	٣٠,٣٨٧,٦٤٧,٦٧٢		٢٦,٦٤٤,٥٠٩,٣٦٣		
حقوق الملكية						
٢٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢١	٤٣٢,٨٠٣,٢٥٠	٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	احتياطي قانوني	١٦٤,١١٥,٠٥٣		
٢١	٤٣٢,٨٠٣,٢٥٠	٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	احتياطي خاص	١٦٤,١١٥,٠٥٣		
٢٢	(٦٦,٨٩٤,٩٣٨)	(١,٤٩٢,٩٦٥,٥٥٤)	خسائر متراكمة محققة	(١,٧٦٩,١٣٩,٥٤٦)		
	٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥	٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥	أرباح مدورة غير محققة	٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥		
مجموع حقوق الملكية						
	٧٣,٩٧٨,٤٧٥,١١٧	٧٢,١٧٢,٧٦١,٦١٥		٧١,٧٣٨,٨٥٤,١١٥		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
	١١١,٠٥٧,٠١٣,٨٥١	١٠٢,٥٦٠,٤٠٩,٢٨٧		٩٨,٣٨٣,٣٦٣,٤٧٨		

إسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

محمد نور غالب
المدير المالي





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان الدخل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	إيضاح
٢,٧٠٨,٣٤٨,١٤٤	٣,٦٥٩,٤١٢,١١٥	٢٣
(٧٦٨,٥٦٢,٢٤٦)	(٧٤٧,٤٤٥,٩٠٧)	٢٤
١,٩٣٩,٧٨٥,٨٩٨	٢,٩١١,٩٦٦,٢٠٨	صافي الدخل من الفوائد
١٣٩,٨١٤,٦٨٥	٢٦٨,٢٢٤,١٠٣	٢٥
(١٢,٣٧٨,٩٢٨)	(١٠,٥٧٥,٥٠٥)	٢٥
١٢٧,٤٣٥,٧٥٧	٢٥٧,٦٤٨,٥٩٨	صافي الدخل من العمولات والرسوم
٢,٠٦٧,٢٢١,٦٥٥	٣,١٦٩,٦١٤,٨٠٦	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١١٣,٠٨٢,٢٧٨	٩٧,٩٢١,٧٩٦	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
١١٨,٥٣٣,٠٨٣	٢٠٠,٨٧٦,٥٩٢	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٢٩٨,٨٣٧,٠١٦	٣,٤٦٨,٤١٣,١٩٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦٣٣,٣٦٩,٥٣٣)	(٦٩١,٩١٥,٩٢٨)	٢٧
(١٠٧,٧٤٣,٢٠١)	(١٤٣,٣٩٩,٥٩٩)	٩,١٢
(٦٤,٣٠٦,٧٧٦)	(٥١,٥٩٨,٦٠٧)	١٠
(١٥٧,٦٨٠,٩٨١)	١٠٩,٠٦٩,١٠٣	٢٨
٦٠,٠٥٠,٠٠٠	—	١٨
(٧٦٤,٧٩٩,٩٦٤)	(٧٩٢,٣٥٣,٧٢٩)	٢٩
(١,٦٦٧,٨٥٠,٤٥٥)	(١,٥٧٠,١٩٨,٧٦٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٦٣٠,٩٨٦,٥٦١	١,٨٩٨,٢١٤,٤٣٤	الربح قبل الضريبة
(١٩٧,٠٧٩,٠٦١)	(٩٢,٥٠٠,٩٣٢)	١١
٤٣٣,٩٠٧,٥٠٠	١,٨٠٥,٧١٣,٥٠٢	ربح السنة
٢,٨٩	١٢,٠٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

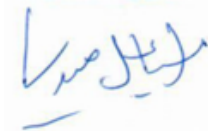
محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



إسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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 ٢٠١٩

٢٠١٨ (معايير عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
٤٣٣,٩٠٧,٥٠٠	١,٨٠٥,٧١٣,٥٠٢	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
٤٣٣,٩٠٧,٥٠٠	١,٨٠٥,٧١٣,٥٠٢	الدخل الشامل للسنة

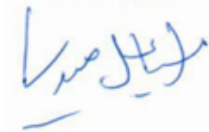
محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراويين
الرئيس التنفيذي



إسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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 ٢٠١٩

[illegible]

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معاذ عرضها)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم

(9)

[illegible]

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصر اوين
الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة
أ.إسماعيل محمد العمادي

بيان التدفقات النقدية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

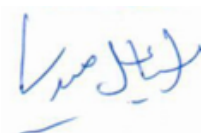
٢٠١٨ (معايير عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	إيضاح
٦٣٠,٩٨٦,٥٦١	١,٨٩٨,٢١٤,٤٣٤	الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل الضريبة
-	(٢,٢٥٧,٨٤٩)	تعديلات للبنود غير النقدية: أرباح استبعاد موجودات ثابتة
١٠٧,٧٤٣,٢٠١	١٤٣,٣٩٩,٥٩٩	٩,١٢ استهلاكات
٦٤,٣٠٦,٧٧٦	٥١,٥٩٨,٦٠٧	١٠ أطفاءات
٧٠,٠٠٠,٣٠٩	٣٧,٠١٤,٩٤٤	أطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
١٥٧,٦٨٠,٩٨١	(١٠٩,٠٦٩,١٠٣)	٢٨ استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٩٣,٤٣٥,٧٦٠)	٢٦ مصاريف مستحقة مستردة
(٦٠,٠٥٠,٠٠٠)	-	١٨ مخصصات متنوعة
-	٤٦٦,٤٩٩	فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
٩٧٠,٦٦٧,٨٢٨	١,٨٢٥,٩٣١,٣٧١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٩٣,٨٩٨,٢٣٧)	(٢٢٤,٣٦٦,٨٣٠)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(٤١٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٦,٣٨٧,٤٠٠,٠٠٠)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٣,١٢١,٥١٢,٣٠٥)	(٧,٢٠٧,١٣٢,١٦٧)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٧١,١٣٣,٩٣٠)	(٣٨١,٨٩٤,٢٤٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٤,٠٧٧,٥٢٥,٥٩٤	٤,٥٠٣,٦١١,٩٠٣	الزيادة في ودائع العملاء
٤١٩,٧٣٤,٤٤٣	(٣١٢,٨٥١,٢٠١)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٧,١٦٥,٤٠١	١٣٠,٥٥٦,٨٦٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٣٧٤,٣٤٨,٧٩٤	(٨,٠٥٣,٥٤٤,٣٠٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(٧٤,٩٨٥,٤٥١)	١١ ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٧٤,٣٤٨,٧٩٤	(٨,١٢٨,٥٢٩,٧٥٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	(٥,٩١٢,٢٧٢,٠٠٠)	الأنشطة الإستثمارية شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٠,٢٤٦,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩٧,٦٢٩,٥٧٤)	(٦٦٠,١٨٥,٥٠٤)	٩ شراء موجودات ثابتة
-	٢,٢٥٨,٩٨٧	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(٢٣,٣٧٤,٥٢٢)	(٢١,٤٤٢,٦٣٧)	١٠ شراء موجودات غير ملموسة
(١٢١,٠٠٤,٠٩٦)	٣,٦٥٤,٣٥٨,٨٤٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
-	(٤,٥٥٤,٥٠٠)	الأنشطة التمويلية سداد التزامات عقود الإيجار
-	(٤,٥٥٤,٥٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٢,٩٦٢,٣٧١)	(١٠,٧٠٥,٨٧١)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
١,٢٤٠,٣٨٢,٣٢٧	(٤,٤٨٩,٤٣١,٦٨٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢,٤٣٥,٣٦٢,٠٩٧	١٣,٦٧٥,٧٤٤,٤٢٤	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١٣,٦٧٥,٧٤٤,٤٢٤	٩,١٨٦,٣١٣,١٤٤	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
-	-	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢,٤٣٥,٨٦٠,٣٦٦	٣,٣٢١,٢٠٣,٨٢٣	فوائد مقبوضة
٧٥٢,٠٢١,١١٩	٧٨٤,٤٠٣,٢١٥	فوائد مدفوعة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

إسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ 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 ٢٠١٩

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 ٥٠,٨١% من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني – سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ ١٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩ إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني – سورية وبين بنك قطر الوطني – قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات 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 ٢٠١٩ من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم ١ بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٠.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢,١ أسس إعداد البيانات المالية

- < تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- < تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- < قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ١٦ للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناته المالية. كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لأول مرة بأثر رجعي.
- < تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- < يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح ٢,٤.

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- < قام البنك بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.
 - < تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٩ والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية للبنك.
- إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

٢,٢,١ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم ١ لعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم ١٣ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وبأثر رجعي.

تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢,٢,١ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية" (تتمة)

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ :

- الأثر على بيان المركز المالي (زيادة / نقص):

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الموجودات
(١,٤٧٤,٤٨١)	(١,٢٤٦,٠٨٢)	أرصدة لدى المصارف
(١٩,٣٤٥,٨٢٨)	(٢٠,٧٠٣,٩٨٠)	إيداعات لدى المصارف
٧٢٤,٥٨٠,٩١٧	٥٥٦,٢٥٣,٧٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
(٥٥,٢٧٢,٢٧٤)	(٣٣,٥٢٢,٨٢٩)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤٨,٤٨٨,٣٣٤	٥٠٠,٧٨٠,٨١٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات
(٤,٩٧٧,٩٣٣)	٤,٩٩٥,٥٢٧	مخصصات متنوعة
(٤,٩٧٧,٩٣٣)	٤,٩٩٥,٥٢٧	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
(٣٧,٦٤٩,٠٠٠)	(٣٧,٦٤٩,٠٠٠)	احتياطي عام لمخاطر التمويل
٦٩١,١١٥,٢٦٧	٥٣٣,٤٣٤,٢٨٦	خسائر متراكمة محققة
٦٥٣,٤٦٦,٢٦٧	٤٩٥,٧٨٥,٢٨٦	مجموع حقوق الملكية

- الأثر على بيان الدخل الشامل (زيادة / نقص):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥٧,٦٨٠,٩٨١)	(١٥٧,٦٨٠,٩٨١)	ربح الفترة
	(١٥٧,٦٨٠,٩٨١)	الدخل الشامل للفترة

- الأثر على الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (نقص):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
	(١,٠٥)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تنحصر في التغير في مبلغ ربح السنة قبل الضريبة والتعديلات عليه ضمن الأنشطة التشغيلية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

٢,٢,١ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ – “الأدوات المالية” (تتمة)

ب. التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على النحو التالي:

تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار ٩ في الخسائر المتراكمة المحققة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام ٢٠١٨ والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار ٩ وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٩ بموجب المعيار ٩.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (١ كانون الثاني ٢٠١٨) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي.

التصنيف حسب معيار المالية الدولي رقم ٩ ١ كانون الثاني ٢٠١٨		التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
بالقيمة العادلة	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل	بالقيمة العادلة من الدخل
الموجودات المالية	قروض وسلف	متوفرة للبيع	محتفظ بها بغرض المتاجرة	الرصيد	بالتكلفة المطفأة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	-	-	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	-	-	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣	-
أرصدة لدى المصارف	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	-	-	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	-	-	٦,٧٧٢,٢٢٣,٠٦٢	-
إيداعات لدى المصارف	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٤٣,٧٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٣,٧١١,٤٥٤,١٧٢	-	-	٤٣,٧١١,٤٥٤,١٧٢	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	-	-	٢٠,٨٧٦,٤٣٨,١٥٦	٢٠,٨٢١,١٦٥,٨٨٢	-	-	٢٠,٨٢١,١٦٥,٨٨٢	-
تسهيلات أئتمانية مباشرة (بالصافي)	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	-	-	٣,٣٣٩,٠١٠,٣٩٠	٤,٠٦٣,٥٩١,٣٠٧	-	-	٤,٠٦٣,٥٩١,٣٠٧	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

٢,٢,١ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ – “الأدوات المالية” (تتمة)

ب. التحول (تتمة)

- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (تتمة):
ليرة سورية

خسائر متراكمة محققة	
الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (٣١ كانون الأول ٢٠١٧)	(٢,٤٦٠,٢٥٤,٨١٣)
إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الخسائر المتراكمة المحققة	٣٧,٦٤٩,٠٠٠
المحول إلى الخسائر المتراكمة المحققة نتيجة إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٦٥٣,٤٦٦,٢٦٧
الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ كانون الثاني ٢٠١٨ – معاد عرضه)	(١,٧٦٩,١٣٩,٥٤٦)

احتياطي عام مخاطر التمويل

الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (٣١ كانون الأول ٢٠١٧)	٣٧,٦٤٩,٠٠٠
إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الخسائر المتراكمة المحققة	(٣٧,٦٤٩,٠٠٠)
الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ كانون الثاني ٢٠١٨ – معاد عرضه)	-
مجموع التغير في حقوق الملكية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٦٥٣,٤٦٦,٢٦٧

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) ليرة سورية	إعادة تقييم الموجودات المالية ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة والحركات الأخرى ليرة سورية	١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	١٢,١٤٧,٦٣٩,٠٤٣
أرصدة لدى المصارف	-	(١,٤٧٤,٤٨١)	٦,٧٧٠,٧٤٨,٥٨١
إيداعات لدى المصارف	-	(١٩,٣٤٥,٨٢٨)	٤٣,٧١١,٤٥٤,١٧٢
أدوات الدين المحتفظ بها حتى الاستحقاق/بالتكلفة المطفأة	-	(٥٥,٢٧٢,٢٧٤)	٢٠,٨٢١,١٦٥,٨٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٧٢٤,٥٨٠,٩١٧	٤,٠٦٣,٥٩١,٣٠٧
المجموع	-	٦٤٨,٤٨٨,٣٣٤	٨٧,٥١٤,٥٩٨,٩٨٥

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ورقم ٣٧) المخصص الفردي ليرة سورية	٢٠١٧ المخصص الجماعي ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة ليرة سورية	١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) ليرة سورية
أرصدة لدى المصارف	-	١,٤٧٤,٤٨١	١,٤٧٤,٤٨١
إيداعات لدى المصارف	-	١٩,٣٤٥,٨٢٨	١٩,٣٤٥,٨٢٨
أدوات الدين المحتفظ بها حتى الاستحقاق/بالتكلفة المطفأة	-	٥٥,٢٧٢,٢٧٤	٥٥,٢٧٢,٢٧٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٢٧٣,٧٠٦,٠٠٠	(٧٢٤,٥٨٠,٩١٧)	١,٣٦٢,٩٥١,٧٩٧
المجموع	١,٢٧٣,٧٠٦,٠٠٠	(٦٤٨,٤٨٨,٣٣٤)	١,٤٣٩,٠٤٤,٣٨٠
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٩,٧٥٠,٠٠٠	(٤,٩٧٧,٩٣٣)	٤,٩٠٠,٠٦٧
المجموع	١,٢٨٣,٤٥٦,٠٠٠	(٦٥٣,٤٦٦,٢٦٧)	١,٤٤٣,٩٤٤,٤٤٧

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢,٢,٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني ٢٠١٦ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي.

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

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام ٢٠١٨. اختار البنك تطبيق الوسائل العملية حيث طبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٤ بتاريخ التطبيق الأولي.

أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦:

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على بيان المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية	
الموجودات	
حق استخدام الأصول	٤٠,٦٩٨,٦٠٨
موجودات أخرى	(٢٨,٣٢٩,٢٢٣)
المطلوبات	
التزامات عقود الإيجار	١٢,٣٦٩,٣٨٥
صافي الأثر على حقوق الملكية	-

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي ٨٪

لدى البنك عدة عقود إيجار عائدة لمجموعة من فروع البنك كان البنك قبل تطبيق المعيار تصنف هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية. في عقود الإيجار التشغيلية سابقاً لم تكن تتم رسملة الأصل المستأجر وكان يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار كان يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة كمصاريف مدفوعة مقدماً وكمطلوبات، على الترتيب.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي ١٦ أصبح البنك يعترف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار للعقود التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية لالتزامات عقود الإيجار التآجير بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال ١٢ شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الادراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو إنهاء.

٢,٢,٣ تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٣ عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

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

يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

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

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. ليس لهذا التفسير أثر على البيانات المالية للبنك.

٢,٢,٤ التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك.

٢,٢,٥ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية.

هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية للبنك حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

٢,٢,٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهري تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة) التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي ٩ ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك.

٢,٢,٧ التحسينات السنوية (دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧):
تتضمن هذه التحسينات:

- < معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الأعمال
- < معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الترتيبات المشتركة.
- < معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل.
- < معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكاليف الاقتراض.

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

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

٢,٣,١ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين

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

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

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع إلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين ٩ و ١٥ بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

٢,٣,٢ التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣: تعريف "العمل"

في تشرين الأول ٢٠١٨ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف العمل في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "اندماج الأعمال" لمساعدة المنشآت على تحديد فيما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة تشكل عملاً أو لا.

توضح تلك التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات العمل، وتستثني تقييم قدرة المشاركين في السوق على استبدال أي من العناصر المفقودة وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المكتسبة جوهرية، وتضييق نطاق تعريفات الأعمال وما ينتج عنها، وتقديم فحص اختياري لتركيزات القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات. ليس لهذه التعديلات أثر على البنك.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

٢,٣,٣ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف كلمة "جوهري" في تشرين الأول ٢٠١٨ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" لمواءمة تعريف كلمة "جوهري" في المعايير وتوضيح جوانب معينة من هذا التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهريّة إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها، بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناءً على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة".

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية

٢,٤,١ التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة 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 الشامل.

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

٢,٤,٢ معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

٢,٤,٣ تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الشامل.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٣ تحقق الإيرادات (تتمة)

٢,٤,٣,١ الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر أثمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

٢,٤,٣,٢ العمولات الدائنة

يحقق 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 بإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- **العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام**
يعترف بالعمولات والرسوم بإيرادات 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.
- **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 بإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

٢,٤,٣,٣ توزيعات الأرباح

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

٢,٤,٤ الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

٢,٤,٤,١ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

٢,٤,٤,٢ القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصنف. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح أدناه.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٤ الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)

٢,٤,٤,٣ ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يعترف البنك بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة ملحوظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

٢,٤,٤,٤ فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

٢,٤,٥ الموجودات والمطلوبات المالية

٢,٤,٥,١ المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة من حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد توارخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

٢,٤,٥,١,١ تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

٢,٤,٥,١,٢ اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢,٤,٥,٢ مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

٢,٤,٥,٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٥ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢,٤,٥,٤ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة لإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

٢,٤,٥,٥ موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

٢,٤,٥,٦ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

٢,٤,٦ إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

٢,٤,٧ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

٢,٤,٧,١ إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بعد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر إلغاء الاعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٧ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

٢,٤,٧,٢ إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

٢,٤,٧,٢,١ الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. يقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا تم كل من تحويل الموجودات المالية وكان التحويل يخضع لإلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- < البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- < لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- < يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
 - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٧ إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

٢,٤,٧,٢,٢ المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

٢,٤,٨ انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢,٤,٨,١ نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٨ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى:	عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
المرحلة الثالثة:	القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

٢,٤,٨,٢ احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لعدة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي أسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

< احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
< التعرض الائتماني عند التعثر	إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
< نسبة الخسارة بافتراض التعثر	نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٨ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.
التزامات القروض والاعتمادات:	عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

٢,٤,٨,٣ أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٨ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٢,٤,٨,٤ بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

٢,٤,٨,٥ نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

٢,٤,٩ تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالنقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

٢,٤,١٠ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

٢,٤,١١ إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص إعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق إضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية.

٢,٤,١٢ القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعدل التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقروض مجدولة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون أن يتم إلغاؤها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

٢,٤,١٣ تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

٢,٤,١٤ 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.

٢,٤,١٥ الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,١٥ الموجودات الثابتة (تتمة)

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.

٢,٤,١٦ 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 بصفافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزهة منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

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

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج ١ إلى ٥ سنوات

٢,٤,١٧ عقود الإيجار

يقيم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- البنك كمستأجر

يطبق البنك طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الأصول والذي يمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,١٧ عقود الإيجار (تتمة)

(أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم لالتزامات الإيجار تشتمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر. ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مفاضة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

(ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

٢,٤,١٨ تدني قيمة 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,١٩ الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل 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 الشامل. 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.

٢,٤,٢٠ 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.

٢,٤,٢١ ضريبة الدخل

• الضريبة الحالية

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

• ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

٢,٤,٢٢ توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيهاها 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.

٢,٤,٢٣ التقاوص

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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٤,٢٤ حسابات خارج الميزانية

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.

٢,٤,٢٥ 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.

٢,٤,٢٦ 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.

٣. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصّل عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات 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 خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

٣,١ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣,٢ تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء – البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. استخدام التقديرات (تتمة)

٣,٣ الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

٣,٤ 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.

٣,٥ مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. استخدام التقديرات (تتمة)

٢. إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالا حتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. استخدام التقديرات (تتمة)

٣,٦ المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. 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 التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

٣,٧ الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
٤,٢٢٠,٣٥٤,٣٩٤	٤,٣٧٠,٥٤١,١١٩	نقد في الخزينة
١٢,٩٣٧,٧٩٣	١٠,٩٣٤,٠٥٦	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
٨,٣٢٨,٣٠٢,٧٥٦	٥,٢٧٨,٤٩٦,٧٩٩	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
١,٢٣٧,١٤٧,٥٠٢	١,٤٦٠,٧٢٠,٢١١	احتياطي ودائع (**)
-	(٤,٤٧٥,٧٤٧)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٧٩٨,٧٤٢,٤٤٥	١١,١١٦,٢١٦,٤٣٨	

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرعي ادلب ودير الزور الذين 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، علماً أنه تم شطب النقد الموجود في فرع دير الزور بقيمة ١,٩٨٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٩ ليبقى الموجود في فرع ادلب الذي يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة ٢,٦٥٣,٠٤٠ ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ ٨,٢٨١,٠١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة ٤,٦٣٣,٠٤٠ ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ ٨,٣٠٤,٧٥٣ ليرة سورية لكل من فرعي ادلب ودير الزور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغ المخصص المكون بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٩٣٤,٠٥٦ ليرة سورية مقابل ١٢,٩٣٧,٧٩٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين حدوث الضرر في فرع دير الزور، حيث قام البنك خلال عام ٢٠١٩ باستخدام المخصص المكون مقابل النقد الموجود في فرع دير الزور ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره ٢ مليون يورو.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١,٤٦٠,٧٢٠,٢١١ ليرة سورية وهو يمثل نسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم ٥٩٣٨ الصادر بتاريخ ٢ أيار لعام ٢٠١١ مقابل ١,٢٣٧,١٤٧,٥٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨ (معاد عرضها)	٢٠١٩			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
٦,٧٣٩,٢١٧,٠١٠	-	-	٦,٧٣٩,٢١٧,٠١٠	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨
٦,٧٣٩,٢١٧,٠١٠	-	-	٦,٧٣٩,٢١٧,٠١٠	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨

مرتفع الجودة
الإئتمانية / عاملة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٩			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨	–	–	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨
الأرصدة الجديدة	–	–	١,١٥٥,٣٧٣,٩٩٦
الأرصدة المسددة	–	–	(٣,٩٧٦,٦٣٤,٦٨١)
تعديلات فروقات أسعار صرف	–	–	(٤,٩٧٢,٥٦٣)
رصيد نهاية السنة	–	–	٦,٧٣٩,٢١٧,٠١٠

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
–	–	–	–
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة	–	–	٤,٤٧٣,٠٧٧
تعديلات فروقات أسعار الصرف	–	–	٢,٦٧٠
رصيد نهاية السنة	–	–	٤,٤٧٥,٧٤٧

٥. أرصدة لدى المصارف

٢٠١٩		
مصاريف محلية ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٦٨٦,٨١٨,٦٥٨	٢٢٤,٤٤٠,٨٢٣	٩١١,٢٥٩,٤٨١
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣,٣٨٧,٠١٥,٠٠٠	٥,٧٥١,٨٢٧,٤٣٤
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢,٧٤٤,١٧٢)	(١٢,٧٩٠,١٣٦)
٣,٠٣٨,٨٨٦,٩٢٠	٣,٦١١,٤٠٩,٨٥٩	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩

٢٠١٨ (معاد عرضها)

مصاريف محلية ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٥٤٠,٥٠٤,٩٠٩	١,٧٨٢,٦٩٧,٩٥٣	٢,٣٢٣,٢٠٢,٨٦٢
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٢,٣٣٨,١٣٠,٠٩٣	٣,٤٦٨,٨٤١,٦٩٣
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٠٠,٢٤٦)	(١,٢٤٦,٠٨٢)
٢,٨٧٨,٠٣٤,٧٥٦	٢,٩١٢,٧٦٣,٧١٧	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٩١١,٢٥٩,٤٨١ ليرة سورية مقابل ٢,٣٢٣,١٠٥,٦٤٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٩				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية
٤,٠٢٠,٧٣١,٥٣١	–	–	٤,٠٢٠,٧٣١,٥٣١	٢,٩٥٤,٦١٨,٦٢٠
متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة	–	–	٢,٦٤٢,٣٥٥,٣٨٤	٢,٨٣٧,٤٢٥,٩٣٥
منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة	–	–	٢,٦٦٣,٠٨٦,٩١٥	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٩

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥	—	—	—	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥
٢,٧٧٩,٩٤١,٢٣٠	—	—	—	٢,٧٧٩,٩٤١,٢٣٠
(١,٩٠٥,١٥٠,٢٨٤)	—	—	—	(١,٩٠٥,١٥٠,٢٨٤)
(٣,٧٤٨,٥٨٦)	—	—	—	(٣,٧٤٨,٥٨٦)
٦,٦٦٣,٠٨٦,٩١٥	—	—	—	٦,٦٦٣,٠٨٦,٩١٥

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف هي كما يلي:

٢٠١٩

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
١,٢٤٦,٠٨٢	—	—	—	١,٢٤٦,٠٨٢
١١,٥٤٤,٠٥٤	—	—	—	١١,٥٤٤,٠٥٤
—	—	—	—	—
١٢,٧٩٠,١٣٦	—	—	—	١٢,٧٩٠,١٣٦

٦. إيداعات لدى المصارف

المجموعة ليرة سورية	مصاريف محلية ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	—	٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠
(٧,٢٦٨,٨١٨)	(٧,٢٦٨,٨١٨)	—	(٧,٢٦٨,٨١٨)
٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	—	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢

٢٠١٨ (ومعاد عرضها)

المجموعة ليرة سورية	مصاريف محلية ليرة سورية	مصاريف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	—	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠,٧٠٣,٩٨٠)	(٢٠,٧٠٣,٩٨٠)	—	(٢٠,٧٠٣,٩٨٠)
٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠	—	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦. إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها)
				الاجمالي ليرة سورية
٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الإيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	٢٠١٩
				الاجمالي ليرة سورية
٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)
٦,٣٨٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٨٧,٤٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف كما يلي:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	٢٠١٩
				الاجمالي ليرة سورية
٢٠,٧٠٣,٩٨٠	-	-	٢٠,٧٠٣,٩٨٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)
(١٣,٤٣٥,١٦٢)	-	-	(١٣,٤٣٥,١٦٢)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف
٧,٢٦٨,٨١٨	-	-	٧,٢٦٨,٨١٨	رصيد نهاية السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
مدققة ومعاد عرضها	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
٧,٩٧٥,٥٣٠,٨٧٦	١٢,٢٥٨,٠٨٥,٩٣٠	قروض وسلف
٢٥١,٢٧٢,٣٢٤	٣٣٠,٦٤٧,٥٣٧	سندات محسومة (*)
٥,٦٦٠,٣٣١	٦,٨٧٤,٣٥٢	دائن صدفه مدين
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٦٦٦,٢٤٣,٨٨٤	٤,٤٤٢,٨٨٣,٠٣٦	قروض وسلف
٢٨,٩٤٥,٩٨٢	—	سندات محسومة (*)
١,٥١٠,١٨٤	٢,٧٧٠,٣٨٤	دائن صدفه مدين
		الأفراد
٥٣,٥١٥,٦١٧	٢٠٩,٩٦٥,٥٥٧	قروض وسلف
٥٩٤,٠٨٦	٥٢٢,٢٥٨	دائن صدفه مدين
٣,٤٨١	١٣,٦١٢	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	٧٤٢,٩٧٨,٤٩٨	قروض عقارية
١٠,٣٣٤,٧٢٩,٠٤٧	١٧,٩٩٤,٧٤١,١٦٤	المجموع
		ينزل:
(١,٥٣٩,٣٠٧,٧٥٨)	(١,٤٥٦,٨٩٥,١٤٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٨٨,٥٢٢,٨٩٠)	(٢,٢٤١,٩٨٢,٧٥٦)	فوائد معلقة (محفوظة)
٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩	١٤,٢٩٥,٨٦٣,٢٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٩٥٦,٩١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٨٧٣,٨٧٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) ٣,٧٦١,٨٤٥,١٥٢ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٠,٩١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) ٣,٥٠٦,٥٨١,٥٥١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣٣,٩٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٥١٩,٨٦٢,٣٩٦ ليرة سورية، أي ما نسبته ٩,٦٥٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٧١٨,٠٥٨,٦٦١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢٠,١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) ١٩,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة.

٢٠١٩			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٦,٠٣٢,٠٢٥,٩٣٠	٧٩٦,١٢١,٥٦٦	٣,٥٠٦,٥٨١,٥٥١	١٠,٣٣٤,٧٢٩,٠٤٧
٢١,٧٠٠,٦٠٦,٢٨٤	٧٤٣,٣٨٢,٨٣٦	٥٨٢,٠٢٤,٨٦٣	٢٣,٠٢٦,٠١٣,٩٨٣
(١٣,٨٦٨,١٩٨,٥٩٤)	(١,١٧٩,٨٩٦,٢٧٧)	(٣١٧,٣٣٦,٨٥٦)	(١٥,٣٦٥,٤٣١,٧٢٧)
٣٦٨,٤٦٤,٣٠٨	(٣٥٩,٦٠٨,١٢٥)	(٨,٨٥٦,١٨٣)	—
(٦٦٠,٣٢٠,٩٠٦)	٦٦٠,٣٢٠,٩٠٦	—	—
(١,٩١٦)	—	١,٩١٦	—
—	—	(٥٧٠,١٣٩)	(٥٧٠,١٣٩)
١٣,٥٧٢,٥٧٥,١٠٦	٦٦٠,٣٢٠,٩٠٦	٣,٧٦١,٨٤٥,١٥٢	١٧,٩٩٤,٧٤١,١٦٤

(معاد عرضها)

٢٠١٨			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٣,٧٣٤,١٣٣,١٥٥	١٥٩,٦٩٠,٠٨٨	٢,٩٢٢,٠٨٨,٢١٤	٦,٨١٥,٩١١,٤٥٧
١٠,٩٦١,٣٥٣,٣٣٤	٩٧٣,١١٨,٣٠٣	٤١٢,٩٩١,١٣٢	١٢,٣٤٧,٤٦٢,٧٦٩
(٨,٠٨٥,٤٣٩,٢٧٠)	(٧٢١,٦٣٤,٩٣٣)	(٢١,٤٧٨,٨٧٣)	(٨,٨٢٨,٥٥٣,٠٧٦)
٢١٦,٩٨٦,٤٩٣	(٢١٢,٠٥٩,٤٩٣)	(٤,٩٢٧,٠٠٠)	—
(٦٠٠,٦٦٠,٨٤٢)	٦٠٠,٦٦٠,٨٤٢	—	—
(١٩٤,٣٤٦,٩٤٠)	(٣,٦٥٣,٢٤١)	١٩٨,٠٠٠,١٨١	—
—	—	(٩٢,١٠٣)	(٩٢,١٠٣)
٦,٠٣٢,٠٢٥,٩٣٠	٧٩٦,١٢١,٥٦٦	٣,٥٠٦,٥٨١,٥٥١	١٠,٣٣٤,٧٢٩,٠٤٧

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤٤٩,٦٤٧	٨٨,٥٣٥,٧٣٨	١,٤٥٠,٣٢٢,٣٧٣	١,٥٣٩,٣٠٧,٧٥٨
١,٣٨٨,٥٨٢	(١,٣٤٨,٦٩٤)	(٣٩,٨٨٨)	—
(١٧,٨٠٧,٥٦٦)	١٧,٨٠٧,٥٦٦	—	—
(١,٩١٦)	—	١,٩١٦	—
—	—	(٥٧٠,١٣٩)	(٥٧٠,١٣٩)
٤٥,٦٥٠,٢٩٢	(٨٧,١٨٧,٠٤٤)	(٤٠,٣٠٥,٧٢٢)	(٨١,٨٤٢,٤٧٤)
٢٩,٦٧٩,٠٣٩	١٧,٨٠٧,٥٦٦	١,٤٠٩,٤٠٨,٥٤٠	١,٤٥٦,٨٩٥,١٤٥

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨ (معاد عرضها)				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
١,٣٦٢,٩٥١,٧٩٧	١,٣٦١,٥٤١,٧٣٢	٥٦,٠٤٦	١,٣٥٤,٠١٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معاد عرضها)
–	(١٣)	(٢,٣٣٣)	٢,٣٤٦	– المحول إلى المرحلة ١
–	–	٧٦,٤٥٩,٢٩٤	(٧٦,٤٥٩,٢٩٤)	– المحول إلى المرحلة ٢
–	٧٩,٩٥٤,٠٤١	(٢,٦١١,٩٧٠)	(٧٧,٣٤٢,٠٧١)	– المحول إلى المرحلة ٣
				المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(٢٩,٧٦٩)	(٢٩,٧٦٩)	–	–	
١٧٦,٣٨٥,٧٣٠	٨,٨٥٦,٣٨٢	١٤,٦٣٤,٧٠١	١٥٢,٨٩٤,٦٤٧	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
١,٥٣٩,٣٠٧,٧٥٨	١,٤٥٠,٣٢٢,٣٧٣	٨٨,٥٣٥,٧٣٨	٤٤٩,٦٤٧	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

٢٠١٨ (معاد عرضها)	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١,٣٨٩,٣٦٨,٣٥٣	١,٧٨٨,٥٢٢,٨٩٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
٤٠٤,٧٤٩,٦٩١	٤٧٦,٦٤٨,١٥٢	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(٥,٥٤٧,٣٦٠)	(٢٢,٦٧٨,٢٣٤)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(٤٧,٧٩٤)	(٥١٠,٠٥٢)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
١,٧٨٨,٥٢٢,٨٩٠	٢,٢٤١,٩٨٢,٧٥٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول

الشركات الكبرى:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٩					
٢٠١٨ (معاد عرضها)	المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
					مرتفع الجودة
٣,٥١١,٨٩٠,٩٠٤	٢,٨٩٧,١٢٧,٩٠٣	–	–	٢,٨٩٧,١٢٧,٩٠٣	الائتمانية / عاملة
٥٨٩,٨٩٤,١٥٦	٤,٦٩٠,٦٥١,٥٥٥	–	–	٤,٦٩٠,٦٥١,٥٥٥	متوسط الجودة
					الائتمانية / عاملة
٧٠٦,٢١١,٥٤٧	١,٣٣١,٣٩٠,٥٦٢	–	٥٣٨,٣٨٠,٦٣٣	٧٩٣,٠٠٩,٩٢٩	منخفض الجودة
٣,٤٢٤,٤٦٦,٩٢٤	٣,٦٧٦,٤٣٧,٧٩٩	٣,٦٧٦,٤٣٧,٧٩٩	–	–	الائتمانية / عاملة
٨,٢٣٢,٤٦٣,٥٣١	١٢,٥٩٥,٦٠٧,٨١٩	٣,٦٧٦,٤٣٧,٧٩٩	٥٣٨,٣٨٠,٦٣٣	٨,٣٨٠,٧٨٩,٣٨٧	متعثر/ غير عاملة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة:

٢٠١٩				
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤,١٠١,٧٨٥,٠٦٠	٧٠٦,٢١١,٥٤٧	٣,٤٢٤,٤٦٦,٩٢٤	٨,٢٣٢,٤٦٣,٥٣١	
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢,٨٣٢,١٠٩,٥١٠	١٨٦,٦٧٣,٨٣٢	٥٦٢,٧١٤,٠٣٠	١٣,٥٨١,٤٩٧,٣٧٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨,١٩٢,٠٨١,٣٨٢)	(٧١٥,٥٢٨,٥٤٧)	(٣١٠,٧٤٣,١٥٥)	(٩,٢١٨,٣٥٣,٠٨٤)
- المحول إلى المرحلة ١	١٧٧,٣٥٦,٨٣٢	(١٧٧,٣٥٦,٨٣٢)	-	-
- المحول إلى المرحلة ٢	(٥٣٨,٣٨٠,٦٣٣)	٥٣٨,٣٨٠,٦٣٣	-	-
- المحول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	٨,٣٨٠,٧٨٩,٣٨٧	٥٣٨,٣٨٠,٦٣٣	٣,٦٧٦,٤٣٧,٧٩٩	١٢,٥٩٥,٦٠٧,٨١٩

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠١٩				
الرصيد في ١ كانون الثاني (معاد عرضها)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٢٩٥,١٨٩	٨٨,٤٠٦,٢٣٢	١,٣٩٩,١٤٠,٠٣٦	١,٤٨٧,٨٤١,٤٥٧	
- المحول إلى المرحلة ١	١,١٦١,٠٨٣	(١,١٦١,٠٨٣)	-	-
- المحول إلى المرحلة ٢	(١٧,٠٢٠,٣٠٥)	١٧,٠٢٠,٣٠٥	-	-
- المحول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)	-	-	-	-
صافي استرداد الخسائر الائتمانية للسنة	٣٥,٧٣٨,٧٩٧	(٨٧,٢٤٥,١٤٩)	(٣٧,٧١٨,٦٦١)	(٨٩,٢٢٥,٠١٣)
رصيد نهاية السنة	٢٠,١٧٤,٧٦٤	١٧,٠٢٠,٣٠٥	١,٣٦١,٤٢١,٣٧٥	١,٣٩٨,٦١٦,٤٤٤

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٩					٢٠١٨ (معاد عرضها)	
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية		
١,١١٦,٢٩٢,٧٦٥	١٥,٢٨٢,٨٤٠	-	١,١٣١,٥٧٥,٦٠٥	١,٠٨٠,١١٩,٦٣٠	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	
٢,٤٨٩,١٣٨,٧١٨	-	-	٢,٤٨٩,١٣٨,٧١٨	٥٤٠,٧٠٣,١٢١	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	
٦٤٤,٢٨٣,٨٧٤	١٠٦,٦٥٧,٤٣٣	-	٧٥٠,٩٤١,٣٠٧	٦,١٢٩,٥١١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	
-	-	٧٣,٩٩٧,٧٩٠	٧٣,٩٩٧,٧٩٠	٦٩,٧٤٧,٧٨٨	متعثر/ غير عاملة	
٤,٢٤٩,٧١٥,٣٥٧	١٢١,٩٤٠,٢٧٣	٧٣,٩٩٧,٧٩٠	٤,٤٤٥,٦٥٣,٤٢٠	١,٦٩٦,٧٠٠,٠٥٠		

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة:

٢٠١٩

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)	١,٥٣٧,٠٥١,٧٦٩	٨٩,٩٠٠,٤٩٣	٦٩,٧٤٧,٧٨٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨,٠٧٤,١٥٣,١٠٤	٥٥٦,٧٠٩,٠٠٤	١٧,٩٠٣,٢٤٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٥,٤٣٠,٤٤٠,٧٠١)	(٤٦٤,٣٥٨,٢٠٤)	(٥,٠١٣,٠٧٦)
- المحول إلى المرحلة ١	١٩٠,٨٩١,٤٥٨	(١٨٢,٢٥١,٢٩٣)	(٨,٦٤٠,١٦٥)
- المحول إلى المرحلة ٢	(١٢١,٩٤٠,٢٧٣)	١٢١,٩٤٠,٢٧٣	-
- المحول إلى المرحلة ٣	-	-	-
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	-
رصيد نهاية السنة	٤,٢٤٩,٧١٥,٣٥٧	١٢١,٩٤٠,٢٧٣	٧٣,٩٩٧,٧٩٠

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠١٩

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد في ١ كانون الثاني (معاد عرضها)	٦٨,٢٨٩	١٢٩,٥٠٦	٤٣,٩٩٥,٠١٣
- المحول إلى المرحلة ١	٢٢٧,٣٦٧	(١٨٧,٦١١)	(٣٩,٧٥٦)
- المحول إلى المرحلة ٢	(٧٨٧,٦١١)	٧٨٧,٦١١	-
- المحول إلى المرحلة ٣	-	-	-
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)	-	-	-
صافي الخسائر الائتمانية للسنة	٨,٥٦١,٠٠٤	٥٨,١٠٥	(٢,١٣٠,٦٣٤)
رصيد نهاية السنة	٨,٠٦٩,٣٩٩	٧٨٧,٦١١	٤١,٨٢٤,٦٢٣

الأفراد:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨

(معاد عرضها)

٢٠١٩

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	١٧٧,٦٥٠,٢٠٧	-	-	٢٥,٩٣٩,٠١٢
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	١,٠٦٧,٤٤٨	-	-	١٥,٨٠٧,٣٣٣
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	٢٠,٣٧٤,٢٠٩	-	-	-
متعثر/ غير عاملة	-	-	-	١٢,٣٦٦,٨٣٩
	١٩٩,٠٩١,٨٦٤	١١,٤٠٩,٥٦٣	٢١٠,٥٠١,٤٢٧	٥٤,١١٣,١٨٤

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة:

٢٠١٩				
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٤١,٧٣٦,٨١٩	٩,٥٢٦	١٢,٣٦٦,٨٣٩	٥٤,١١٣,١٨٤	
٢٠١,٣٤٣,٦٥٥	-	١,٤٠٧,٥٩٠	٢٠٢,٧٥١,٢٤٥	
(٤٤,٢٠٢,٧١٢)	(٩,٥٢٦)	(١,٥٨٠,٦٢٥)	(٤٥,٧٩٢,٨٦٣)	
٢١٦,٠١٨	-	(٢١٦,٠١٨)	-	
-	-	-	-	
(١,٩١٦)	-	١,٩١٦	-	
-	-	(٥٧٠,١٣٩)	(٥٧٠,١٣٩)	
١٩٩,٠٩١,٨٦٤	-	١١,٤٠٩,٥٦٣	٢١٠,٥٠١,٤٢٧	
رصيد نهاية السنة				

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد:

٢٠١٩				
الرصيد في ١ كانون الثاني (معاد عرضها)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٦,٥١٦	-	٧,١٨٧,٣٢٤	٧,١٩٣,٨٤٠	
١٣٢	-	(١٣٢)	-	
-	-	-	-	
(١,٩١٦)	-	١,٩١٦	-	
-	-	(٥٧٠,١٣٩)	(٥٧٠,١٣٩)	
٤٥,٨٨٧	-	(٤٥٦,٤٢٧)	(٤١٠,٥٤٠)	
٥٠,٦١٩	-	٦,١٦٢,٥٤٢	٦,٢١٣,١٦١	
رصيد نهاية السنة				

القروض العقارية:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٩					٢٠١٨ (معاد عرضها)
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
٢٢٦,٩٩٧,٣٣٣	-	-	٢٢٦,٩٩٧,٣٣٣	٢٨١,٢٠٨,٦٤٦	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٤٥٢,٧٩٤,٧٨٦	-	-	٤٥٢,٧٩٤,٧٨٦	٧٠,٢٤٣,٦٣٦	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٦٣,١٨٦,٣٧٩	-	-	٦٣,١٨٦,٣٧٩	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	متعثرة/ غير عاملة
٧٤٢,٩٧٨,٤٩٨	-	-	٧٤٢,٩٧٨,٤٩٨	٣٥١,٤٥٢,٦٨٢	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة:

٢٠١٩

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	-	-	٣٥١,٤٥٢,٢٨٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)
٥٩٣,٠٠٠,٠١٥	-	-	٥٩٣,٠٠٠,٠١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠١,٤٧٣,٧٩٩)	-	-	(٢٠١,٤٧٣,٧٩٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
٧٤٢,٩٧٨,٤٩٨	-	-	٧٤٢,٩٧٨,٤٩٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية:

٢٠١٩

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
٧٩,٦٥٣	-	-	٧٩,٦٥٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة ١
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
١,٣٠٤,٦٠٤	-	-	١,٣٠٤,٦٠٤	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
١,٣٨٤,٢٥٧	-	-	١,٣٨٤,٢٥٧	رصيد نهاية السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:	
١٥,٧٤٠,٠٩٦,٢٧٣	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:	
٦٩٥,٥٩٨,٦٣٠	-
(٥,٨٣٣,٩١٥)	(٣٣,٥٢٢,٨٢٩)
١٦,٤٢٩,٨٦٠,٩٨٨	٢٠,٧٧٢,٩١٥,٠١٨
تحليل السندات	
١٦,٤٣٥,٦٩٤,٩٠٣	١٨,٦٢٦,٤٣٧,٨٤٧
-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٨٣٣,٩١٥)	(٣٣,٥٢٢,٨٢٩)
١٦,٤٢٩,٨٦٠,٩٨٨	٢٠,٧٧٢,٩١٥,٠١٨

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي ٣,٤٠٪ حسب الجدول التالي:

جهة الإصدار	معدل الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية
دول	٤,٥٠٪	٢٠٢٠	٦٩٥,٥٩٨,٦٣٠	-
بنوك	٦,٦٦٪	٢٠١٩	-	٢,١٩٥,٤٧٨,٤٤٠
بنوك	متغير	٢٠١٩	-	٢,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
بنوك	٤,٦٣٪	٢٠١٩	-	٢,١٨١,٥٠٥,٧٣٩
دول	٣,٢٠٪	٢٠٢٠	٨٧٦,٩٠٧,٤٠٢	٨٩٦,٣٠٩,٥٣٣
بنوك	٢,٧٦٪	٢٠١٩	-	٢,١٨٥,٠٨٧,٧٦٧
بنوك	٢,٨٧٪	٢٠١٩	-	٨٧٤,٨٦٦,٦١٣
بنوك	٢,٦٨٪	٢٠٢٠	٢,١٨١,٣٢٥,٤٢٣	٢,١٨٢,٨٩٨,٤٤١
بنوك	٣,٤٢٪	٢٠٢١	٦٥٦,٨٠٩,٥٧٥	٦٥٨,٨٢٣,٣٤٢
دول	٢,١٢٪	٢٠٢١	٦,٧٨١,٦٣٥,٨٢٢	٦,٧٩٧,٨٤٨,٦٠٤
بنوك	٣,٠٠٪	٢٠١٩	-	٦٥٣,٦١٩,٣٦٨
بنوك	٣,٠٣٪	٢٠٢٤	٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
بنوك	٢,٦٨٪	٢٠٢٢	٨٨٣,٤١٨,٠٥١	-
١٦,٤٣٥,٦٩٤,٩٠٣			٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ شهادات إيداع تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة تبلغ ٦٦٨,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر:	بنك سورية المركزي
نوع السند:	شهادات إيداع
القيمة الاسمية للسندات:	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية
معدل الخصم:	٤,٥٪
معدل الفائدة:	٤,٥٪ سنوي
تاريخ الاستحقاق:	٢٠ شباط ٢٠٢٠

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨ (معاد عرضها)	٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة	٧,٤٧٧,٢٣٤,٤٥٢	-	-	-	٧,٤٧٧,٢٣٤,٤٥٢	٦,٧٩٧,٨٤٨,٦٠٤
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة	٧,٤٢٤,٧٤٣,٤٧٣	-	-	-	٧,٤٢٤,٧٤٣,٤٧٣	١٢,٤٥٣,٤٥٦,٣٦٨
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة	١,٥٣٣,٧١٦,٩٧٨	-	-	-	١,٥٣٣,٧١٦,٩٧٨	١,٥٥٥,١٣٢,٨٧٥
	١٦,٤٣٥,٦٩٤,٩٠٣	-	-	-	١٦,٤٣٥,٦٩٤,٩٠٣	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧	-	-	٢٠,٨٠٦,٤٣٧,٨٤٧
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥,٩١٢,٢٧٢,٠٠٠	-	-	٥,٩١٢,٢٧٢,٠٠٠
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٠,٢٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٠,٢٤٦,٠٠٠,٠٠٠)
تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات	(٣٧,٠١٤,٩٤٤)	-	-	(٣٧,٠١٤,٩٤٤)
أسعار صرف	١٦,٤٣٥,٦٩٤,٩٠٣	-	-	١٦,٤٣٥,٦٩٤,٩٠٣
رصيد نهاية السنة				

(**) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٩	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)	٣٣,٥٢٢,٨٢٩	-	-	٣٣,٥٢٢,٨٢٩
صافي استرداد الخسائر	(٢٧,٦٨٨,٩١٤)	-	-	(٢٧,٦٨٨,٩١٤)
الائتمانية المتوقعة للسنة	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-
وفروقات أسعار الصرف	٥,٨٣٣,٩١٥	-	-	٥,٨٣٣,٩١٥
رصيد نهاية السنة				

٩. موجودات ثابتة:

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
 أيضا حات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩. الموجودات الثابتة (تتمة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	مباني ليرة سورية	الأراضي ليرة سورية	أجهزة كمبيوتر ليرة سورية	معدات ليرة سورية	مفروشات ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة								
كما في ١ كانون الثاني	١,٧٢٨,٧٥١,٢٧٦	١٤,١٨٠,٦١١	٣٥٦,٤٧٦,٩٤٠	٢٢٧,٣٥٩,٤٦٨	١٠٨,٨٣٢,٨٥٧	١٢١,٢٦٠,٧٦١	٧,٧٠٤,٢٠٠	٢,٥٦٤,٥٦٦,١١٣
الإضافات	-	-	٨,٦٢٧,٠٠٠	٢٦,٤٨١,٤٦٠	٥,٢٠٦,٠٠٠	٤٤,٢٥٩	-	٤٠,٣٥٨,٧١٩
الخصومات	١٨٣,٨٤٦,٩١٣	-	١٥٢,٤٥٤,٨٩٠	-	-	١٦,٧٢٧,٧٠٠	-	٣٥٣,٠٢٩,٥٠٣
الاستبعادات	-	-	(٩,٥٩٠,٢٥١)	(١٨,٩٣٣,٢٦٤)	(٨,٨٧٠,٤١٩)	(٤٧,٧٦٤,١٣٤)	-	(٨٥,١٩٨,٠٦٨)
كما في ٣١ كانون الأول	١,٩١٢,٥٩٨,١٨٩	١٤,١٨٠,٦١١	٥٠٧,٩٦٨,٥٧٩	٢٣٤,٨٢٧,٦٦٤	١٠٠,١٦٨,٤٣٨	٩٠,٢٦٨,٥٨٦	٧,٧٠٤,٢٠٠	٢,٨٧٢,٧٥٦,٢٦٧
الإستهلاك المتراكم								
كما في ١ كانون الثاني	٢٧٧,١٥٩,٢٢٤	-	٢٢٦,٠١٤,٣٩٧	١٣٣,٦٤٤,٤٢٩	٧٨,٦٧٥,٠٧١	١٠٦,١٩٣,٣٠٨	٧,٧٠٤,٢٠٠	٨٢٩,٣٩٠,٦٢٩
إستهلاك السنة	٣٦,٣٤,١٨٧	-	٥٢,٦٣١,٨٧٧	٢٢,٦١٢,٣٩٨	٤,٣٦٧,٩٥٦	٤,٢٨٠,٥٣٠	-	١٢٠,٢٢٦,٩٥٨
استبعادات	-	-	(٩,٠٧٠,٠٩٠)	(١٥,٣٥٩,٩٦١)	(٦,٤٨٨,٧٩٨)	(٤٧,٦٥٧,١٥٣)	-	(٧٨,٥٥٦,٠٠٦)
كما في ٣١ كانون الأول	٣١٣,٤٨٣,٤١١	-	٢٦٩,٥٧٦,١٩٤	١٤٠,٩٠٦,٨٦٦	٧٦,٥٥٤,٢٢٩	٦٢,٨١٦,٦٨٥	٧,٧٠٤,٢٠٠	٨٧١,٠٤١,٥٨٥
دفعات لشراء موجودات ثابتة								
كما في ١ كانون الثاني	٣١,٩١٢,٤٤٩	-	-	-	-	٨,٧١٨,٢٠٠	-	٤٠,٦٣٠,٦٤٩
إضافات	٢٠٨,٣٤,٢٩٠	-	٣٦١,٧٧٤,١٧٠	٣٧٨,٥٧٨,٨٢٥	-	١١,١٥٩,٥٠٠	-	٦١٩,٨٦٦,٧٨٥
التحويلات	(١٨٣,٨٤٦,٩١٣)	-	(١٥٢,٤٥٤,٨٩٠)	-	-	(١٦,٧٢٧,٧٠٠)	-	(٣٥٣,٠٢٩,٥٠٣)
كما في ٣١ كانون الأول	٥٦,٣٩٩,٨٢٦	-	٢٠٩,٣١٩,٢٨٠	٣٧٨,٥٧٨,٨٢٥	-	٣,١٥٠,٠٠٠	-	٣٠٧,٤٢٧,٩٣١
صافي القيمة الدفترية								
كما في ٣١ كانون الأول	١,٦٥٥,٤٩٤,٦٠٤	١٤,١٨٠,٦١١	٤٤٧,٧١١,٦٦٥	١٣٢,٥٣٩,٦٢٣	٢٨,٦٦٤,٢٠٩	٣,٠٦١,٩٠١	-	٢,٣٠٩,١٤٢,٦١٣

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
 أيضا حات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩. الموجودات الثابتة (تتمة):

٢٠١٨ (معاد عرضها)	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	١,٧٠٢,٤٣,٣١٣	١٤,١٨٠,٦١١	٣٢٠,٢٤٣,٣٥٣	٢١٤,٢٢٧,٢٦٨	٩٤,٥٩٢,٨٥٧	١١٤,١٠٢,٢٦٦	٧٧٠,٤٢,٢٠٠	٢,٤٦٧,٣٧٨,٨٢٨
الإضافات	٣,٨٤٠,٨٥٠	-	٧,١٥٥,٢٦٧	٤,٩٨٩,٢٠٠	١٤,٢٤٠,٠٠٠	٢,٣٣٧,٥٠٠	-	٣٢,٥٦٢,٧٧٧
الخصومات	٢٢,٤٨٠,١١٣	-	٢٩,٠٧٨,٣٦٠	٨,١٤٣,٠٠٠	-	٤,٩١٣,٠٦٥	-	٧٤,٦١٤,٥٠٨
كما في ٣١ كانون الأول	١,٧٢٨,٧٥١,٢٦٦	١٤,١٨٠,٦١١	٣٥٦,٤٧٦,٩٤٠	٢٢٧,٣٥٩,٤٦٨	١٠٨,٨٣٢,٨٥٧	١٢٦,٦٠٧,٧١١	٧٧٠,٤٢,٢٠٠	٢,٥٦٤,٥٦٦,١١٣

الإستهلاك المتراكم

كما في ١ كانون الثاني	٢٤٣,٧٨٧,١٤٤	-	١٧٣,٩٥٢,٤٤٦	١١٥,٥١٤,٩٧٩	٧٦,١٢٣,٧٨٧	١٠٤,٥٦٤,٨٧٢	٧٧٠,٤٢,٢٠٠	٧٢١,٦٤٧,٤٢٨
إستهلاك السنة	٣٣,٣٧٢,٠٨٠	-	٥٢,٠٦١,٩٥١	١٨,١٢٩,٤٥٠	٢,٥٥١,٢٧٤	١,٦٦٨,٤٣٦	-	١٠٧,٧٤٣,٢٠١
كما في ٣١ كانون الأول	٢٧٥,١٥٩,٢٢٤	-	٢٢٦,٠١٤,٣٩٧	١٣٣,٦٤٤,٤٢٩	٧٨,٦٧٥,٠٦١	١٠٦,١٩٣,٣٠٨	٧٧٠,٤٢,٢٠٠	٨٢٩,٣٩٠,٦٢٩

دفعات لشراء موجودات ثابتة

كما في ١ كانون الثاني	١١,١٠٠,٠٠٠	-	٢٩,٠٧٨,٣٦٠	-	-	-	-	٤٠,١٧٨,٣٦٠
الإضافات	٤٣,٣٩٢,٥٦٢	-	-	٨,١٤٣,٠٠٠	-	١٣,٦١٣,٥٥٥	-	٦٥,٠٦٦,١٧٧
الخصومات	(٢٢,٤٨٠,١١٣)	-	(٢٩,٠٧٨,٣٦٠)	(٨,١٣٦,٠٠٠)	-	(٩,٩١٣,٣٥٠)	-	(٦٦,٦١٤,٥٠٨)
كما في ٣١ كانون الأول	٣١,٩١٢,٤٤٩	-	-	-	-	٨,٧٧٨,٢٠٠	-	٤٠,٦٩٠,٦٣٠

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول	١,٤٨٣,٥٠٤,٥٠١	١٤,١٨٠,٦١١	١٣٠,٤٦٢,٥٤٣	٩٣,٧١٥,٠٣٩	١٧٧,٧٦٦	٢٣,٧٨٥,٦٥٣	-	١,٧٥٥,٨٠٦,١٣٣
-----------------------	---------------	------------	-------------	------------	---------	------------	---	---------------

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩. الموجودات الثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره ٢٧١,٤٦٢,٦٢٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ قدره ٣١٥,٧٤٥,٤٤٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهم فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم ١٦١/٣٣٦٨ 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 وهما فرع درعا وفرع حلب المنشية بشكل مؤقت، ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

تبين أن حدوث الضرر في فرع دير الزور قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ بالتنازع النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة عدا المباني الموجودة في فرع دير الزور قد تعرضت للضرر علماً أن صافي قيمتها الدفترية بلغت خلال عام ٢٠١٩ مبلغ ٥,٣٦٦,٤٥٥ ليرة سورية. قام البنك منذ عام ٢٠١٣ بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الثابتة الموجودة في فرع دير الزور، وتم خلال عام ٢٠١٩ شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة عدا المباني في فرع دير الزور بالمؤونات المكونة.

كما تم خلال العام ٢٠١٩ شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فروع درعا وحلب المنشية والبالغة ١,٢٩٤,٤٧٣ ل.س. بالمؤونات المكونة منذ عام ٢٠١٣.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن فرعي ادلب وحلب الشهباء قد تعرضا للضرر وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ ٢١,٤١٧,٥٠٦ 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 بوالص 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:

الفروع المغلقة:	٢٠١٩	٢٠١٨ (معاد عرضها)
دير الزور	٤٥,٠٦٨,٧٤٧	٥٠,٣٩٥,٢٠١
حلب الشهباء	٩,١٠٩,٦٩٧	٩,١٠٩,٦٩٧
يعفور	٧٧,٥٢٠,٠١٣	٧٩,٥٧١,٥٢٨
ادلب	١,٣٧٣,٧٥٣	١,٦٤٥,٤٤٨
الفروع الموقوفة مؤقتاً:		
درعا	–	١,٤٨٦,٤٦٦
حلب المنشية	–	٦٨٠,٥٣١
المجموع	١٣٣,٠٧٢,٢١٠	١٤٢,٨٨٨,٨٧١

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. موجودات غير ملموسة

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

٢٠١٩	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
التكلفة			
كما في ١ كانون الثاني	١٨١,٧٢٢,٦٩٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٧٢٢,٦٩٤
الإضافات	٢١,٤٤٢,٦٣٧	–	٢١,٤٤٢,٦٣٧
الاستبعادات (*)	(٣٤,٣٩٧,٣٤٨)	–	(٣٤,٣٩٧,٣٤٨)
كما في ٣١ كانون الأول	١٦٨,٧٦٧,٩٨٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٧٦٧,٩٨٣
الإطفاء المتراكم			
كما في ١ كانون الثاني	١٠٦,٦٧٧,٤٠٧	–	١٠٦,٦٧٧,٤٠٧
إطفاء السنة	٥١,٥٩٨,٦٠٧	–	٥١,٥٩٨,٦٠٧
الاستبعادات (*)	(٣٤,٣٩٧,٣٤٨)	–	(٣٤,٣٩٧,٣٤٨)
كما في ٣١ كانون الأول	١٢٣,٨٧٨,٦٦٦	–	١٢٣,٨٧٨,٦٦٦
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ كانون الأول	٤٤,٨٨٩,٣١٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٨٩,٣١٧

٢٠١٨ (معاد عرضها)	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	الفروغ 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
الاستبعادات (*)	(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
الاستبعادات (*)	(٤٠,١٥١,٠١٦)	–	(٤٠,١٥١,٠١٦)
كما في ٣١ كانون الأول	١٠٦,٦٧٧,٤٠٧	–	١٠٦,٦٧٧,٤٠٧
دفوعات 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			
كما في ٣١ كانون الأول	٧٥,٠٤٥,٢٨٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٤٥,٢٨٧

(*) يمثل المبلغ قيمة شهادات برامج الكمبيوتر التي انتهت مدة صلاحيتها خلال عامي ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩

١١. مصروف الضرائب

يمثل بند مصروف الضرائب ما يلي:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
٢٠٨,٩٣٠,٧٨٧	-
١١٦,٤٢٩,٨٥٥	١٩٧,٠٧٩,٠٦١
(٩٢,٥٠٠,٩٣٢)	١٩٧,٠٧٩,٠٦١

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات الفوائد من الخارج:

بناءً على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم ٣/١٢٣٨ الصادر بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها المحتسبة كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
٢,٣٢١,٤٥٣,١٨٢	-
٧,٥٠%	-
١٧٤,١٠٨,٩٨٩	-
إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية	
نسبة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم	
يضاف:	
١٧,٤١٠,٨٩٩	-
١٧,٤١٠,٨٩٩	-
٢٠٨,٩٣٠,٧٨٧	-
م ١٠ رسم إدارة محلية	
م ١٠ رسم إعادة إعمار	
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة	

ب. إيراد (مصروف) ضريبة الدخل:

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع (الخسارة الضريبية) الربح الضريبي:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية
١,٨٩٨,٢١٤,٤٣٤	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢
-	(١,٣٠٠,٠٠٠)
(٦٣,٨٧٧,٢٠٧)	(٢,٥٦٩,٢٥٢)
(١٨,١٣٦,٣٠٩)	(٥٨,٧٥٠,٠٠٠)
١,٩١٥,٣٧٥	-
٣٧,٦١٧,٤٦٨	٣٥,٠٠٠,٥١٦
(٢,٣٢١,٤٥٣,١٨٢)	-
(٤٦٥,٧١٩,٤٢١)	٧٦١,٠٤٨,٨٠٦
٢٥%	٢٥%
(١١٦,٤٢٩,٨٥٥)	١٩٠,٢٦٢,٢٠٢
-	(١٢٢,٠٩٣,٦١٠)
(١١٦,٤٢٩,٨٥٥)	٦٨,١٦٨,٥٩٢
١٠%	١٠%
-	٦,٨١٦,٨٥٩
(١١٦,٤٢٩,٨٥٥)	٧٤,٩٨٥,٤٥١
الربح قبل الضريبة (*)	
مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف	
التغير في المخصصات للتعرضات العاملة	
مخصصات متنوعة	
مصروفات مرفوضة ضريبياً	
استهلاك المباني	
إيرادات فوائد من الخارج	
(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي	
نسبة الضريبة	
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل	
موجودات ضريبية مؤجلة	
المبلغ الخاضع لرسم إعادة الأعمار	
نسبة رسم إعادة الأعمار	
يضاف رسم إعادة الأعمار	
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل	

(*) حتى تاريخ إصدار البيانات المالية، لم يصدر عن السلطات الضريبية أي قرار يتعلق بكيفية احتساب الضريبة على مخصصات التسهيلات التنمائية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبالتالي تم الإبقاء على ضريبة الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما تم اعتبار المخصصات الناتجة عن المرحلتين الأولى والثانية غير مقبولة ضريبياً والمخصصات الناتجة عن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١. مصروف الضرائب (تتمة)

ت. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	
		موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
١٢٢,٠٩٣,٦١٠	-	رصيد بداية السنة
-	١١٦,٤٢٩,٨٥٥	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
(١٢٢,٠٩٣,٦١٠)	-	يستبعد: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	١١٦,٤٢٩,٨٥٥	رصيد نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٨ (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- < خلال عام ٢٠١٤ قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠٠٩، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٤ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٧٧,٣٩٧,٧٠٤ ليرة سورية إلى ٧٢,٧٦٨,٤٧٢ ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥ صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام ٢٠٠٩ خسارة ضريبية بمبلغ ٧٣,٦٥٢,٦٤٩ ليرة سورية.
- < خلال عام ٢٠١٥ قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٠، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٥ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٣٢٣,٦٧٦,٦٥٨ ليرة سورية إلى ٢٧٩,٦٩٣,٢٦٦ ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠١٦ صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام ٢٠١٠ خسارة ضريبية بمبلغ ٢٨١,٢٥٥,٢٦٨ ليرة سورية.
- < خلال عام ٢٠١٥ قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١١، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٦ وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ ٣٥٧,٦٩٥,٠٩٩ ليرة سورية 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 قامت 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 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ ٢٠٢,١٠١,٧٦٥ ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٦ تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ ٨٥,٥٩٩,٧٠٤ ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٦ للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- < 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 ٦٥٩,٠٧٩,١٧٦ ليرة سورية إلى 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 للبت 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 ٤٩٧,٨١٠,٨٣٨ 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. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٩ ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- < ما زالت البيانات الضريبية لعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١. مصروف الضرائب (تتمة)

ث. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	
٧٤,٩٨٥,٤٥١	-	الرصيد أول السنة
-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(٧٤,٩٨٥,٤٥١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	الرصيد نهاية السنة

١٢. حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

إن القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول والالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة هي كالتالي:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية	التزامات عقود الإيجار
٢٠١٩	٢٠١٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
(١٤,٢٥٢,٧٩٠)	(٦,٩٨٤,٨٨٤)	تعديلات على عقود الإيجار (*)
٧,٢٦٧,٩٠٦	-	إضافات
(٢٣,١٧٢,٦٤١)	-	مصروف الاستهلاك
-	٤٦٦,٤٩٩	مصروف الفوائد
-	(٤,٥٥٤,٥٠٠)	الدفعات
١٠,٥٤١,٠٨٣	١,٢٩٦,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(*) بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٩، قرر البنك تعديل عقد الإيجار لفرع ستار مول - حلب لينتهي العقد بتاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٩ عوضاً عن تاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

١٣. موجودات أخرى

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	
١,٠١٣,٥٢٤,٦٩٣	٦٩٧,٢٤٠,٠٠٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
٦٠,٢١٤,٩٤٤	١٢٤,٧٤٥,٨٤٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
٢٢١,٣٨٨,٢٠٣	١٤٠,٩٠٨,٠٦٢	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
١٠,٦٥٧,٠٥٠	٤,٦٨٢,٦٨٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٢٨,٤٤٥,٢٨٠	١٢٨,٤٤٥,٢٨٠	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
١١٦,٣٢٩,٦١٣	١٤٤,٢٢٨,٧١٠	مصاري ف أخرى مدفوعة مقدماً
-	٣٢,٠٩٣,٧٢٦	مصاري ف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
٧,٩٦٠,٣٨٠	٧,٩٦٠,٣٨٠	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***)
٥٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
٨١,٠٠٠,٠٠٠	-	غرفة تقاص
-	١٠,٨٣٠,٢٠٤	مبالغ قيد التسوية
٥,٧٦٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠	عقارات آلت ملكيتها للبنك (**)
٣,٨٢٣,١٣٢	٩,٨٠٣,٥٧٦	مدينون آخرون
١,٦٤٩,٦٥٨,٢٩٥	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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣. موجودات أخرى (تتمة)

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٦,٤٢٪ والتي تمثل ٣٢١,١١٣,٢٠٠ ليرة سورية. قام البنك بتسديد ٤٠٪ من حصته في رأس المال وذلك بتسديد ١٢٨,٤٤٥,٢٨٠ ليرة سورية.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفياتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم ١٠٠ من القانون ٢٣ لعام ٢٠٠٢. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين ١,٨٣٥,٠٠٠ ليرة سورية وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتصفية العقارات المستملكة إستيفاءً للديون المتعثرة. لم يتم البنك بالتخلي عن العقارات حتى نهاية المهلة القانونية، قام البنك بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٩ بطلب تمديد المهلة ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨ (معاد عرضها)
ليرة سورية	ليرة سورية
٤,٩٣٥,٠٠٠	١,٨٣٥,٠٠٠
٨٣٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠
٥,٧٦٥,٠٠٠	٤,٩٣٥,٠٠٠
الرصيد أول السنة	
الإضافات	
الرصيد نهاية السنة	

(***) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي ٣٠,٤٣٦,٩٥٩ ليرة سورية (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٥,٠٠٢,٥٢٩ ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ ٢٢,٤٧٦,٥٧٩ ليرة سورية بالمؤنات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٧,٠٤٢,١٤٩ ليرة سورية).

١٤. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم ١٩ من القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة ١٠٪ من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

٢٠١٩	٢٠١٨ (معاد عرضها)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠	٧٣٥,٩٩٧,٩٠٠
٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨
٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
أرصدة بالليرة سورية	
أرصدة بالدولار الأميركي	

١٥. ودائع المصارف

٢٠١٩	٢٠١٨ (معاد عرضها)
ليرة سورية	ليرة سورية
مصارف محلية	مصارف خارجية
ليرة سورية	ليرة سورية
٣,٤٦٩,٥١٧,٨٩٢	٤٧٦,٩٥٦
٣,٦٥٥,٨١٦,٨٤١	—
٧,١٢٥,٣٣٤,٧٣٣	٤٧٦,٩٥٦
حسابات جارية	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	
٣,٤٦٩,٥١٧,٨٩٢	٣,٤٦٩,٥١٧,٨٩٢
٣,٦٥٥,٨١٦,٨٤١	٣,٦٥٥,٨١٦,٨٤١
٧,١٢٥,٣٣٤,٧٣٣	٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩
حسابات جارية	
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	
٣,٤٦٩,٥١٧,٨٩٢	٣,٤٦٩,٥١٧,٨٩٢
٣,٦٥٥,٨١٦,٨٤١	٣,٦٥٥,٨١٦,٨٤١
٧,١٢٥,٣٣٤,٧٣٣	٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٦. ودائع العملاء

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	الشركات
٧,٣٠٠,٨١٣,٦١٨	٤,١٧١,١٥٧,١٣٩	حسابات جارية
٦,٠٢٨,٧٢٤,١١٤	٥,٣٨١,٤٧٢,٦٤٢	ودائع لأجل (*)
		الأفراد
٨,٥٥٣,٦٧٤,٢٤٦	٧,٧١٢,٦٨٧,٦٠٩	حسابات جارية
١,٦٨٥,١١١,٩٢٠	١,٢١٩,٨٥٢,٤٤٠	حسابات توفير
٤,١٢٧,٥٥٩,٢٦٠	٤,٧١٧,٢٢٤,٤٧١	ودائع لأجل (*)
٢٧,٦٩٥,٨٨٣,١٥٨	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ ١,٤٧٩,٤٢٧,٣٤٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٥,٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٨٠٥,٠٦٣,٥٨٢ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٥,٨٥٤,٤٨٧,٨٦٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٥٧,٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١١,٨٨٣,٧٠٦,٣٦٥ ليرة سورية أي ما نسبته ٥١,٢٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ ٧٩٢,٥٠٠,٥٩٨ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٨٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٧٥٤,٤٢٢,٣٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣,٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٧. تأميمات نقدية

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
٥٧٤,٧١٧,٦٨٨	٦٤٩,٩٨٦,٥٠٣	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
٣٣٩,٦٢٦,٤٠٠	٦٢٢,٢٤٢,٩٠٩	أخرى (*)
٤٣,٦٢٠,٨١٧	—	
٩٥٧,٩٦٤,٩٠٥	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢	

(*) تمثل التأميمات الأخرى مبالغ محجوزة مقابل مشاريع إجازات/ موافقات استيراد حسب القرار الصادر عن وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ٩٤٤ تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨. مخصصات متنوعة

الرصيد في ١ كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في ٣١ كانون الأول ليرة سورية
٢٠١٩				
٤,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠
٥٧,٠٦٩,٣٢٣	–	–	–	٣٧,٦٣٨,١٩١
٤,٩٩٥,٥٢٧	–	(٢,١١٩,٦٨٤)	–	٢,٨٧٥,٨٤٣
٦٦,٠٦٤,٨٥٠	–	(٢,١١٩,٦٨٤)	(١٩,٤٣١,١٣٢)	٤٤,٥١٤,٠٣٤

٢٠١٨ (معاد عرضها)

٥,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	(١٨,٨٠٠,٠٠٠)	–	٤,٠٠٠,٠٠٠
١١٥,٨١٩,٣٢٣	–	(٥٨,٧٥٠,٠٠٠)	–	٥٧,٠٦٩,٣٢٣
٤,٩٠٠,٠٦٧	٩٥,٤٦٠	–	–	٤,٩٩٥,٥٢٧
١٢٦,٠١٩,٣٩٠	١٧,٥٩٥,٤٦٠	(٧٧,٥٥٠,٠٠٠)	–	٦٦,٠٦٤,٨٥٠

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م ن / ب ١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ والمعدل بالقرار ١٤٠٩/م ن / ب ٤ 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 باليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٣٧,٦٣٨,١٩١ ليرة سورية مقابل مبلغ ٥٧,٠٦٩,٣٢٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الإئتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٩		٢٠١٨ (معاد عرضها)		
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الأجمالي ليرة سورية
٩١٩,٥٢٧,٧٤٢	–	–	٩١٩,٥٢٧,٧٤٢	٢,٣٩٢,٩٢٥,٠٣٢
١,٩٧٥,٩٠٢,٥٧٠	–	–	١,٩٧٥,٩٠٢,٥٧٠	٢٥١,٤٠١,٩٠٥
٤٤٣,٧٣٥,٥٤٧	٨,٧١٥,٧٤٦	–	٤٥٢,٤٥١,٢٩٣	–
–	–	١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠
٣,٣٣٩,١٦٥,٨٥٩	٨,٧١٥,٧٤٦	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٧,٣٨١,٦٠٥	٢,٦٦٣,٨٢٦,٩٣٧

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال السنة:

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (معاد عرضها)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٢,٦٤٣,٩٧١,٧٨٩	٣,٧٨٠,٩٩٤,٠٣٣	٣٥٥,١٤٨	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٣,٨٢٦,٩٣٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	–	٢,٣٩٣,٥٥٩	–	٣,٧٨٣,٣٨٧,٥٩٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٠٧٩,٨٣٢,٩٢٤)	–	–	(٣,٠٧٩,٨٣٢,٩٢٤)
– المحول إلى المرحلة ١	٢,٧٤٨,٧٠٧	(٢,٧٤٨,٧٠٧)	–	–
– المحول إلى المرحلة ٢	(٨,٧١٥,٧٤٦)	٨,٧١٥,٧٤٦	–	–
– المحول إلى المرحلة ٣	–	–	–	–
رصيد نهاية السنة	٣,٣٣٩,١٦٥,٨٥٩	٨,٧١٥,٧٤٦	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٧,٣٨١,٦٠٥

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨. مخصصات متنوعة (تتمة)

٢٠١٨ (معاد عرضها)			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
٣,١٩٢,٩٢٠,٧٩١	١٦,٩٢٣,٠٣٩	٣٦,٥٧٨,١٢١	٣,٢٣٦,٤٢١,٩٥١
١,٤٣٨,٣٥٩,٣٢٢	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٤٤٩,٣٥٩,٣٢٢
(١,٩٩٤,٢٨٢,٤٤٥)	(٢٠,٦٧١,٨٩١)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٢١,٩٥٤,٣٣٦)
٦,٩٧٤,١٢١	(٦,٨٩٦,٠٠٠)	(٧٨,١٢١)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٦٤٣,٩٧١,٧٨٩	٣٥٥,١٤٨	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٣,٨٢٦,٩٣٧

رصيد نهاية السنة
(**) فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة خلال السنة:

٢٠١٩			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	-	٤,٩٩٥,٥٢٧
١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-
(٤١,١٦٠)	٤١,١٦٠	-	-
-	-	-	-
٢,٧٢٧,٢٥٩	١,٢٥٩	(٤,٨٤٨,٢٠٢)	(٢,١١٩,٦٨٤)
٢,٦٨٧,٣٥٨	٤١,١٦٠	١٤٧,٣٢٥	٢,٨٧٥,٨٤٣

٢٠١٨ (معاد عرضها)			
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	-	٤,٩٠٠,٠٦٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	٩٥,٤٦٠
-	-	-	٤,٩٩٥,٥٢٧

١٩. مطلوبات أخرى

٢٠١٩		٢٠١٨ (معاد عرضها)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٤٩,٨٣١,٢٧٩	١٨٧,٦٣٧,٧٣٦	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
٣,٤٢٤,٢٨٠	٢,٥٧٥,١٣١	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
٤٢٨,٦٣٠,٥٦٧	٤٧٧,٠٤٧,٥٤٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٩٩,٣٠٩	دائنو شراء موجودات ثابتة
٢١٨,١٣٥,٨٧٠	٢٤٦,٩٣٣,٢٩٢	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٤٧,٣٧٩,٣٨٠	٤٤,٥٩٢,٧٥١	ضريبة الرواتب والأجور
٢١,٣٢٠,٨١٦	١٢,٢٨٩,١٩٥	طوابع ورسوم
٥,٠٩٥,٩٥٩	٤,٠٨٣,٤٧٠	إشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
١٥٢,٥٦٤,٤٩٣	٦٢,٣٢٦,٧٨١	أمانات وحالات برسم الدفع
٢,٠٦٧,٧٥٨	٢,٦٤٦,٣٢٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٢)
٢٠٨,٩٣٠,٧٨٦	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
١٥,٢٢٧,٢٦٠	٩,٧٨٤,٨٤٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٥٣,٠٦٨,٤٤٨	١,١٠٧,٠١٦,٣٧٧	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. 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

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 بالسماح 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 بتحويل هذا المبلغ من مركز القطع التشغيلي خلال الفترة المحددة.

بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٨، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على ترميم مركز القطع البنوي بمبلغ ٥,٦٧٣,٩٩٠ دولار أمريكي، تم الموافقة من قبل لجنة إدارة مصرف سورية المركزي على ترميم المبلغ المطلوب خلال مدة أقصاها ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وذلك بالقرار رقم ١٤٩٨ / ل أ تاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٩. قام البنك خلال عام ٢٠١٩ بتحويل مبلغ ٣,٨٧٣,٩٩٠ دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الدولار الأمريكي	١٥٨,٥٠٠,٠٠٠	٣,٨٧٣,٩٩٠	١٦٢,٣٧٣,٩٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معاد عرضها)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الدولار الأمريكي	١٥٥,٩٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	١٥٨,٥٠٠,٠٠٠

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع. إيضاحات حول البيانات المالية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢١. الاحتياطات

احتياطي قانوني:

بناءً 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 أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ ٢٥ ٪ من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

٢٠١٩	٢٠١٨ (معاد عرضها)
١,٨٠٥,٧١٣,٥٠٢	٥٩١,٥٨٨,٤٨١
٩٢,٥٠٠,٩٣٢	١٩٧,٠٧٩,٠٦١
١,٨٩٨,٢١٤,٤٣٤	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢
١٨٩,٨٢١,٤٤٣	٧٨,٨٦٦,٧٥٤
ربح السنة (*)	
يضاف مصروف ضرائب	
المجموع	
احتياطي قانوني ١٠٪	

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقطوع ٤٣٢,٨٠٣,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٤٢,٩٨١,٨٠٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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 ٣٦٩/١٠٠/٣ بتاريخ ٢٠ 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:

٢٠١٩	٢٠١٨
١,٨٠٥,٧١٣,٥٠٢	٥٩١,٥٨٨,٤٨١
٩٢,٥٠٠,٩٣٢	١٩٧,٠٧٩,٠٦١
١,٨٩٨,٢١٤,٤٣٤	٧٨٨,٦٦٧,٥٤٢
١٨٩,٨٢١,٤٤٣	٧٨,٨٦٦,٧٥٤
ربح السنة (*)	
يضاف مصروف ضرائب	
المجموع	
احتياطي قانوني ١٠٪	

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقطوع ٤٣٢,٨٠٣,٢٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٤٢,٩٨١,٨٠٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(*) تم احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص عن عام ٢٠١٨ بالاعتماد على بيان الدخل قبل إعادة العرض. حيث إن هذه الاحتياطات قد تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٩.

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 يحسب كالاتي:

١٪ من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

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

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار ٦٥٠/م/ن/ب ٤ 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢١. الاحتياطات (تتمة)

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/١ بتاريخ 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.

بناءً على التعليمات التنفيذية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بالقرار رقم ٤/م ن الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، تم معالجة الاحتياطي بالتنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف. حيث تم إغلاق رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والبالغ ٣٧,٦٤٩,٠٠٠ ليرة سورية وتخفيض الخسائر المتراكمة المحققة.

٢٢. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناءً 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 إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية.

٢٣. الفوائد الدائنة

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
١,٩٨١,٨٧٠	٢,٥٤٣,٠٨٠	قروض وسلف
١,٢٥٢,٦٧٦,٩٩٩	٧٤٨,٨٠٠,٨٦١	سندات محسومة
٢,١٩١,١٣٣	٣,١٤٣,٦٣٢	
		أفراد:
		حسابات جارية مدينة
١٢,٠٥٧,١٨٨	٣,٤٩١,٦٩٠	قروض وسلف
٧٨,٤٦٦,٦٧٤	٤٠,٢٠١,٦٠٧	قروض عقارية
٥٠,٩٣٢	٢٤,٧٥٨	بطاقات ائتمان
١,٦٦٤,٢١٣,٥١٢	١,١٩٥,٨٣٢,٦٩٧	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
٦٤٦,٤٤٣,٤٩٢	٧١٣,٤٥٧,٧٣٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٦٥٩,٤١٢,١١٥	٢,٧٠٨,٣٤٨,١٤٤	

٢٤. الفوائد المدينة

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	
		ودائع المصارف
٥١,٧٧٧,٠٩٥	٣٥,٧٧٥,٠٥٦	
		ودائع العملاء:
		ودائع لأجل
٥٧٤,١٥٠,٢١٣	٦٢٠,٨٥٥,٤٣٣	حسابات توفير
٨٢,٦٩٤,٥١٢	٤٥,١٥٠,٧١٦	حسابات جارية
—	١٢,٥٢٦	تأمينات نقدية
٣٨,٨٢٤,٠٨٧	٦٦,٧٦٨,٥١٥	
٧٤٧,٤٤٥,٩٠٧	٧٦٨,٥٦٢,٢٤٦	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٥. صافي الدخل من العمولات والرسوم

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
العمولات والرسوم دائنة:	
٣٩,١٣٠,١٧١	٢٦,٥١١,٧٣٣
٣٦,٥٥٤,٧٣٢	٣٤,٤٥٠,٤٤٥
١٧٠,٧٤٣,٥٦٣	٥٤,٢٣٤,٢٧١
١٤,٦٩٢,٧٥٥	١٢,٣٦٨,٨٢٦
٢,٥٢٠,٦٢٠	٩,٢٤٠,٠٨٩
٤,٥٨٢,٢٦٢	٣,٠٠٩,٣٢١
٢٦٨,٢٢٤,١٠٣	١٣٩,٨١٤,٦٨٥
إجمالي العمولات والرسوم الدائنة	
العمولات والرسوم المدينة:	
(١٠,٥٧٥,٥٠٥)	(١٢,٣٧٨,٩٢٨)
(١٠,٥٧٥,٥٠٥)	(١٢,٣٧٨,٩٢٨)
٢٥٧,٦٤٨,٥٩٨	١٢٧,٤٣٥,٧٥٧
صافي الدخل من العمولات والرسوم	

٢٦. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
١٩٣,٤٣٥,٧٦٠	١١٨,٥٣٣,٠٨٣
٧,٤٤٠,٨٣٢	-
٢٠٠,٨٧٦,٥٩٢	١١٨,٥٣٣,٠٨٣
إيرادات تشغيلية أخرى	

٢٧. نفقات الموظفين

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
٢٨٨,٣٣٧,٨٥٥	٢٩٦,٥٩١,٨٣٣
٢٥٦,١٢٥,٠٠٠	٢٣٢,٥٠٦,٥٥٦
٣٥,٧٠٥,٦٨٣	٣٥,٦٩٧,٤٤١
١٨,٣٥١,٣٩٠	١٧,٩١٢,٦١٣
-	١٩٧,٧٩٤
٨١,٣٩٦,٠٠٠	٤٤,٦١١,٦٣٦
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٥١,٦٦٠
٦٩١,٩١٥,٩٢٨	٦٣٣,٣٦٩,٥٣٣
نفقات الموظفين	

٢٨. استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
(٤,٤٧٣,٠٧٧)	-
(١١,٥٤٤,٠٥٤)	٢٢٨,٣٩٩
١٣,٤٣٥,١٦٢	(١,٣٥٨,١٥٢)
٨١,٨٤٢,٤٧٤	(١٧٦,٣٨٥,٧٣٠)
٢,١١٩,٦٨٤	(٩٥,٤٦٠)
٢٧,٦٨٨,٩١٤	٢١,٧٤٩,٤٤٥
-	(١,٨١٩,٤٨٣)
١٠٩,٠٦٩,١٠٣	(١٥٧,٦٨٠,٩٨١)
استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٩. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
١٢٤,٤٠٨,٦٢٠	١٢٥,٣١٤,٠٢٤
١١٥,٠٧٣,٨٢٠	١٤٩,٨١١,١٦٦
٥٩,٥٠٣,٢٧١	٥٦,٤٦٨,٠٦٣
٥١,٢٥٣,٢٥٢	٧٠,٠٥٩,٠٠٠
٥١,٠٤٢,٥١٤	٦٦,٠٤٩,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٢٥	٥٠,٠٠٠,٠١٠
٤٨,٢٠٠,٠٣٦	٢٣,١٧٤,٣٤٩
٤٧,٢٧٤,٠٠٠	٣٥,٣٢٤,٠٥٨
٣٦,٩٨١,٩٤٠	٣١,١٤٥,٠٩٠
٣١,١٤٠,٥٢٦	٢٦,٨٦٨,٨٩٠
٣٠,٩٦١,٨٧٨	٢٨,٢٠٠,١٧١
٣٠,٨٣٤,٤٣٠	٢٩,٤٨٠,٠٠٠
٢٣,١٩٩,٩٩٦	٢٦,٨٤٨,٨٠٠
٢٠,٠٩٤,٦٢٧	٢,٨٢٥,٤٤٤
١٧,٧٩٠,٠٠٤	١٤,١٣٠,٠٠٣
١٧,١٦٨,٠٠٤	١٤,٢٥١,٩٠٤
١٠,٣٦٠,٩٤٤	٤٦,٨٠٢,٦٣٦
٢٧,٠٦٥,٨٤٢	٨,٠٤٧,٣٥٦
٧٩٢,٣٥٣,٧٢٩	٧٦٤,٧٩٩,٩٦٤

٣٠. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
١,٨٠٥,٧١٣,٥٠٢	٤٣٣,٩٠٧,٥٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٠٤	٢,٨٩

ربح السنة (ليرة سورية)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

٣١. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
٩,٦٤٩,٠٣٧,٩١٨	١٢,٥٤٨,٦٥٧,١٥٠
٦,٦٦٣,٠٨٦,٩١٥	٥,٧٩٢,٠٤٤,٥٥٥
(٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩)	(٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١)
٩,١٨٦,٣١٣,١٤٤	١٣,٦٧٥,٧٤٤,٤٢٤

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)

يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح ٤).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٣. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والربيلة، 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 أو البنك.

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

المجموع	٢٠١٩				٢٠١٨ (معاذ عرضها)
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أخرى (**)	ليرة سورية
المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدنية)	٣,١٠٦,٦٧٢,٣٥٦	-	٢,٤٣٢,٧٣٦,٥٣٣	٦,٠٣٩,٣٩٨,٨٨٩	٥,٥٩٠,٧٨١,٣٥٣
إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدنية)	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	-	-	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠
ودائع المصارف (أرصدة دائنة)	(٤٧٦,٩٥٦)	-	(٣,٧٣٦,٥٢٤,٤٣٠)	(٣,٧٣٧,٠٠١,٣٨٦)	(٢,٤٥١,٧٨٢,٧٥٢)
قوائم محفظة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)	١,٠١١,٩٥٦,٨٥٤	-	١,٥٦٧,٨٣٩	١,٠١٣,٥٢٤,٦٩٣	٦٩٧,٢٤٠,٠٠٠
ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)	-	(١,٠٥٢,٨٧٢,٩٠٨)	-	(١,٠٥٢,٨٧٢,٩٠٨)	(٥٦٠,١٦٣,٠٩١)
مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح ١٩)	(٢,٠٢٧,٧٥٨)	-	-	(٢,٠٢٧,٧٥٨)	(٢,٦٤٦,٣٢٨)
قوائم محفظة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)	-	(٢٣,٦٧٧,٣٩٧)	(١,٣٥٦,٥٥٧)	(٢٥,٠٣٣,٩٥٤)	(٦,٤٧٧,١٠٢)

عناصر بيان الدخل

قوائم دائنة

قوائم مدنية (*)

عمولات مدنية

مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩)

(*) إن معدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة مطابقة لمعدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع عملاء البنك.

(**) تمثل الأطراف الأخرى شركات زبيلة للمؤسسة الأم.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٢. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ليرة سورية	
٨٠,١٢١,١٩٦	٦٦,٧١١,٧٦٦	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
٣٩,٠٢١,٥٠٥	٣٢,٠٥٧,٥٥٩	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
١١٩,١٤٢,٧٠١	٩٨,٧٦٩,٣٢٥	المجموع

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

٢٠١٨ (معاد عرضها)		٢٠١٩		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
الموجودات المالية				
٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨	٦,٧٣٤,٧٤١,٢٦٣	٦,٧٣٤,٧٤١,٢٦٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩	أرصدة لدى المصارف
٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	إيداعات لدى المصارف
٧,٠٥٢,٩٨٤,٦٣٠	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩	١٤,٢٨٧,٢٤١,٦٥٤	١٤,٢٩٥,٨٦٣,٢٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٠,٦٠٩,٧٤٦,١٦٠	٢٠,٧٧٢,٩١٥,٠١٨	١٦,٤٥٥,٤٩٨,٧٩٠	١٦,٤٢٩,٨٦٠,٩٨٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٩٥,٠٣٧,٢٥٩,٥٧٩	٩٥,١٥٤,٣٤٢,٢٠٦	١٠٢,٥٤٦,٨٩٣,٧٠٦	١٠٢,٥٢٩,٨٧٧,٥١٣	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
المطلوبات المالية				
٤,٦٦٤,٦٩٧,٦٤٢	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٨١	٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩	٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩	ودائع المصارف
٢٣,٢١٩,٢٤٩,٥٠٠	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١	٢٧,٧٠٣,٣٤٩,٣٦٤	٢٧,٦٩٥,٨٨٣,١٥٨	ودائع العملاء
١,٢٧٦,٥٥٩,١٤٠	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢	٩٥٩,١٣٩,٤١٣	٩٥٧,٩٦٤,٩٠٥	تأمينات نقدية
٢٩,١٦٠,٥٠٦,٢٨٢	٢٩,١٣٩,٥٨٠,٩٩٤	٣٥,٧٨٨,٣٠٠,٤٦٦	٣٥,٧٧٩,٦٥٩,٧٥٢	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٣. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

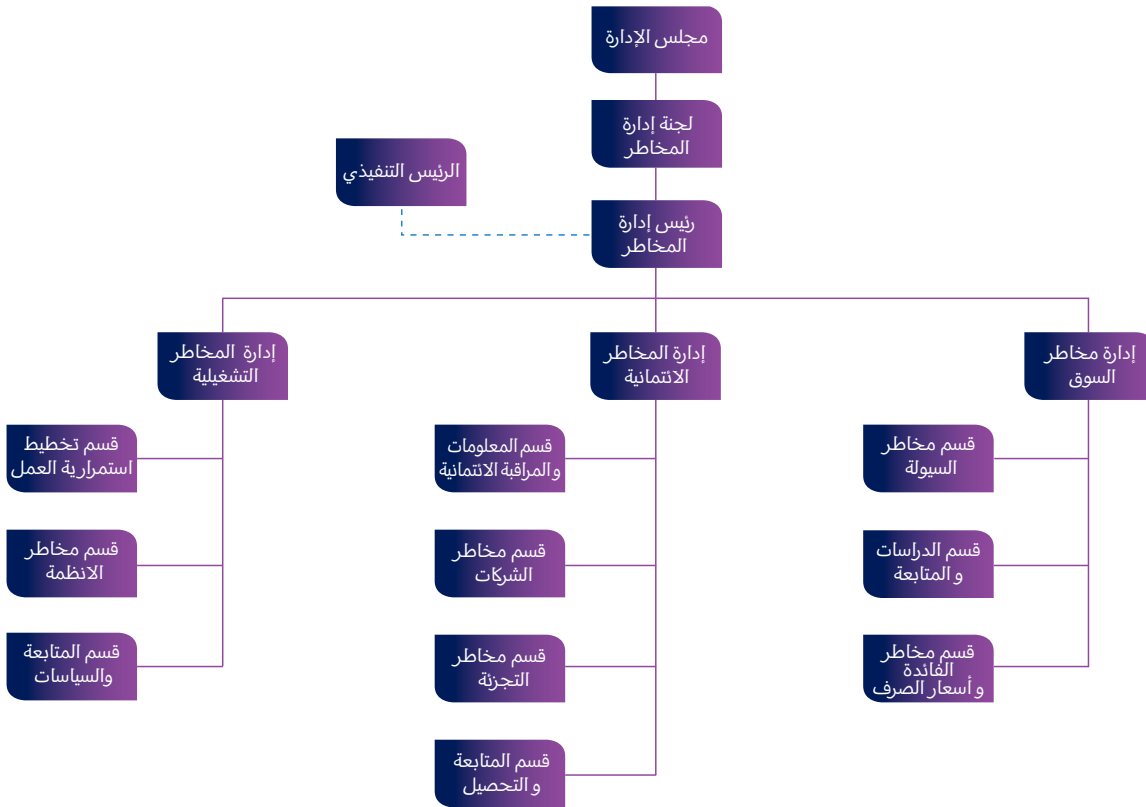
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر

٣٤.١ مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

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

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

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤.١ مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤.١ مقدمة (تتمة)

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.
- < إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أدائه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل، وتقوم دائرة مراقبة الالتزام بمتابعة مدى الالتزام بدليل الحوكمة.
- < وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافة إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة.
- < كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل ٢، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

تخفيض المخاطر

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

٣٤.٢ 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 التنويع 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

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 تلائماً 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 المتوقعة. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في البنك. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من ١ إلى ١٠. تشتمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج بيان المركز المالي)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ ليرة سورية (معاد عرضها)
بنود داخل بيان المركز المالي	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٥٦٥,٤٥٠,٢٥٨
أرصدة لدى المصارف	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣
إيداعات لدى المصارف	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩
الأفراد	٤٢,٣٠٢,٣٨٢
القروض العقارية	٣٥١,٣٧٢,٦٢٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١,٦٢٨,١٠٢,٧٧٧
الشركات الكبرى	٤,٩٨٥,١٢٠,٦١١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠,٧٧٢,٩١٥,٠١٨
موجودات أخرى	٩٩٧,٢٢٠,٧٥٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
١٠٣,٩٢٨,٩٩٥,٩١٥	٩٦,١٥١,٥٦٢,٩٦٤
بنود خارج بيان المركز المالي	
الكفالات:	١,٢٩٤,٣٨٥,٦٩٨
حسن تنفيذ	٤٧١,٢٣٩,٥٢٩
دفع	٤٠٥,٥١٧,٥٥٢
أخرى	٢٤٦,٩٣١,٥١٨
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٢٧٨,٠٦٥,٧٧٥
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢٥٧,٠٧٧,٠٣٦
١٠٧,٢٩٣,٥٠١,٦٧٧	٩٨,٨١٠,٣٩٤,٣٧٤

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)
٣٤,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة:

٢٠١٩	احتمالي قيمة التعرض ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	أسهم ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الحسابات الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٧٣٩,٦١٧,٠١٠	-	-	-	-	٦,٧٣٩,٦١٧,٠١٠	٤,٧٥٥,٧٤٧
أرصدة لدى المصارف	٦,٦٦٣,٠٨٦,٩١٥	-	-	-	-	٦,٦٦٣,٠٨٦,٩١٥	١٢,٧٩٠,١٦٦
إيداعات لدى المصارف	٥,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٥٣٢,٤٠٠,٠٠٠	٧,٦٦٧,٨٧٨
التسهيلات الائتمانية المباشرة							
الأفراد	٢١٠,٥٠١,٤٢٧	١٢,٠١٤,٦٥٨	١٥٧,٣٣٥,٩٧٣	-	١٦٩,٣٥٠,٦٣١	٤١,١٥٠,٧٩٦	٦,٢١٢,١٦١
الفروض العقارية	٧٤٢,٩٧٨,٤٩٨	-	٧٣٤,٧٦٨,٨٦٦	-	٧٣٤,٧٦٨,٨٦٦	٨,٦٤٩,١٧٢	١,٢٣٨,٤٦٥
الشركات الكبرى	١٢,٥٩٥,٦٠٧,٨١٩	١١,١١٥,٥٥٩	٧,٦٦٢,٤٦٨,٣٠٣	٣٧١,٢٤٥,١٦١	٧,٨٣٤,٩٦٦,٠٧٣	٤,٧٦٠,٦٧٨,٧٧٢	١,٣٩٧,١٦٦
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٤,٤٤٥,٦٥٢,٤٢٠	٥٣,٥٧٧,٧٠٨	٤,٢٠٠,٠٧٩,٩٧٩	-	٤,٢٥٣,٦٧٧,٧٧٧	١٩١,٩٥٥,٦٢٣	٥٠,٦٨١,٦٧٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٦,٤٢٥,٦٩٤,٩٠٣	-	-	-	-	١٦,٤٢٥,٦٩٤,٩٠٣	٥,٨٣٢,٩١٥
موجودات أخرى	١,٣٩٩,١١٨,٤٠٢	-	-	-	-	١,٣٩٩,١١٨,٤٠٢	-
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٢,٩٨٤,٠٣٨	-	-	-	-	٧,٨٩٢,٩٨٤,٠٣٨	-
	١٠٧,٦٥٨,٢٤٢,٤٣٢	٧٦,٧١٨,٠٢٥	١٢,٧١٤,٦١٢,٠٩٢	٢٠١,٣٤٥,١٨٤	١٢,٩٩٦,١٧٦,٣٠١	٩٤,٦٦٥,٥٦٦,١٣١	١,٤٨٧,٢٢٢,٧٦١
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد							
كفالات:							
دفع	١٠٧,٥٨١,٩٦٤	٣٨٤,٩٥٩,٩٧٤	١٧,٠٤٥,٥٣٥	٣٦٧,١٠٣,٧٦٤	٧٧٨,٠٩٠,٦٧٣	٢٩,٧٧٢,٦٩١	٣٩٥,٧٩٠
حسب تنفيذ	٨١٦,٨٣٤,١٠٦	٢٥٤,١٣٥,٥٤٠	١٠٧,٠٥٢,٦٢٣	-	٣٦١,١٨٧,١٦٣	٤٥٥,٦٤٦,٤٤٣	٩٥٩,٣٢٢
أخرى	٣٧١,٣٧٨,٧٥٠	٩٩,٥١١,٣٠٨	٥٣,٨٣١,٩٠٨	-	١٥٣,٣٤٣,٦٢٦	٢١٨,٥٩٥,٥٣٤	٦١٤,٣٧٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٧٣٤,٦٢٥,١٢٠	٧,٢٣٩,٧٧٢	١٥٥,٩٩٥,٣٢٢	٣٧,٦٢٤	١٦٣,٣٧٣,٧١٨	١,٥٧١,٢٥١,٤٠٢	٧٣٦,٢٦٦
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٣٣٦,٤٠١,٦٦٥	٢,٢٠٨,٨٦٢	١٨,٦٩٥,٦٣٢	-	٢١,٩٠٤,٤٣٩	٣١٤,٤٩٦,١٧١	١٦٩,٨٥٥
	٣,٣٦٧,١٧٨,٦٠٥	٤٢٢,١٥٥,٥٦٦	٣٥٢,٦٢١,٠٢٠	-	٧٧٦,١٨٦,٤٦٤	٢,٥٨٩,٧٦٢,٧٤١	٢,٨٧٥,٨٤٣
المجموع	١١١,٠٢٥,٦٢٤,٠٣٧	١٧٤,٨٨٧,٨٦٣	١٢,٠٦٧,٢٢٤,١١٢	١٣,٠٦٧,١٨٧,٥٦٢	١٣,٧٧٠,٦٩٥,١٦٥	٩٧,٦٥٥,٣٢٨,٨٧٢	١,٩٣٠,١٢٩,٠٣٠

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
 إيضاحات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)
 ٣٤,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٢٠١٩	إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية	إجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي				
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١,٤٠٩,٥٦٣	-	١١,٤٠٩,٥٦٣	٦,١٦٢,٥٤٢
لأفراد	-	-	-	-
القروض العقارية	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٣,٦٦٦,٤٣٧,٧٩٩	١٣٧,٠٦٧,٣٣٠	٣,٥٢٩,٣٧٠,٤٦٩	١,٣٦١,٤٢٦,٣٧٥
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٧٣,٩٩٧,٧٩٠	-	٧٣,٩٩٧,٧٩٠	٤١,٨٢٤,٦٢٣
	٣,٦٧١,٨٤٥,١٥٢	١٣٧,٠٦٧,٣٣٠	٣,٦٢٣,٧٧٧,٨٢٢	١,٤٠٩,٤٠٨,٥٤٠
بنود خارج بيان المركز المالي				
كفالات:				
دفع	-	-	-	-
حسن تنفيذ	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	٩,٦٠٢,٦٧٥	١٤٧,٣٢٥
أخرى	-	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	-	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	-	-	-	-
	١٩,٥٠٠,٠٠٠	-	٩,٦٠٢,٦٧٥	١٤٧,٣٢٥
المجموع	٣,٦٩١,٣٤٥,١٥٢	١٣٧,٠٦٧,٣٣٠	٣,٦٢٣,٦٧٥,١٤٧	١,٤٠٩,٥٥٥,٨٦٥

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت 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 ٢٠١٩ مبلغ ٤٨٤,٠٥١ ليرة سورية مقابل ٨,٦٥٤,٩٧٨ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المعاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٦٩٤,٣٠٧,٧٤٤ ليرة سورية مقابل ٢٥٢,٦٦٥,٣٦١ ليرة سورية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس ١٢ شهراً خلال الفترة:

بعد التعديل		قبل التعديل		
إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة ليرة سورية	
٥٧٨,٧١٣	١٨٧,١٥٧,٨٨١	٩,٨٦٥,٦٦٦	١٩٠,٤٤٣,٨٧٩	التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس ١٢ شهراً (المرحلة ١).
٨,٧٣٥,٢٨٧	٥٠٧,٦٣٣,٩١٤	٧٣,٨٥٩,٥٤٧	٥٧٤,١٠٧,٤١٥	التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة ٣/٢) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة التي تم علاجها مرة واحدة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

٢٠١٩	داخل القطر ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	أفريقيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٧٣٤,٧٤١,٢٦٣	–	–	٦,٧٣٤,٧٤١,٢٦٣
أرصدة لدى المصارف	٣,٠٣٨,٨٨٦,٩٢٠	٣,٦١١,٤٠٩,٨٥٩	–	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩
إيداعات لدى مصارف	–	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢	–	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	١٤,٢٩٥,٨٦٣,٢٦٣	–	–	١٤,٢٩٥,٨٦٣,٢٦٣
الأفراد	١٩٩,٠٤١,٢٤٤	–	–	١٩٩,٠٤١,٢٤٤
القروض العقارية	٧٤١,٥٩٤,٢٤١	–	–	٧٤١,٥٩٤,٢٤١
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٤,٣٦٢,٧٩٨,٩٦٩	–	–	٤,٣٦٢,٧٩٨,٩٦٩
الشركات الكبرى	٨,٩٩٢,٤٢٨,٨٠٩	–	–	٨,٩٩٢,٤٢٨,٨٠٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٩٥,٥٩٨,٦٣٠	١٥,٧٣٤,٢٦٢,٣٥٨	–	١٦,٤٢٩,٨٦٠,٩٨٨
موجودات أخرى	٣٢٦,٩٤٦,٦٠٤	١,٠٧٢,١٧١,٧٩٨	–	١,٣٩٩,١١٨,٤٠٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	–	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
	٣٢,٩٨٦,٠٢٠,٧١٨	٧٠,٩٤٢,٩٧٥,١٩٧	–	١٠٣,٩٢٨,٩٩٥,٩١٥

٢٠١٨ (معاد عرضها)	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	٢,٨٧٨,٠٣٤,٧٥٦	٢,٩١٢,٧٦٣,٧١٧	–	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣
إيداعات لدى مصارف	–	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠	–	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩	–	–	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩
الأفراد	٤٢,٣٠٢,٣٨٢	–	–	٤٢,٣٠٢,٣٨٢
القروض العقارية	٣٥١,٣٧٢,٦٢٩	–	–	٣٥١,٣٧٢,٦٢٩
الشركات الصغيرة والمتوسطة	١,٦٢٨,١٠٢,٧٧٧	–	–	١,٦٢٨,١٠٢,٧٧٧
الشركات الكبرى	٤,٩٨٥,١٢٠,٦١١	–	–	٤,٩٨٥,١٢٠,٦١١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	–	١٨,٥٩٢,٧٣٨,٥٢٦	٢,١٨٠,١٧٦,٤٩٢	٢٠,٧٧٢,٩١٥,٠١٨
موجودات أخرى	١٧٧,٢٦٦,٣٢٤	٧٧٥,٠٨٢,٧٦٦	٤٤,٨٧١,٦٦٨	٩٩٧,٢٢٠,٧٥٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	–	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
	٢٧,٥٢١,٦٣٣,٧٧٥	٦٦,٤٠٤,٨٨١,٠٢٩	٢,٢٢٥,٠٤٨,١٦٠	٩٦,١٥١,٥٦٢,٩٦٤

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
 أيضا حات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمه)
 ٣٤,٢ مخاطر الائتمان (تتمه)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٩	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٧٣٤,٧٤١,٦٣٣	-	-	-	-	-	٦,٧٣٤,٧٤١,٦٣٣
أرصدة لدى المصارف	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩	-	-	-	-	-	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩
إيداعات لدى مصارف	٥٠,٥٦٥,١٣١,١٨٢	-	-	-	-	-	٥٠,٥٦٥,١٣١,١٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٥,١١١,٨٠٢,٨١٧	٦,٩٧٨,١٤٤,٦٣٠	٧٤١,٥٩٤,٦٤١	٨٥٠٠,٤٣١,٠١٦	٦١٤,٦٧٨,٤٦٩	١٤,٢٩٥,٨٦٣,٦٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٠٠٧٩,١٧٥,٩٠٩	-	-	-	-	٨,٣٥٠,٦٥٥,٠٧٩	١٦,٤٢٩,٨٦٠,٩٨٨
موجودات أخرى	١,١٢٩,٩٧٤,٧٦٢	٨٦,٦٢٠,٤١٧	١١٥,٤٦٧,٥٧١	٧,٣٧٥,١٦٧	٩,٩٨٨,٩٠٨	٥١,١٥١,٥٧٧	١,٣٩٩,١١٨,٤٠٢
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	-	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٤٣,٢٣٤	٥,١٩٨,٠٠٣	٧,٠٩٣,٥٧٦,٢٠١	٧٤٨,٩٦٩,٤٠٨	٨٦٠,٠٣٦,٠١٤	٩,٠١٦,١١٥,١٦٥
	٨١,٠١٦,٣٠٩,٩٣٣	٤٣,٢٣٤	٥,١٩٨,٠٠٣	٧,٠٩٣,٥٧٦,٢٠١	٧٤٨,٩٦٩,٤٠٨	٨٦٠,٠٣٦,٠١٤	٩٠,٩١٦,٩٩٥,٩١٥

٢٠١٨ (معاد عرضها)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	أفراد - خدمات ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٥٦٥,٤٥٠,٦٥٨	-	-	-	-	-	٩,٥٦٥,٤٥٠,٦٥٨
أرصدة لدى المصارف	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣	-	-	-	-	-	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣
إيداعات لدى مصارف	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	٢,٤٥٦,٤٥٠,٦٧٨	٢,٦٥١,٣٠٩,٠٧٩	٣٥١,٣٧٦,٦٢٩	٩٦١,٩١٥,٦٢٧	٥٨٥,٨٥٠,٧٩٦	٧,٠٠٦,٩٨٨,٣٩٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣٠,٩٥٠,٩٧٥,٥٨٨	-	-	-	-	٧,٦٧٦,٩٣٩,٤٣٠	٢,٧٢٦,٩١٥,٠١٨
موجودات أخرى	٧٩٦,١٢٢,٠٩٧٣	٦٤,٦٥٦,٧٤٢	٤٦,٧١٢,٠٤٠	٣,٨٤٠,٦٢٤	١٥,٤٩٥,٨٦٩	٧٠,٢٩٤,٥١٠	٩٩٧,٢٢٠,٧٥٨
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	-	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
	٨١,٠٦٦,٧٦٥,٣٥٠	٤٣,٢٣٤	٦,٥٦١,١٠٧,٤٢٠	٦,٦٩٨,٠٢١,١١٩	٣٥٥,٢١٣,٦٥٣	٩٧٧,٤١١,٠٧٦	٩٦,١٥١,٥٦٦,٩٦٤
	٨١,٠٦٦,٧٦٥,٣٥٠	٤٣,٢٣٤	٦,٥٦١,١٠٧,٤٢٠	٦,٦٩٨,٠٢١,١١٩	٣٥٥,٢١٣,٦٥٣	٩٧٧,٤١١,٠٧٦	٩٦,١٥١,٥٦٦,٩٦٤

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣ 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. وتتحدد 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:

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٢٪

زيادة ٢٪	٢٠١٩	٢٠١٨ (معاد عرضها)
بالليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة
الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٦,٤٥٣,٠١٧,٤٦٧)	(١٢٩,٠٦٠,٣٤٩)	(٩٦,٧٩٥,٦٦٢)
١٩,٣٦٣,٨٥٨,٧٨٢	٣٨٧,٢٧٧,١٧٦	٢٩٠,٤٥٧,٨٨٢
(٤١,٨٥٧,٨٧١)	(٨٣٧,١٥٧)	(٦٢٧,٨٦٨)
(١,٤٣٩,٥٦٦)	(٢٨,٧٩١)	(٢١,٥٩٣)
(٤,٤٤٢,٨٤٥)	(٨٨,٨٥٧)	(٦٦,٦٤٣)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٩,٣٦٣,٨٥٨,٧٨٢	٣٨٧,٢٧٧,١٧٦	٢٩٠,٤٥٧,٨٨٢
(٤١,٨٥٧,٨٧١)	(٨٣٧,١٥٧)	(٦٢٧,٨٦٨)
(١,٤٣٩,٥٦٦)	(٢٨,٧٩١)	(٢١,٥٩٣)
(٤,٤٤٢,٨٤٥)	(٨٨,٨٥٧)	(٦٦,٦٤٣)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٩,٣٦٣,٨٥٨,٧٨٢	٣٨٧,٢٧٧,١٧٦	٢٩٠,٤٥٧,٨٨٢
(٤١,٨٥٧,٨٧١)	(٨٣٧,١٥٧)	(٦٢٧,٨٦٨)
(١,٤٣٩,٥٦٦)	(٢٨,٧٩١)	(٢١,٥٩٣)
(٤,٤٤٢,٨٤٥)	(٨٨,٨٥٧)	(٦٦,٦٤٣)

انخفاض ٢٪	٢٠١٩	٢٠١٨ (معاد عرضها)
بالليرات السورية	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة
الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية	الفجوة التراكمية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(٦,٤٥٣,٠١٧,٤٦٧)	(١٢٩,٠٦٠,٣٤٩)	(٩٦,٧٩٥,٦٦٢)
١٩,٣٦٣,٨٥٨,٧٨٢	٣٨٧,٢٧٧,١٧٦	٢٩٠,٤٥٧,٨٨٢
(٤١,٨٥٧,٨٧١)	(٨٣٧,١٥٧)	(٦٢٧,٨٦٨)
(١,٤٣٩,٥٦٦)	(٢٨,٧٩١)	(٢١,٥٩٣)
(٤,٤٤٢,٨٤٥)	(٨٨,٨٥٧)	(٦٦,٦٤٣)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٩,٣٦٣,٨٥٨,٧٨٢	٣٨٧,٢٧٧,١٧٦	٢٩٠,٤٥٧,٨٨٢
(٤١,٨٥٧,٨٧١)	(٨٣٧,١٥٧)	(٦٢٧,٨٦٨)
(١,٤٣٩,٥٦٦)	(٢٨,٧٩١)	(٢١,٥٩٣)
(٤,٤٤٢,٨٤٥)	(٨٨,٨٥٧)	(٦٦,٦٤٣)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
١٩,٣٦٣,٨٥٨,٧٨٢	٣٨٧,٢٧٧,١٧٦	٢٩٠,٤٥٧,٨٨٢
(٤١,٨٥٧,٨٧١)	(٨٣٧,١٥٧)	(٦٢٧,٨٦٨)
(١,٤٣٩,٥٦٦)	(٢٨,٧٩١)	(٢١,٥٩٣)
(٤,٤٤٢,٨٤٥)	(٨٨,٨٥٧)	(٦٦,٦٤٣)

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 معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع:

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف ١٠٪

بالليرات السورية زيادة ١٠٪		٢٠١٩		٢٠١٨ (معاد عرضها)		
العملة	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي (بنوي)	٧٠,٧٩٥,٠٥٩,٦٤٠	٧,٠٧٩,٥٠٥,٩٦٤	٧,٠٧٩,٥٠٥,٩٦٤	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩١٠,٦٠٠,٠٠٠	٦,٩١٠,٦٠٠,٠٠٠
دولار أميركي (تشغيلي)	١٨٨,٤١٩,١٣٢	١٨,٨٤١,٩١٣	١٤,١٣١,٤٣٥	١٧٧,١٥٣,٣٠٥	١٧,٧١٥,٣٣١	١٣,٢٨٦,٤٩٨
يورو	١١٢,٧٥٠	١١,٢٧٥	٨,٤٥٦	٣,٨٩٧,٨٣١	٣٨٩,٧٨٣	٢٩٢,٣٣٧
جنيه استرليني	٧٣,٥٨٢	٧,٣٥٨	٥,٥١٩	٣٧,١٢٩	٣,٧١٣	٢,٧٨٥
العملات الأخرى	٥,٤٦٠,٣٩٧	٥٤٦,٠٤٠	٤٠٩,٥٣٠	٤,٨٠٠,٩٥٠	٤٨٠,٠٩٥	٣٦٠,٠٧١

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف ١٠٪

بالليرات السورية انخفاض ١٠%	٢٠١٩						٢٠١٨ (معاد عرضها)	
العملة	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	مراكز القطع ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	حقوق الملكية ليرة سورية	
دولار أميركي (بنيوي)	٧٠,٧٩٥,٠٥٩,٦٤٠	(٧,٠٧٩,٥٠٥,٩٦٤)	(٧,٠٧٩,٥٠٥,٩٦٤)	٦٩,١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٩١٠,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٩١٠,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٩١٠,٦٠٠,٠٠٠)	
دولار أميركي (تشغيلي)	١٨٨,٤١٩,١٣٢	(١٨,٨٤١,٩١٣)	(١٤,١٣١,٤٣٥)	١٧٧,١٥٣,٣٠٥	(١٧,٧١٥,٣٣١)	(١٣,٢٨٦,٤٩٨)	(١٣,٢٨٦,٤٩٨)	
يورو	١١٢,٧٥٠	(١١,٢٧٥)	(٨,٤٥٦)	٣,٨٩٧,٨٣١	(٣٨٩,٧٨٣)	(٢٩٢,٣٣٧)	(٢٩٢,٣٣٧)	
جنيه استرليني	٧٣,٥٨٢	(٧,٣٥٨)	(٥,٥١٩)	٣٧,١٢٩	(٣,٧١٣)	(٢,٧٨٥)	(٢,٧٨٥)	
العملات الأخرى	٥,٤٦٠,٣٩٧	(٥٤٦,٠٤٠)	(٤٠٩,٥٣٠)	٤,٨٠٠,٩٥٠	(٤٨٠,٠٩٥)	(٣٦٠,٠٧١)	(٣٦٠,٠٧١)	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

أيضاً حات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤.٣ مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٢٠١٨ (معاد عرضها)	دون الشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى سنة	من سنتين إلى سنتين	من سنتين إلى ٣ سنوات	٣ سنوات إلى ٤ سنوات	من ٤ سنوات إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات											
تقد وأرصدة لدى مصرف سوري المركزي	٨,٣٢٨,٣٠٦,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٧٠,٤٣٩,٦٨٩	٥,٤٧٠,٤٣٩,٦٨٩	١٣,٧٨٨,٧٤٦,٤٤٥
أرصدة لدى مصارف	٤,٤٦٨,٨٠٧,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٤٦,٠٨٦)	(١,٦٤٦,٠٨٦)	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣
إيداعات لدى مصارف	١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٦٥,٢٠٠,٠٠٠	٩,٣٥٦,٢٠٠,٠٠٠	١١,١٦١,٦٠٠,٠٠٠	٦,١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢٠,٧٠٣,٩٧٠)	(٢٠,٧٠٣,٩٧٠)	٤٤,١٢٤,٦٩٦,٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦١٣,٣٣٣,٢١١	١,٦٦٢,٠٩٨,٠٩٣	١,٨٧٧,٣٩٦,٥٨٧	٣٦٦,٠١٩,٦٢٨	٩٤٦,٤٢٩,٣٩٩	٦٠٧,٠٢٣,١١٨	٣٩٧,١٦٧,٣٢٤	٧٤,٣١٥,٢٣٤	١٧٣,٦٠٥,٧٦٦	١٧٣,٦٠٥,٧٦٦	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩
-	-	-	٥,٠١٨,٧٠٧,١٣٥	٢,١٨١,٥٠٥,٧٣٩	٣,٠٧٩,٢٠٧,٩٧٤	٣,٠٧٩,٢٠٧,٩٧٤	-	-	(٣٣,٥٦٢,٨٦٩)	(٣٣,٥٦٢,٨٦٩)	٢,٠٧٨٢,٩١٥,٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٥,٨٠٦,١٣٣	١,٧٨٥,٨٠٦,١٣٣	١,٧٨٥,٨٠٦,١٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٤٥,٦٧٧	٩٠,٠٤٥,٦٧٧	٩٠,٠٤٥,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٦,٩٦٢,٤٧٤	١,٣٠٦,٩٦٢,٤٧٤	١,٣٠٦,٩٦٢,٤٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٧	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٧	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٥٦,٣٣١,٤٩٦	١٦,٦٥٦,٣٣١,٤٩٦	١٠٢,٥٦٢,٤٠٩,٢٧٧
مجموع الموجودات	١٩,٥٠,٤٣٣,٩٧٠	٧,٦٦٦,٥٣٤,٦٤٥	١٦,٢٤٨,٣٠٤,٢٢٢	١٦,٢٤٨,٣٠٤,٢٢٢	٩,٧١٢,٣٧٥,٢٤٢	٩,٧١٢,٣٧٥,٢٤٢	٣٩٧,١٦٧,٣٢٤	٧٤,٣١٥,٢٣٤	٢,٢٢٩,٩٥٠	٢,٢٢٩,٩٥٠	١٠٢,٥٦٢,٤٠٩,٢٧٧
المطلوبات											
ودائع المصارف	٣,٧٨٥,٨٣٣,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٤,٩٥٧,٦٨١
ودائع العملاء	١٥,٤٨٠,٣٤٧,٩٥٢	٢,٢٩٢,٦٨٨,٤٤٥	١,٧٥٤,٨٩٤,٨٦٢	١,١٤١,٧٨٠,٦٧١	١,٩٧٦,٧٧٧,٢٤٦	١,٩٧٦,٧٧٧,٢٤٦	-	-	-	-	٢٣,٢٠٢,٣٩٤,٣٠١
تأمينات نفقة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٧٦٩,٢٠٠	١١٠,٤٢٠,٠٠٠	١٧٦,٤٣٩,٩٠٧	٢١٣,٦١٣,٨٠٢	٢١٣,٦١٣,٨٠٢	-	-	٦٤٩,٩٨٦,٥٠٣	٦٤٩,٩٨٦,٥٠٣	١,١٦٧٢,٢٢٩,٤١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٦٤,٨٥٠	٦٦,٠٦٤,٨٥٠	٦٦,٠٦٤,٨٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	٧٤,٩٨٥,٤٥١	٧٤,٩٨٥,٤٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠٧,٠٦٦,٣٧٧	١,١٠٧,٠٦٦,٣٧٧	١,١٠٧,٠٦٦,٣٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٨,٠٥٢,١٨١	١,٨٩٨,٠٥٢,١٨١	٣,٠٣٧٧,٦٤٧,٦٧٢
مجموع المطالبات	١٩,٦٩١,١٨٢,٥٦١	٣,٢٦٨,٥١١,٣١٨	٣,٢٦٨,٥١١,٣١٨	١,٦٦٥,٣١٤,٨٦٢	٢,١٩٠,٣٩١,٠٤٧	٢,١٩٠,٣٩١,٠٤٧	-	-	٢,٢٢٩,٩٥٠	٢,٢٢٩,٩٥٠	٣,٠٣٧٧,٦٤٧,٦٧٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٤٠,٢٩١,٦٥١	٤,٣٤٧,٩٥٣,٣٢٧	٤,٣٤٧,٩٥٣,٣٢٧	١٢,٣٩٩,٩٠٤,٣٧٩	١٢,٣٩٩,٩٠٤,٣٧٩	١٢,٣٩٩,٩٠٤,٣٧٩	٩,٥٣٣,٧٣٣,٢٤٧	٧٤,٣١٥,٢٣٤	٢,٢٢٩,٩٥٠	٢,٢٢٩,٩٥٠	٧٢,١٧٢,٧٦١,٦١٥
الفجوة المبرمكة لإعادة تسعير الفائدة	٦٥٩,٢٩١,٤١٠	٥,٠٠٧,٢٤٤,٧٣٧	٥,٠٠٧,٢٤٤,٧٣٧	١٩,٣٩٠,٢٣٣,٨٩٧	٣١,٧٨١,١٢٨,٦٨٦	٣١,٧٨١,١٢٨,٦٨٦	٤٨,٨٨٨,١١٥,٧٢٨	٥٧,٤١٢,٢٥٢,٣٢٥	٥٧,٤١٢,٢٥٢,٣٢٥	٥٧,٤١٢,٢٥٢,٣٢٥	٧٢,١٧٢,٧٦١,٦١٥

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٣ مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					٢٠١٩
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	جنيه إسترليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أمريكي ليرة سورية	
الموجودات					
٦,٠٠١,٣١٧,٠٧١	٩,٨٦٩,٥٥١	١,٥٠٣,٩٩٢	٥٦١,٤٩٣,٦١٣	٥,٤٢٨,٤٤٩,٩١٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦,٢١٣,٣١١,٤٥١	٧٦,٣٣٨,٠٥٦	٤,٤١٦,٠٣٤	١٠١,٠٣٢,٧٧٠	٦,٠٣١,٥٢٤,٥٩١	أرصدة لدى المصارف
٥٠,٥١٣,٢١٤,٦٩٢	-	-	-	٥٠,٥١٣,٢١٤,٦٩٢	إيداعات لدى مصارف
٨٣٣,٥٥٦	٦,٢٨٢	٨,٦٠١	٤١٥,٤٤٨	٤٠٣,٢٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١٥,٧٢٩,٦٤٠,١٢١	-	-	-	١٥,٧٢٩,٦٤٠,١٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٠٧٥,٣٤٣,١٦٦	٢٧,٤١٠	٥١٥	٢,٦٧٧	١,٠٧٥,٣١٢,٥٦٤	موجودات أخرى
٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	-	-	-	٧,١٥٧,٩٨٦,١٣٨	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٨٦,٦٩١,٦٤٦,١٩٥	٨٦,٢٤١,٢٩٩	٥,٩٢٩,١٤٢	٦٦٢,٩٤٤,٥٠٨	٨٥,٩٣٦,٥٣١,٢٤٦	
المطلوبات					
٦,٠٧٢,٧٥٢,٢٣٣	-	-	٩,٧٧٢,٦٠٠	٦,٠٦٢,٩٧٩,٦٣٣	ودائع المصارف
٨,٨٥١,٩٨٣,٥٠٢	٨٠,٧٨٠,٩٠٢	٥,٨٥٥,٥٦٠	٥٣٤,٦٥٤,١٠٣	٨,٢٣٠,٦٩٢,٩٣٧	ودائع العملاء
٣٣٧,٧٤٤,٥٧٨	-	-	١١٧,٢٤٦,٧٦٩	٢٢٠,٤٩٧,٨٠٩	تأمينات نقدية
٤٤٠,٠٤٠,٣٨١	-	-	١,١٥٨,٢٨٦	٤٣٨,٨٨٢,٠٩٥	مطلوبات أخرى
١٥,٧٠٢,٥٢٠,٦٩٤	٨٠,٧٨٠,٩٠٢	٥,٨٥٥,٥٦٠	٦٦٢,٨٣١,٧٥٨	١٤,٩٥٣,٠٥٢,٤٧٤	
٧٠,٩٨٩,١٢٥,٥٠١	٥,٤٦٠,٣٩٧	٧٣,٥٨٢	١١٢,٧٥٠	٧٠,٩٨٣,٤٧٨,٧٧٢	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					٢٠١٨ (معاد عرضها)
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	جنيه إسترليني ليرة سورية	يورو ليرة سورية	دولار أمريكي ليرة سورية	
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 بالتكلفة المطفأة
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 ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٤ 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 جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية 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.

٣٤,٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بمخاطر 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	٢٠١٩	
%٢١٨	%٢٠٥	المتوسط خلال السنة
%٢٢٥	%٢٢٢	أعلى نسبة خلال السنة
%٢٠٧	%١٨٠	أدنى نسبة خلال السنة

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 باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (٥%) من متوسط ودايع 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
أيضاً حلات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

[illegible]

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٥ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٨ (معد عرضها)	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	ليرة سورية	بين شهر و٣ أشهر	ليرة سورية	بين ٣ أشهر و٦ أشهر	ليرة سورية	بين ٦ أشهر و٩ أشهر	ليرة سورية	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
										ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٢,٥٤٨,٦٥٧,١٥٠	-	-	-	-	١,٣٢٣,٠٤٤,٨٣٦	٤,٦٦٤,٢٤٢,٤٧٧	٩,٣٤٨,٦٣٦,٧٤٧	١١,١٥٥,١٦٢,٧٠٨	٦,٣١٧,٧٤٢,١٧٨	-	١,٢٥٠,٠٨٥,٢٩٥	١٣,٧٩٨,٧٤٢,٤٤٥
أرصدة لدى المصارف	٤,٤٢٧,٠٠٠,٥٥٢	٤,٠٧٠,٣١٨٥	٤,٠٧٠,٣١٨٥	-	-	٩,٣٤٨,٦٣٦,٧٤٧	٤,٦٦٤,٢٤٢,٤٧٧	٩,٣٤٨,٦٣٦,٧٤٧	-	-	-	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠
إيداعات لدى المصارف	٩٥٩,٠٠٣,٠٣٤	٥,٥٧٩,٦٥٣,٦٣٧	٥,٥٧٩,٦٥٣,٦٣٧	-	-	٤,٦٦٤,٢٤٢,٤٧٧	٤,٦٦٤,٢٤٢,٤٧٧	٩,٣٤٨,٦٣٦,٧٤٧	-	-	-	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	٢٢٩,٤١٤,٩٦٥	٣٨٣,٩٦٣,٣٠٧	٣٨٣,٩٦٣,٣٠٧	-	-	١,٦٢٧,٨٩٧,١٠٦	١,٨٧٦,٩٥١,٣٨٣	١,٨٧٦,٩٥١,٣٨٣	-	-	-	٢,٠٧٢,٩١٥,٠١٨	٢,٠٧٢,٩١٥,٠١٨
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٧,٧٠٥,٣١٧	٢,١٨٠,١٧٦,٤٩٢	٥,٦٤٥,٠٤٦,٤٧٧	-	١,٧٥٥,٨٠٦,١٣٣	١,٧٥٥,٨٠٦,١٣٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٤٥,٦٧٧	٩٠,٠٤٥,٦٧٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣٤,٦٨٩,٩٨٤	٢٠,٩٧٩,١١١	١٨٣,٣٤١,٩٩٩	-	-	٦٦,٠٨٦,٣٧٧	٦٦,٠٨٦,٣٧٧	١٨٣,٣٤١,٩٩٩	١٨,٠٦٠,٥٢٤	٦,٩١٤,٥١٠	٣٣٩,٣٤٦,٩١٥	٧٨٩٣,٩٥٤,٠٧٨	٧٨٩٣,٩٥٤,٠٧٨
وديعة مضمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٢٣,٧٤٧,٠٠٥	١١,٥٢٣,٧٤٧,٠٠٥
مجموع الموجودات	١٨,١٩٨,٨١٥,٦٨٥	٦,٢٠٥,٢٥٩,٩٤٠	٧,٧٩٨,٥٢٦,٢٥٨	١٤,٣٢٤,١٦٨,٢٢٥	١٣,٨١١,٧٦١,٢٣٦	١١,٩٨٤,٢٦٠,١٣٤	١٨,٦٤٣,٨٧٠,٠٤٠	١١,٩٨٤,٢٦٠,١٣٤	١٨,٦٤٣,٨٧٠,٠٤٠	١١,٥٢٣,٧٤٧,٠٠٥	١١,٥٢٣,٧٤٧,٠٠٥	٢٠,٢٥٦,٤٠٩,٢٨٧	٢٠,٢٥٦,٤٠٩,٢٨٧
وائع المصارف	٣,٣٤٩,٨٣٣,٦٠٨	٤٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٩,١٢٣,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٧١	٤,٦٦٤,٩٥٧,٢٧١
وائع العملاء	١٣,٣٣٦,٦٧٥,١٤٩	١,٥٤٤,٠٧٣,٧٠١	٢,٢٦٢,٦٨٨,٤٤٥	١,٧٥٤,٨٩٤,٨٦٢	١,١٤١,٧٨٠,٧٧١	١,١٤١,٧٨٠,٧٧١	١,٩٧٦,٧٧٧,٢٤٦	١,٩٧٦,٧٧٧,٢٤٦	٥٥٥,٩٠٤,١٢٧	-	-	٢٣,٢٠٢,٠٢٣,٤٣٠	٢٣,٢٠٢,٠٢٣,٤٣٠
ثأليات نقدية	-	-	٧٤٦,٧٥٥,٧٠٣	١١٠,٤٢٠,٠٠٠	١٧٦,٤٣٩,٩٠٧	٢٣٢,٦١٣,٨٠٢	-	-	-	-	-	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢	١,٢٧٢,٢٢٩,٤١٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٠٦٤,٨٥٠	٦٦,٠٦٤,٨٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	-	-	-	-	-	٧٤,٩٨٥,٤٥١	٧٤,٩٨٥,٤٥١
مطلوبات أخرى	٣٧,٠٠٥,٤٢٢	١٥,٥٩٥,٠٦٨	٣٥,٩٨١,٧٤٣	٥١,٢٥٩,٥٦٦	٣٣,٨٠٠,٤٤١	٩,٧١٧,٥٢٢	٥,٨٥٣,٠٥٦	٩,٧١٧,٥٢٢	٩,١٦٨,٠٣٠	٩,١٦٨,٠٣٠	٩,١٦٨,٠٣٠	١,٠١٧٠,١٦,٣٧٧	١,٠١٧٠,١٦,٣٧٧
مجموع المطلوبات	١٧,٣٢٤,١١٤,١٧٩	٢٠,٢٠٢,٦٦٨,٨٦٩	٣,٩٥٤,٥٢٥,٤٥٤	٩,٩٩١,٥٥٩,٨٧٧	١,٣٥٢,٠٢١,٠١٩	٢,٢٠٠,١٠٨,٦١٠	٢,٢٠٠,١٠٨,٦١٠	١,٣٥٢,٠٢١,٠١٩	٢,٢٠٠,١٠٨,٦١٠	٢,٢٠٠,١٠٨,٦١٠	٢,٢٠٠,١٠٨,٦١٠	٣,٣٣٧,٦٣٧,٦٧٢	٣,٣٣٧,٦٣٧,٦٧٢
الصافي	٨٧٤,٧٠١,٥٠٦	٤,١٨٤,٥٩١,٠٧١	٣,٨٤٣,٩٧٦,٦٩٤	١,٢٣٣,٢٠٨,٤٦٣	١,٢٠٩,٣٧٠,٤٦٧	٩,٧٨٤,١٥١,٥٢٤	١٨,٠٦٠,٥٢٤	٩,٧٨٤,١٥١,٥٢٤	١٨,٠٦٠,٥٢٤	١٨,٠٦٠,٥٢٤	١٨,٠٦٠,٥٢٤	٧٢,١٧٢,٦٦١,٦١٥	٧٢,١٧٢,٦٦١,٦١٥
الصافي التراكمي	٨٧٤,٧٠١,٥٠٦	٥,٠٥٩,٦٩٢,٧٨٧	٨,٩٠٣,٢٦٩,١٧١	٢١,٣٣٥,٨٧٧,٦١٧	٣٨,٧٦٥,٦١٧,٨٧٤	٧٥٨,٥٤٩,٧٦٩,٣٥٣	١٦,٠٦٧,١٧٠	٣٨,٧٦٥,٦١٧,٨٧٤	١٦,٠٦٧,١٧٠	١٦,٠٦٧,١٧٠	١٦,٠٦٧,١٧٠	-	-

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤,٥ مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

٢٠١٩	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كفالات صادرة لزبائن	١,١٥٧,٤٤١,٣٧٧	١٣٨,٩١٣,٩٤٣	١,٢٩٦,٣٥٥,٣٢٠
سقوف تسهيلات أئتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٧١٣,١٢٥,١٢٠	٢١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٣٤,٦٢٥,١٢٠
سقوف تسهيلات أئتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٣٣٦,٤٠١,١٦٥	-	٣٣٦,٤٠١,١٦٥
التزامات عقود إيجار تشغيلية	-	-	-
	٣,٢٠٦,٩٦٧,٦٦٢	١٦٠,٤١٣,٩٤٣	٣,٣٦٧,٣٨١,٦٠٥

٢٠١٨ (معاد عرضها)	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 أئتمانية مباشرة غير مستغلة	١,٢٧٥,٤٦٩,٩١١	٢,٥٩٦,٥١٩	١,٢٧٨,٠٦٦,٤٣٠
سقوف تسهيلات أئتمانية غير مباشرة غير مستغلة	٢٥٧,٠٧٧,٣٢٨	-	٢٥٧,٠٧٧,٣٢٨
التزامات عقود إيجار تشغيلية	١٠,٨٢٤,٤٢٦	١٠,٧٠٣,١١٣	٢١,٥٢٧,٥٣٩
	٢,٦٣٩,٥٩٧,٨٤٤	٤٥,٧٥٦,٦٣٢	٢,٦٨٥,٣٥٤,٤٧٦

٣٤.٦ 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 كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناطمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم 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 انتهاء البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية.

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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤.٧ 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 اعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

٣٤.٨ إدارة استمرارية العمل وخطط الطوارئ

يولي البنك موضوع إدارة استمرارية العمل أهمية كبيرة وذلك عن طريق التطوير والصيانة الدورية لإدارة استمرارية العمل في البنك لغاية تطوير المرونة التنظيمية، حيث إن إدارة استمرارية العمل هي عملية إدارية شاملة تحدد التهديدات المحتملة وأثارها على أعمال البنك وأنشطته، حيث توفر هذه العملية إطار عمل لبناء المرونة التنظيمية التي تساعد على الاستجابة الفعالة التي تحمي مصالح كافة الأطراف ذات الصلة وسمعة البنك وعلامته التجارية.

يحرص البنك على تحليل آثار الأعمال لتحديد الأعمال الحرجة وفق السيناريوهات المتوقعة وتصميم وتطوير خطط الاستجابة بشكل مستمر لمواجهة الكوارث والتهديدات التي قد يواجهها بما يضمن إدارة الأزمات وضمان استمرارية العمل للمهام الحرجة بكفاءة وفعالية مع الأخذ بعين الاعتبار معايير الصحة والسلامة العامة لكافة الأطراف ذات الصلة.

يطور البنك وبشكل مستمر خطط استرجاع الخدمات و المنتجات وفق مراحل محددة تتناسب مع السيناريوهات المعدة بما يضمن استعادة كافة الخدمات والمنتجات و بالجودة المعتمدة وفق أفضل القواعد و الممارسات المعروفة، كما يحرص البنك على توفير كافة التجهيزات والآليات اللازمة لإدارة استمرارية العمل، بما فيها تأمين العمل من المنزل (عن بعد) للمهام الحرجة و وفق أفضل الممارسات المعروفة و بما يضمن أمن و حماية المعلومات

٣٤.٩ مخاطر الالتزام

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

٣٥. 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
 أيضا حات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٥ التحليل القطاعي (تتمة)

٣٥,١ معلومات عن قطاعات أعمال البنك:
 فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٢٠١٨ (معاذ عرضها)						٢٠١٩					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية						
٢,١٩٨,٨٣٧,٠١٦	٣,٤٦٨,٤١٣,١٩٤	٢٩١,٣٥٦,٩٤٩	٢,٤٤٨,٦٨٥,٠٤٣	٩٥٨,٦٩٥,٨٦٤	(٢٢٩,٥٦٤,٦٦٦)	إجمالي الدخل التشغيلي					
(١٥٧,٦٨٠,٩٨١)	١٠٩,٠٦٩,١٠٣	-	٢٥,١٠٦,٩٤٥	٨٤,٨٥٦,٦٨٩	(٨٩٤,١٣١)	استرداد (مصرف)					
٢,١٤١,١٥٦,٠٣٥	٣,٥٧٧,٤٨٦,٢٩٧	٢٩١,٣٥٦,٩٤٩	٢,٤٧٣,٣٩١,٩٨٨	١,٠٤٣,١٥٦,١١٣	(٢٣٠,٤١٨,٧٥٣)	نتائج أعمال القطاع					
(١,٥١٠,١٦٩,٤٧٤)	(١,٦٧٩,٦٦٧,٨٦٣)	(١,٦٧٩,٦٦٧,٨٦٣)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع					
٦٣٠,٩٨٦,٥٦١	١,٨٩٨,٦١٤,٤٢٤	(١,٣٨٧,٩١٠,٩١٤)	٢,٤٧٣,٣٩١,٩٨٨	١,٠٤٣,١٥٦,١١٣	(٢٣٠,٤١٨,٧٥٣)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة					
(١٩٧,٠٧٩,٠٦١)	(٩٦,٥٠٠,٩٣٦)	١١٦,٤٢٩,٨٥٥	(٢٠٨,٩٣٠,٧٨٧)	-	-	(مصرف) ايراد الضرائب					
٤٢٣٣,٩٠٧,٥٠٠	١,٨٠٥,٧١٣,٥٠٢	(١,٦٧١,٤٨١,٠٥٩)	٢,٦٦٤,٤٦١,٢٠١	١,٠٤٣,١٥٦,١١٣	(٢٣٠,٤١٨,٧٥٣)	صافي ربح (خسارة) السنة					
						الموجودات والمطلوبات					
٩١,٤٩٣,٦٥٠,٣٥٥	٩٩,٠١٧,٣٦٨,٦٥٠	-	٧٠,٣٦٣,٥٢٠,٥٨٧	١٤,٦٠٢,٢٢٧,٥٠٢	١٤,٤٥١,٦٢٠,٥٦١	موجودات القطاع					
-	-	-	١٤,٣٥٧,٩٨٤,٨٠٠	(٨٤٦,٩٩٩,٧٢٣)	(١٣,٥١٠,٩٨٥,٠٧٧)	استبعاد الموجودات					
١١,٠٦٦,٧٥٨,٩٣٢	١٢,٠٣٩,٦٤٥,٢٠١	١٢,٠٣٩,٦٤٥,٢٠١	-	-	-	والمطلوبات بين القطاعات					
١٠٢,٥٦٠,٤٠٩,٦٢٧	١١١,٠٥٧,٠١٣,٨٥١	١٢,٠٣٩,٦٤٥,٢٠١	٨٤,٧٦١,٥٠٥,٣٨٧	١٣,٢٥٥,٢٢٧,٧٧٩	٩٤٠,٦٣٥,٤٨٤	مجموع الموجودات					
٢٩,١٤٣,٥٨٠,٩٩٤	٣٥,٧٨٣,٦٥٩,٧٥٢	-	٧,١٢٩,٨١١,٦٨٩	١٤,٢٠٢,٢٢٧,٥٠٢	١٤,٤٥١,٦٢٠,٥٦١	مطلوبات القطاع					
١,١٤٤,٠٦٦,٦٨٨	١,٢٩٤,٨٧٨,٩٨٢	١,٢٩٤,٨٧٨,٩٨٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
٣٠,٣٨٧,٦٤٧,٦٧٢	٣٧,٠٧٨,٥٣٨,٧٣٤	١,٢٩٤,٨٧٨,٩٨٢	٧,١٢٩,٨١١,٦٨٩	١٤,٢٠٢,٢٢٧,٥٠٢	١٤,٤٥١,٦٢٠,٥٦١	مجموع المطلوبات					
١٠٧,٧٤٣,٢٠١	١٤٣,٣٩٩,٥٩٩							استهلاكات			
٦٤,٣٠٦,٧٦٦	٥١,٥٩٨,٦٠٧							إطفاءات			
١٢١,٠٠٤,٠٩٦	٦٨١,٦٦٨,١٤١							المصاريف الرأسمالية			

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٥. التحليل القطاعي (تتمة)

٣٥,٢ 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 (معاد عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	٢٠١٩ ليرة سورية
١,٢١١,٠٧٣,٥٨٨	٤٣١,٢٧٢,٧٥٨	٢,٢٥٧,٣٣٩,٦٠٦	١,٨٦٧,٥٦٤,٢٥٨	٣,٤٦٨,٤١٣,١٩٤	٢,٢٩٨,٨٣٧,٠١٦
٤٠,١١٤,٠٣٨,٦٥٤	٣٣,٩٣٠,٤٨٠,٠٩٨	٧٠,٩٤٢,٩٧٥,١٩٧	٦٨,٦٢٩,٩٢٩,١٨٩	١١١,٠٥٧,٠١٣,٨٥١	١٠٢,٥٦٠,٤٠٩,٢٨٧
٦٦٠,١٨٥,٥٠٤	٩٧,٦٢٩,٥٧٤	٢١,٤٤٢,٦٣٧	٢٣,٣٧٤,٥٢٢	٦٨١,٦٢٨,١٤١	١٢١,٠٠٤,٠٩٦

٣٦. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ع) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪) حسب لجنة بازل الدولية، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦. كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٩ ليرة سورية	٢٠١٨ (معاد عرضها) ليرة سورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	٤٣٢,٨٠٣,٢٥٠	احتياطي قانوني
٢٤٢,٩٨١,٨٠٧	٤٣٢,٨٠٣,٢٥٠	احتياطي خاص
(١,٤٩٢,٩٦٥,٥٥٤)	(٦٦,٨٩٤,٩٣٨)	خسائر متراكمة محققة
(٩٠,٠٤٥,٢٨٧)	(٥٩,٨٨٩,٣١٧)	موجودات غير ملموسة
-	(١,٨٣٥,٠٠٠)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥	٥٨,١٧٩,٧٦٣,٥٥٥	أرباح مدورة غير محققة
٧٢,٠٨٢,٧١٦,٣٢٨	٧٣,٩١٦,٧٥٠,٨٠٠	المجموع
		رأس المال المساعد:
١٤٤,٤٥٨,٢٧٦	٨٠,٥٨٣,٧٣٩	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,٢٢٧,١٧٤,٦٠٤	٧٣,٩٩٧,٣٣٤,٥٣٩	للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*) مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٢٣,٦٢٠,٧٩٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٣,٧٩٦,٠٠٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٧٦,٣٦٢,٠٠٠	٤٠٠,١١٠,٠٠٠	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
١٨٧,١٦١,٢١٩	١٩٥,٣٩٥,١٦٧	مخاطر السوق
١,٢٧٧,٥٠٥,٢٤٤	١,٧٣٧,٧٩٧,٨٧٠	المخاطر التشغيلية
٢٥,٤٦١,٨١٨,٤٦٣	٢٧,٥٣٧,٠٩٩,٠٣٧	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%٢٨٣,٦٧	%٢٦٨,٧٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٨٣,١٠	%٢٦٨,٤٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٩,٨٨	%٩٩,٩٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢/١٨٣/ص) تاريخ ٦ آذار ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٩	لغاية سنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٩,٦٤٤,٧٥٨,٣٨٩	١,٤٧١,٤٥٨,٠٤٩	١١,١١٦,٢١٦,٤٣٨
أرصدة لدى المصارف	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩	–	٦,٦٥٠,٢٩٦,٧٧٩
إيداعات لدى المصارف	٢٢,٤٥٢,٩١٧,٥٠٢	٢٨,٠٧٢,٢١٣,٦٨٠	٥٠,٥٢٥,١٣١,١٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٩,٨٧٥,٠٠٧,١٤٩	٤,٤٢٠,٨٥٦,١١٤	١٤,٢٩٥,٨٦٣,٢٦٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣,٧٥١,٤٧٠,٠٥٨	١٢,٦٧٨,٣٩٠,٩٣٠	١٦,٤٢٩,٨٦٠,٩٨٨
موجودات ثابتة	–	٢,٣٠٩,١٤٢,٦١٣	٢,٣٠٩,١٤٢,٦١٣
موجودات غير ملموسة	–	٥٩,٨٨٩,٣١٧	٥٩,٨٨٩,٣١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	–	١١٦,٤٢٩,٨٥٥	١١٦,٤٢٩,٨٥٥
حق استخدام الأصول	–	١٠,٥٤١,٠٨٣	١٠,٥٤١,٠٨٣
موجودات أخرى	٩١٠,٤٦٩,٠٣٢	٧٣٩,١٨٩,٢٦٣	١,٦٤٩,٦٥٨,٢٩٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
إجمالي الموجودات	٥٣,٢٨٤,٩١٨,٩٠٩	٥٧,٧٧٢,٠٩٤,٩٤٢	١١١,٠٥٧,٠١٣,٨٥١
المطلوبات			
ودائع المصارف	٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩	–	٧,١٢٥,٨١١,٦٨٩
ودائع العملاء	٢٧,٦٩٥,٨٨٣,١٥٨	–	٢٧,٦٩٥,٨٨٣,١٥٨
تأمينات نقدية	٩٥٧,٩٦٤,٩٠٥	–	٩٥٧,٩٦٤,٩٠٥
مخصصات متنوعة	–	٤٤,٥١٤,٠٣٤	٤٤,٥١٤,٠٣٤
التزامات عقود الإيجار	١,٢٩٦,٥٠٠	–	١,٢٩٦,٥٠٠
مطلوبات أخرى	١٥٣,٢٥٥,٥٦٠	١,٠٩٩,٨١٢,٨٨٨	١,٢٥٣,٠٦٨,٤٤٨
إجمالي المطلوبات	٣٥,٩٣٤,٢١١,٨١٢	١,١٤٤,٣٢٦,٩٢٢	٣٧,٠٧٨,٥٣٨,٧٣٤
الصافي	١٧,٣٥٠,٧٠٧,٠٩٧	٥٦,٦٢٧,٧٦٨,٠٢٠	٧٣,٩٧٨,٤٧٥,١١٧

٢٠١٨ (معاد عرضها)	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	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣	–	٥,٧٩٠,٧٩٨,٤٧٣
إيداعات لدى المصارف	٣٨,٠٢٤,٤٥١,٧٨٢	٦,٠٩٩,٨٤٤,٢٣٨	٤٤,١٢٤,٢٩٦,٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٤,٨٠٥,٢٩٣,٧٣٨	٢,٢٠١,٦٠٤,٦٦١	٧,٠٠٦,٨٩٨,٣٩٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٦٢٢,٩٢٨,٢٨٦	١٠,٥٠٩,٩٨٦,٧٣٢	٢٠,١٣٢,٩١٥,٠١٨
موجودات ثابتة	–	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣	١,٧٧٥,٨٠٦,١٣٣
موجودات غير ملموسة	–	٩٠,٠٤٥,٢٨٧	٩٠,٠٤٥,٢٨٧
موجودات أخرى	٩٦٠,٦٦٢,٠٤٩	٣٤٦,٢١١,٤٢٥	١,٣٠٦,٩٢٣,٤٧٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	–	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨	٧,٨٩٣,٩٨٤,٠٣٨
إجمالي الموجودات	٧٢,٣٩٢,٧٩١,٤٧٨	٣٠,١٦٧,٦١٧,٨٠٩	١٠٢,٥٦٠,٤٠٩,٢٨٧
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	–	٦٦,٠٦٤,٨٥٠	٦٦,٠٦٤,٨٥٠
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	١,٥٤٤,٦٢٥,٥٥٢	٣٠,٣٨٧,٦٤٧,٦٧٢
الصافي	٤٣,٥٤٩,٧٦٩,٣٥٨	٢٨,٦٢٢,٩٩٢,٢٥٧	٧٢,١٧٢,٧٦١,٦١٥

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨. ارتباطات وإلتزامات محتملة

٣٨,١ ارتباطات وإلتزامات إئتمانية

٢٠١٨ (معاد عرضها)	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
٤٠٥,٦٠١,٨٩٦	١٠٧,٥٨١,٩٦٤	دفع
٤٧٦,١٣٦,٦٥٢	٨١٦,٨٣٤,٦٠٦	حسن تنفيذ
٢٤٦,٩٤٤,٦٣١	٣٧١,٩٣٨,٧٥٠	أخرى
١,١٢٨,٦٨٣,١٧٩	١,٢٩٦,٣٥٥,٣٢٠	
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٢٧٨,٠٦٦,٤٣٠	١,٧٣٤,٦٢٥,١٢٠	
٢٥٧,٠٧٧,٣٢٨	٣٣٦,٤٠١,١٦٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢,٦٦٣,٨٦٦,٩٣٧	٣,٣٦٧,٣٨١,٦٠٥	

٣٨,٢ الإلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

٢٠١٨ (معاد عرضها)	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإلتزامات عقود إيجار تشغيلية
١٠,٨٢٤,٤٢٦	-	تستحق خلال سنة
١٠,٧٠٣,١١٣	-	تستحق خلال ٥ سنوات
٢١,٥٢٧,٥٣٩	-	

٣٩. الدعاوي القضائية

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

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

٤٠. أحداث لاحقة

إن تفشي فيروس كورونا (COVID-١٩)، لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير COVID-١٩ على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.

المحافظة	الفروع	هاتف	فاكس
دمشق	الفرع الرئيسي ساحة العباسيين	٠١١ - ٢٢٩٠١٥١٥	٠١١ - ٤٤٣٥٥٩١
	فرع شارع بغداد شارع بغداد	٠١١ - ٣٣٣٣٧٣٦	٠١١ - ٣٣٣٥٥٨٨
	فرع أبو رمانة شارع الجلاء	٠١١ - ٣٣٣٩٧٧٣	٠١١ - ٣٣٣٩٧٧٦
	فرع المزة أوتوستراد المزة	٠١١ - ٦٦٢٨٦٢٨	٠١١ - ٦٦٢٨٥٨١
المقر الاحتياطي دمشق:	أبو رمانة - مقابل موقف نورا - جانب مطعم مروش	٠١١ - ٣٣٤٨٧٠٤ ٠١١ - ٣٣٤٨٧٠٩	٠١١ - ٣٣٥٣٦٥٠
ريف دمشق	فرع القلمون مجمع - قلا مول	٠١١ - ٧٨٧٥٥٣٣	٠١١ - ٧٨٧٥٥١١
	فرع - البوابة الثامنة يعفور *	٠١١ - ٣٩٤٣٨٤٢	٠١١ - ٣٩٤٣٨٨٥
حلب	فرع شارع الملك فيصل شارع الملك فيصل	٠٢١ - ٢٢٢٤٧٨٥	٠٢١ - ٢٢٢٤٧٨٧
	فرع المنشية المنشية القديمة **	٠٢١ - ٢١٢٩١٢٨	٠٢١ - ٢١٢٩١٢٦
	فرع شهباء مول شهباء مول *	٠٢١ - ٢٥٢٠٣١٤	٠٢١ - ٢٥٢٠٣١٦
حمص	فرع حمص ساحة الساعة الجديدة *	٠٣١ - ٢٢٢٠٣٧١ ٠٣١ - ٢٢٢٠٣٧٢	٠٣١ - ٢٢٢٠٦٢٨
درعا	فرع درعا شارع القوتلي **	٠١٥ - ٢١١٦١٦	٠١٥ - ٢١١٧١٧
إدلب	فرع إدلب جانب مصرف سورية المركزي *	٠٢٣ - ٢١٢١١٢	٠٢٣ - ٢١٢١١٤
طرطوس	فرع طرطوس شارع الطلائع	٠٤٣ - ٣٧٠١٤٨	٠٤٣ - ٣٧٠١٤٩
اللاذقية	فرع اللاذقية دوار هارون	٠٤١ - ٥٥٣١٠٤	٠٤١ - ٥٥٣١٠٥
دير الزور	فرع دير الزور قرب دوار السيد الرئيس *	٠٥١ - ٣٢٠٨٣٩	٠٥١ - ٣٢٠٨٤٩
مركز خدمة العملاء ٠١١-٩٩٢٠			

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

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

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

qnb.com/syria

