

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2017

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة: شركة بنك قطر الوطني- سورية ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
18 كانون الثاني 2009	30 أيلول 2009	15 تشرين الثاني 2009	08 نيسان 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س	15,000,000,000 ل.س	150,000,000 سهم	3,421 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	%50.81
2	يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
3	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
4	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
5	صالح عبد الله المناعي	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء أحمد يونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11
7	يحيى صديق أحمد	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
8	محمد باسل نذير هدايا	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.05
9	ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

وليد عبد النور	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد اليفغشي	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 22901000 (11) 00963 فاكس: 4432221 (11) 00963 موقع الكتروني: www.qnb.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني




القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	555.95 ل.س	438.11 ل.س

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

النتائج الأولية المقارنة:

المبلغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2016	بيانات الفترة الحالية 31 آذار 2017	
			مجموع الموجودات
(% 0.27)	106,954,533,362	106,663,388,139	
% 0.02	83,378,759,699	83,392,933,235	حقوق المساهمين
			إجمالي الدخل التشغيلي
			الربح (الخسارة) قبل الضريبة
			(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
			حقوق الأقلية في الأرباح
			ربح (خسارة) الفترة
			ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حافظ البنك على حجم إجمالي الموجودات عند مستوى 106.7 مليار ليرة سورية كما في 2017/03/31.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 10.33 % عن بداية العام حيث بلغت 16.2 مليار ليرة سورية كما في 2017/03/31.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 12.43 % حيث بلغت 6.6 مليار ليرة سورية كما في 2017/03/31، علماً أن نسبة تغطية الديون غير العاملة بلغت 134%.
- حافظ البنك على قاعدة متينة لرأس المال، حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 83.39 مليار ليرة سورية كما في 2017/03/31.

التاريخ: 11 أيار 2017

بنك قطر الوطني - سورية
وليد عبد النور - الرئيس التنفيذي



QNB
رأس مال البنك 15,000,000,000 ليرة سورية
مدفوع بالكامل



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2017



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2017 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2017 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا 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 منظمة وأصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



محمد اليعشي

11 أيار 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
5,433,814,108	5,202,148,644	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	9,155,884,629	5	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	52,648,502,500	6	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	3,096,754,138	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	24,061,865,439	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,807,001,036		موجودات ثابتة
164,515,462	144,946,067		موجودات غير ملموسة
394,043,068	215,945,159	9	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	1,099,487,655	10	موجودات أخرى
9,230,852,872	9,230,852,872	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>106,954,533,362</u>	<u>106,663,388,139</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,883,850,406	5,766,284,731	12	ودائع المصارف
14,724,861,162	16,246,215,301	13	ودائع العملاء
132,614,910	120,419,411	14	تأمينات نقدية
1,973,016,323	138,913,323	15	مخصصات متنوعة
861,430,862	998,622,138	16	مطلوبات أخرى
<u>23,575,773,663</u>	<u>23,270,454,904</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
104,342,292	104,342,292		احتياطي قانوني
104,342,292	104,342,292		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	14,173,536		ربح الفترة
(2,666,487,440)	(2,666,487,440)	19	خسائر متراكمة محققة
70,798,913,555	70,798,913,555	19	أرباح مدورة غير محققة
83,378,759,699	83,392,933,235		مجموع حقوق الملكية
<u>106,954,533,362</u>	<u>106,663,388,139</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

النور

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

يوسف محمود النعمة

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
435,891,370	591,821,448	20	الفوائد الدائنة
(115,237,981)	(136,825,393)	21	الفوائد المدينة
<u>320,653,389</u>	<u>454,996,055</u>		صافي الدخل من الفوائد
21,677,479	15,355,830		العمولات والرسوم الدائنة
(2,177,690)	(3,041,124)		العمولات والرسوم المدينة
<u>19,499,789</u>	<u>12,314,706</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
340,153,178	467,310,761		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
286,880,351	1,507,236		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
15,967,170,000	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
43,551	358,600		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>16,594,247,080</u>	<u>469,176,597</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(91,664,176)	(135,525,804)		نفقات الموظفين
(21,073,277)	(26,125,596)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(23,691,081)	(19,569,395)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
160,071,446	(525,990,000)	22	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(176,631,446)	688,764,602	15	مخصصات متنوعة
(180,888,374)	(258,458,959)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(333,876,908)</u>	<u>(276,905,152)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
16,260,370,172	192,271,445		الربح قبل الضريبة
12,798,994	(178,097,909)	9	إيراد ضريبة الدخل
<u>16,273,169,166</u>	<u>14,173,536</u>		ربح الفترة
108.49	0.09	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 غير مدققة لييرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 غير مدققة لييرة سورية	
16,273,169,166	14,173,536	ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>16,273,169,166</u>	<u>14,173,536</u>	<u>الدخل الشامل للفترة</u>

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								31 آذار 2017 (غير مدققة)
83,378,759,699	70,798,913,555	(2,666,487,440)	-	37,649,000	104,342,292	104,342,292	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
14,173,536	-	-	14,173,536	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>83,392,933,235</u>	<u>70,798,913,555</u>	<u>(2,666,487,440)</u>	<u>14,173,536</u>	<u>37,649,000</u>	<u>104,342,292</u>	<u>104,342,292</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2017
								31 آذار 2016 (غير مدققة)
55,550,974,699	43,618,640,555	(3,113,281,616)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
16,273,169,166	-	-	16,273,169,166	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>71,824,143,865</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>16,273,169,166</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2016

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
16,260,370,172	192,271,445	
21,073,277	26,125,596	
23,691,081	19,569,395	
10,974,370	19,769,593	
(160,071,446)	525,990,000	22
176,631,446	(688,764,602)	15
16,332,668,900	94,961,427	
(11,483,331)	(63,200,000)	
155,900,000	(4,967,328,000)	
(343,809,384)	(844,774,717)	
(179,417,114)	(208,208,155)	
63,912,348	1,510,779,380	
33,311,749	(12,195,499)	
-	(1,145,361,398)	15
145,619,007	137,191,276	
16,196,702,175	(5,498,135,686)	
(83,138,805)	(12,016,741)	
(39,082,829)	-	
(122,221,634)	(12,016,741)	
(16,025,943,374)	9,779,406	
48,537,167	(5,500,373,021)	
7,530,640,849	13,217,925,424	
7,579,178,016	7,717,552,403	24
221,624,327	413,225,054	
94,268,230	121,102,273	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. 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 فروع 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 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 50.81% من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ع ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- (1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
- (3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
- (4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- (5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالانتماء 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.
- (6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- (7) 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 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 11 أيار 2017.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منظمة 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.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرّة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,856,305,969	1,995,348,268
14,365,057	14,403,268
2,767,307,353	2,332,604,237
795,835,729	859,792,871
5,433,814,108	5,202,148,644

نقد في الخزينة
نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
احتياطي ودائع (**)

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,770,228 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 تخص فرعي دير الزور وادلب، مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,732,017 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 تخص فرعي دير الزور وادلب.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب الشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشهباء خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. 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 4.5 مليون يورو.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 آذار 2017 مبلغ 14,403,268 ليرة سورية مقابل 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

(**) 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 31 آذار 2017 مبلغ 859,792,871 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 795,835,729 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,698,576,379	1,907,104,659	2,791,471,720
4,457,308,250	507,308,250	3,950,000,000
9,155,884,629	2,414,412,909	6,741,471,720

31 آذار 2017 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
5,840,954,558	1,875,500,724	3,965,453,834
8,637,207,950	5,187,207,950	3,450,000,000
14,478,162,508	7,062,708,674	7,415,453,834

31 كانون الأول 2016 (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2017 مبلغ 4,698,478,282 ليرة سورية مقابل 5,840,856,676 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
52,648,502,500	52,648,502,500	-	31 آذار 2017 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
47,681,174,500	47,681,174,500	-	31 كانون الأول 2016 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
4,544,000,489	5,156,941,622	الشركات الكبرى
180,674,405	188,173,522	قروض وسلف
105,481,213	140,118,992	سندات محسومة (*)
2,957,699	3,949,726	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
710,745,523	778,682,869	الشركات الصغيرة والمتوسطة
209,724,815	218,212,647	قروض وسلف
331,501	1,782,459	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
37,752,091	39,965,438	الأفراد والقروض العقارية
100,186,790	96,228,969	قروض وسلف
1,040,588	1,034,508	قروض عقارية
5,892,895,114	6,625,090,752	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,531,648,000)	(1,418,203,000)	ينزل:
(361,976,254)	(861,342,945)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(1,221,324,439)	(1,248,790,669)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
2,777,946,421	3,096,754,138	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 2,946,309,656 ليرة سورية، أي ما نسبته (44.47%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2017 مقابل مبلغ 3,059,529,371 ليرة سورية، أي ما نسبته (51.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,697,518,987 ليرة سورية أي ما نسبته (31.57%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2017 مقابل مبلغ 1,838,204,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، أي ما نسبته (39.35%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 9,909,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017، مقابل 9,886,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
1,893,624,254	16,499,862	1,877,124,392	الرصيد في 1 كانون الثاني
385,921,691	14,991,132	370,930,559	التغير خلال الفترة
2,279,545,945	31,490,994	2,248,054,951	الرصيد في 31 آذار
1,531,648,000	9,456,000	1,522,192,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
361,976,254	7,043,862	354,932,392	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
525,990,000	-	525,990,000	الإضافات
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(139,365,892)	(50,098)	(139,315,794)	المستخدم
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
25,920,892	(86,902)	26,007,794	التحويلات
(26,623,309)	15,128,132	(41,751,441)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,418,203,000	9,319,000	1,408,884,000	الرصيد في 31 آذار
861,342,945	22,171,994	839,170,951	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
2,279,545,945	31,490,994	2,248,054,951	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
277,479,730	361,976,254	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(643,284,000)	525,990,000	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 22)
729,057,240	(25,920,892)	المحول (إلى) من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(9,750,000)	-	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(347,000)	(50,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
376,000	27,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
2,487,372	(679,417)	المحول (إلى) من الموجودات الأخرى (*)
5,956,912	-	فرق سعر الصرف
361,976,254	861,342,945	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

إن مبلغ التغير على المخصص الجماعي للديون المنتجة المدرج ضمن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) (إيضاح 9) هو كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(643,284,000)	525,990,000	(المسترد من) المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
729,057,240	(25,920,892)	المحول (إلى) من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(9,750,000)	-	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة
2,487,372	(679,417)	المخصصات المحولة من (المكونة مقابل) الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
78,510,612	499,389,691	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) والقرار (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 105,439,000 ليرة سورية في 31 آذار 2017 مقابل مبلغ 105,171,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 743,011,945 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2017 مقابل 243,324,254 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
838,672,783	1,221,324,439	الرصيد في بداية الفترة / السنة
373,094,093	93,919,986	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(168,246,615)	(55,936)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(48,226,004)	(66,397,820)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
226,030,182	-	تغيرات أسعار الصرف
1,221,324,439	1,248,790,669	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,081,635,032	24,061,865,439	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
21,494,485,032	21,474,715,439	تحليل السندات
2,587,150,000	2,587,150,000	ذات عائد ثابت
24,081,635,032	24,061,865,439	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.36% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
2,594,767,553	2,594,073,653	2019	4.63%	بنوك
1,107,686,736	1,102,421,378	2020	3.20%	دول
2,617,476,277	2,614,536,561	2019	2.76%	بنوك
1,045,655,277	1,044,758,757	2019	2.87%	بنوك
2,594,181,186	2,593,748,081	2020	2.68%	بنوك
2,643,545,508	2,639,083,295	2019	6.66%	بنوك
2,587,150,000	2,587,150,000	2019	متغير	بنوك
786,416,637	785,868,643	2021	3.42%	بنوك
8,104,755,858	8,100,225,071	2021	2.12%	دول
24,081,635,032	24,061,865,439			

9 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2016 غير مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة				موجودات ضريبية مؤجلة
ليرة سورية	مصروف الضريبة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
12,798,994	(178,097,909)	215,945,159	-	(178,097,909)	394,043,068

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة	المضاف خلال الفترة / السنة
750,120,183 (275,595,764) (80,481,351)	394,043,068 (178,097,909) -	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)	رصيد نهاية الفترة / السنة
394,043,068	215,945,159		

(*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2016 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 24 شباط 2015 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2009 خسارة ضريبية بمبلغ 73,652,649 ليرة سورية.
- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 أيلول 2015 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 10 كانون الثاني 2016 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2010 خسارة ضريبية بمبلغ 281,255,268 ليرة سورية.
- خلال عام 2016، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2016 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

السنة	موجودات ضريبية مؤجلة	التعديلات على الموجودات المؤجلة (*)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة (**)	مصرف ضريبة الدخل	توزيع مصرف ضريبة الدخل	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2017	-	-	-	(178,097,909)	178,097,909	-
2016	-	-	-	(275,595,764)	275,595,764	-
2015	347,556,538	(68,379,821)	-	-	(63,231,558)	215,945,159
2014	124,514,690	(12,623,125)	-	-	(111,891,565)	-
2013	164,769,794	(554,109)	-	-	(164,215,685)	-
2012	26,008,566	(553,753)	-	-	(25,454,813)	-
2011	89,423,775	(523,723)	-	-	(88,900,052)	-
2010	80,919,164	(10,605,347)	(70,313,817)	-	-	-
2009	22,220,610	(1,157,308)	(21,063,302)	-	-	-
	855,413,137	(94,397,186)	(91,377,119)	(453,693,673)	-	215,945,159

(*) تم تعديل مبلغ الموجودات الضريبية المؤجلة عن عامي 2014 و 2015 بناءً على تعميم وزير المالية رقم 1529/3/ت.ع تاريخ 19 تشرين الأول 2016، والذي أكد أن مخصصات الديون غير المنتجة المقطعة بموجب أحكام النقد والتسليف من النفقات المقبولة تنزيلها من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة كما تم استثناء أثر سعر الصرف من احتساب خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المقبولة ضريبياً.

(**) بناءً على أحكام المادة (12) من قانون ضريبة الدخل رقم 24/ لعام 2003، وحيث أن البنك لم يقم بتغطية خسائر عام 2009 و عام 2010 حتى نهاية السنة الخامسة والتي تمثل عامي 2014 و 2015 على التوالي، قام البنك بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمكونة عن عام 2009 و 2010 خلال عام 2014 و 2015 على التوالي.

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,260,370,172	192,271,445	الدخل قبل الضريبة
(15,967,170,000)	-	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
16,560,000	12,560,000	مصرف مخصص تقلب أسعار الصرف
(369,178,001)	499,389,691	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 7)
8,221,852	8,170,500	استهلاك المباني
(51,195,977)	712,391,636	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
25%	25%	نسبة الضريبة
12,798,994	(178,097,909)	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
750,120,183	394,043,068	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
762,919,177	215,945,159	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
427,673,953	444,571,652	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
140,222,330	298,112,115	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
59,722,785	63,587,283	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
1,215,811	1,160,223	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
196,005,423	197,579,332	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
21,587,667	50,625,106	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
7,660,380	7,660,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
1,128,727	1,050,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
10,830,204	10,830,204	مبالغ قيد التسوية
25,232,220	24,311,360	مدينون آخرون
891,279,500	1,099,487,655	

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% 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:

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
8,494,854,972	8,494,854,972	أرصدة بالدولار الأميركي
9,230,852,872	9,230,852,872	

12 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			31 آذار 2017 (غير مدققة)
2,657,612,263	13,881,834	2,643,730,429	حسابات جارية
3,108,672,468	-	3,108,672,468	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
5,766,284,731	13,881,834	5,752,402,897	
			31 كانون الأول 2016 (مدققة)
2,776,992,928	461,405	2,776,531,523	حسابات جارية
3,106,857,478	-	3,106,857,478	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
5,883,850,406	461,405	5,883,389,001	

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,961,126,615	2,136,064,617	الشركات
5,725,934,018	5,991,856,242	حسابات جارية
		ودائع لأجل (*)
		الأفراد
2,978,437,876	3,223,696,301	حسابات جارية
340,308,283	406,398,693	حسابات توفير
3,719,054,370	4,488,199,448	ودائع لأجل (*)
14,724,861,162	16,246,215,301	

(*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل ودائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ 464,097,012 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 430,742,906 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 153,534,103 ليرة سورية أي ما نسبته 0.95% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 مقابل 135,538,828 ليرة سورية أي ما نسبته 0.92% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 5,355,440,792 ليرة سورية أي ما نسبته 32.96% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 مقابل 4,938,080,257 ليرة سورية أي ما نسبته 33.54% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 511,871,966 ليرة سورية أي ما نسبته 3.15% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 مقابل مبلغ 469,979,445 ليرة سورية أي ما نسبته 3.19% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
112,053,680	94,465,008	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
20,561,230	25,954,403	تأمينات أخرى
132,614,910	120,419,411	

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 آذار ليرة سورية	أثر تغير سعر الصرف ليرة سورية	المستخدم من المخصص ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
13,185,000	-	-	-	12,560,000	625,000
115,819,323	-	(1,145,361,398)	(701,324,602)	-	1,962,505,323
129,004,323	-	(1,145,361,398)	(701,324,602)	12,560,000	1,963,130,323
9,750,000	-	-	-	-	9,750,000
159,000	-	-	(27,000)	50,000	136,000
9,909,000	-	-	(27,000)	50,000	9,886,000
138,913,323	-	(1,145,361,398)	(701,351,602)	12,610,000	1,973,016,323

31 آذار 2017 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة (إيضاح 7)
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة (إيضاح 7)

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	أثر تغير سعر الصرف ليرة سورية	المستخدم ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
625,000	-	-	(84,990,000)	45,815,000	39,800,000
1,962,505,323	50,447,000	-	-	643,284,000	1,268,774,323
1,963,130,323	50,447,000	-	(84,990,000)	689,099,000	1,308,574,323
9,750,000	-	-	-	9,750,000	-
136,000	-	-	(376,000)	347,000	165,000
9,886,000	-	-	(376,000)	10,097,000	165,000
1,973,016,323	50,447,000	-	(85,366,000)	699,196,000	1,308,739,323

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة (إيضاح 7)
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة (إيضاح 7)

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 101,416,055 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل مبلغ 101,454,266 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 14,403,268 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل مبلغ 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية نتيجة احدى القضايا العالقة، حيث قام البنك بتسديد مبلغ 1,108,010,355 ليرة سورية كعويض مالي والذي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، إضافة إلى تسديد مبلغ 37,351,043 ليرة سورية تمثل الرسوم والمصاريف الناتجة عن عملية التسوية وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. كما قام البنك برد مبلغ 701,324,602 ليرة سورية والذي يمثل المبلغ الفائض من المخصص عن المبالغ المسددة. بلغت المخصصات مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك مبلغ 1,846,686,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,165,678	117,593,967	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,496,538	2,791,369	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
556,096,295	657,285,086	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
58,331,836	58,331,836	دانئو شراء موجودات ثابتة
93,200,755	100,541,070	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
30,226,744	13,853,444	ضريبة الرواتب والأجور
5,442,820	7,274,117	طوابع ورسوم
3,463,775	4,227,212	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,286,319	28,141,482	أمانات وحوالات برسم الدفع
3,041,402	2,975,285	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
3,678,700	5,607,270	أرصدة دائنة أخرى
861,430,862	998,622,138	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2017 وفي 31 كانون الأول 2016. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأسمال البنك.

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجناب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة 15.42% من رأسمال البنك.

يملك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

إن أسهم البنك البالغة 150,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
73,599,790	-	7,359,979,000
76,400,210	164,173,990	7,640,021,000
150,000,000	164,173,990	15,000,000,000

18 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

0.5% 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 تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1145/م/ن/ب1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 37,649,000 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2017 و31 كانون الأول 2016.

19 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب 1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، 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.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
7,481,529	8,960,946	تسهيلات انتمائية مباشرة
57,634,443	86,106,343	شركات:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		أفراد:
2,713,370	16,166,346	قروض وسلف
1,553,906	3,547,207	قروض عقارية
256,699,668	277,475,601	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
109,808,454	199,565,005	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
435,891,370	591,821,448	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
11,568,987	5,772,077	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
		ودائع لأجل
98,858,693	125,077,948	حسابات توفير
4,777,399	5,968,586	حسابات جارية
32,902	6,782	
115,237,981	136,825,393	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

22 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
525,990,000	-	525,990,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة
525,990,000	-	525,990,000	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2016 (غير مدققة)
(160,071,446)	-	(160,071,446)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(160,071,446)	-	(160,071,446)	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2016 غير مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
16,273,169,166	14,173,536	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
150,000,000	150,000,000	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
108.49	0.09	

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

24 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية
4,598,323,201	4,623,613,322	4,327,952,505
5,386,258,564	14,478,162,508	9,155,884,629
(2,405,403,749)	(5,883,850,406)	(5,766,284,731)
<u>7,579,178,016</u>	<u>13,217,925,424</u>	<u>7,717,552,403</u>

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 4).

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني – قطر غير مدققة	
31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,442,808,775	2,532,577,509	-	1,606,844,791	925,732,718	<u>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</u>
47,681,174,500	52,648,502,500	-	1,293,575,000	51,354,927,500	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(1,037,598,883)	(1,052,834,302)	-	(1,038,952,468)	(13,881,834)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
15,352,660	15,352,660	-	15,352,660	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
412,089,895	427,604,957	-	2,979,314	424,625,643	مدينون مختلفون
(82,439,130)	(4,017,192)	(4,017,192)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(36,523,960)	-	-	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(3,041,402)	(2,975,285)	-	-	(2,975,285)	التأمينات التقديرية
(625,164)	(760,457)	-	(760,457)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
207,619,800	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
2016 آذار 31	2017 آذار 31				<u>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</u>
غير مدققة	غير مدققة				كفالات
ليرة سورية	ليرة سورية				
172,544,140	218,333,578	-	6,638,151	211,695,427	<u>عناصر بيان الدخل المرحلي</u>
(10,768)	(1,950,282)	-	(1,950,282)	-	فوائد دائنة
79,861	-	-	-	-	فوائد مدينة (*)
(1,501,214)	(2,980,318)	-	-	(2,980,318)	عمولات دائنة
(18,417,875)	(12,500,003)	(12,500,003)	-	-	عمولات مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

(*) لا يتقاضى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أية فوائد على الحسابات الجارية. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 9%.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
13,717,059	18,750,963
2,085,918	3,760,436
<u>15,802,977</u>	<u>22,511,399</u>

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

26 إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل به خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات					31 آذار 2017 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
140,536,426	55,000,000	85,536,426	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,525,709,245	1,606,656,052	794,319,715	96,228,969	28,504,509	
1,012,535,425	903,675,610	108,815,520	-	44,295	
3,678,781,096	2,565,331,662	988,671,661	96,228,969	28,548,804	المجموع
3,193,987,666	2,290,355,766	783,613,423	93,971,801	26,046,676	منها غير مستحقة
484,793,430	274,975,896	205,058,238	2,257,168	2,502,128	منها مستحقة (*):
187,512,342	-	182,797,341	2,257,168	2,457,833	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
297,281,088	274,975,896	22,260,897	-	44,295	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,946,309,656	2,923,852,200	10,006,314	-	12,451,142	غير عاملة:
109,695	-	-	-	109,695	دون المستوى
268,682,393	268,682,393	-	-	-	مشكوك فيها
2,677,517,568	2,655,169,807	10,006,314	-	12,341,447	هالكة (رديئة)
6,625,090,752	5,489,183,862	998,677,975	96,228,969	40,999,946	المجموع
(1,248,790,669)	(1,242,186,391)	(3,506,445)	-	(3,097,833)	يطرح: فوائد معلقة
(2,279,545,945)	(2,070,977,751)	(177,077,200)	(17,093,767)	(14,397,227)	يطرح: مخصص التدني
3,096,754,138	2,176,019,720	818,094,330	79,135,202	23,504,886	الصافي

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات				31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
94,158,693	-	94,158,693	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,716,738,629	883,078,621	707,282,451	100,186,790	26,190,767	عادية (مقبولة المخاطر)
1,022,468,421	914,455,371	107,854,923	-	158,127	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,833,365,743	1,797,533,992	909,296,067	100,186,790	26,348,894	المجموع
1,333,215,291	777,597,408	433,306,796	97,504,824	24,806,263	منها غير مستحقة
1,500,150,452	1,019,936,584	475,989,271	2,681,966	1,542,631	منها مستحقة (*):
1,178,803,899	736,998,798	437,738,631	2,681,966	1,384,504	لغاية 60 يوم
13,985,207	-	13,985,207	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
307,361,346	282,937,786	24,265,433	-	158,127	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,059,529,371	3,035,579,814	11,505,772	-	12,443,785	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
259,852,205	259,310,350	-	-	541,855	مشكوك فيها
2,799,677,166	2,776,269,464	11,505,772	-	11,901,930	هالكة (رديئة)
5,892,895,114	4,833,113,806	920,801,839	100,186,790	38,792,679	المجموع
(1,221,324,439)	(1,215,494,546)	(3,021,456)	-	(2,808,437)	يطرح: فوائد معلقة
(1,893,624,254)	(1,819,933,905)	(57,190,487)	(5,565,471)	(10,934,391)	يطرح: مخصص التدني
2,777,946,421	1,797,685,355	860,589,896	94,621,319	25,049,851	الصافي

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			الأفراد والقروض العقارية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,012,474	-	42,012,474	-	-	ديون متدنية المخاطر
506,438,064	165,442,944	340,995,120	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
24,140,200	-	24,140,200	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
572,590,738	165,442,944	407,147,794	-	-	المجموع
572,590,738	165,442,944	407,147,794	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
19,500,000	-	19,500,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
19,500,000	-	19,500,000	-	-	هالكة (ردينة)
592,090,738	165,442,944	426,647,794	-	-	المجموع
(9,909,000)	-	(9,909,000)	-	-	يطرح: مخصص التدني
582,181,738	165,442,944	416,738,794	-	-	الصافي

المجموع	الشركات			الأفراد والقروض العقارية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,643,904	-	40,643,904	-	-	ديون متدنية المخاطر
598,251,880	322,862,744	275,389,136	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
24,548,000	-	24,548,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
663,443,784	322,862,744	340,581,040	-	-	المجموع
663,443,784	322,862,744	340,581,040	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
19,500,000	-	19,500,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
19,500,000	-	19,500,000	-	-	هالكة (ردينة)
682,943,784	322,862,744	360,081,040	-	-	المجموع
(9,886,000)	-	(9,886,000)	-	-	يطرح: مخصص التدني
673,057,784	322,862,744	350,195,040	-	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات					31 آذار 2017 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
140,536,426	55,000,000	85,536,426	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,268,742,023	1,498,186,527	670,878,178	94,628,301	5,049,017	عادية (مقبولة المخاطر)
379,340,318	275,284,940	104,055,378	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
301,550,644	291,831,043	9,719,601	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
268,682,393	268,682,393	-	-	-	مشكوك فيها
32,868,251	23,148,650	9,719,601	-	-	هالكة (رديئة)
3,090,169,411	2,120,302,510	870,189,583	94,628,301	5,049,017	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
257,901,747	100,134,234	157,767,513	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,819,742,260	2,020,168,276	699,896,666	94,628,301	5,049,017	كفالات مصرفية مقبولة
12,525,404	-	12,525,404	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
3,090,169,411	2,120,302,510	870,189,583	94,628,301	5,049,017	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,158,693	-	94,158,693	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,396,244,136	777,601,785	514,834,603	98,495,280	5,312,468	عادية (مقبولة المخاطر)
370,512,755	283,237,791	87,274,964	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
326,201,100	315,026,469	11,174,631	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
256,134,660	256,134,660	-	-	-	مشكوك فيها
70,066,440	58,891,809	11,174,631	-	-	هالكة (رديئة)
2,187,116,684	1,375,866,045	707,442,891	98,495,280	5,312,468	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2016 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
154,993,368	6,742,701	148,250,667	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,032,123,316	1,369,123,344	559,192,224	98,495,280	5,312,468	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
2,187,116,684	1,375,866,045	707,442,891	98,495,280	5,312,468	المجموع

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			31 آذار 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,012,474	-	42,012,474	-	ديون متدنية المخاطر
278,517,774	151,210,945	127,306,829	-	عادية (مقبولة المخاطر)
5,547,550	-	5,547,550	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
326,077,798	151,210,945	174,866,853	-	المجموع
				منها:
134,687,009	22,172,500	112,514,509	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
191,390,789	129,038,445	62,352,344	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
326,077,798	151,210,945	174,866,853	-	المجموع
المجموع	الشركات			31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,643,904	-	40,643,904	-	ديون متدنية المخاطر
407,175,700	322,862,744	84,312,956	-	عادية (مقبولة المخاطر)
6,899,500	-	6,899,500	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
454,719,104	322,862,744	131,856,360	-	المجموع
				منها:
154,051,613	58,696,460	95,355,153	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
300,667,491	264,166,284	36,501,207	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
454,719,104	322,862,744	131,856,360	-	المجموع

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 آذار 2017 مبلغ 10,056,774 ليرة سورية مقابل 628,601,845 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 31 آذار 2017 وفي 31 كانون الأول 2016.

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2017 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,192,397,108	-	-	-	-	-	3,192,397,108	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,155,884,629	-	-	-	-	-	9,155,884,629	أرصدة لدى المصارف
52,648,502,500	-	-	-	-	-	52,648,502,500	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,096,754,138	68,380,371	535,657,795	79,135,202	1,319,503,889	1,094,076,881	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
24,061,865,439	9,202,646,449	-	-	-	-	14,859,218,990	موجودات أخرى
851,283,217	137,268,995	24,088,162	1,089,939	15,326,951	22,593,789	650,915,381	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
9,230,852,872	-	-	-	-	-	9,230,852,872	المجموع
<u>102,237,539,903</u>	<u>9,408,295,815</u>	<u>559,745,957</u>	<u>80,225,141</u>	<u>1,334,830,840</u>	<u>1,116,670,670</u>	<u>89,737,771,480</u>	
102,486,600,825	9,408,275,299	549,606,692	95,757,074	1,332,300,622	740,158,769	90,360,502,369	31 كانون الأول 2016 (مدققة)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (غير مدققة)			العملية	زيادة 2% بالليرات السورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
10,964,568	14,619,424	730,971,213	8,469,185	11,292,246	564,612,305	ليرة سورية	
716,612,425	955,483,233	47,774,161,636	688,436,750	917,915,666	45,895,783,306	دولار أميركي	
(1,052,693)	(1,403,591)	(70,179,553)	(1,365,300)	(1,820,400)	(91,019,986)	يورو	
(25,172)	(33,563)	(1,678,129)	(25,479)	(33,972)	(1,698,587)	جنيه استرليني	
63,852	85,136	4,256,802	57,927	77,236	3,861,799	عملات أخرى	

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (غير مدققة)			العملية	انخفاض 2% بالليرات السورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
(10,964,568)	(14,619,424)	730,971,213	(8,469,185)	(11,292,246)	564,612,305	ليرة سورية	
(716,612,425)	(955,483,233)	47,774,161,636	(688,436,750)	(917,915,666)	45,895,783,306	دولار أميركي	
1,052,693	1,403,591	(70,179,553)	1,365,300	1,820,400	(91,019,986)	يورو	
25,172	33,563	(1,678,129)	25,479	33,972	(1,698,587)	جنيه استرليني	
(63,852)	(85,136)	4,256,802	(57,927)	(77,236)	3,861,799	عملات أخرى	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (غير مدققة)			العملية	زيادة 10% بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
7,779,560,052	7,779,560,052	77,795,600,516	7,779,560,050	7,779,560,050	77,795,600,500	دولار أميركي (بنبوي)	
9,711,938	12,949,251	129,492,506	34,388,261	45,851,014	458,510,142	دولار أميركي (تشغلي)	
(13,969)	(18,626)	(186,257)	77,597	103,463	1,034,627	يورو	
23	31	311	603	804	8,037	جنيه استرليني	
1,790,779	2,387,706	23,877,059	1,925,876	2,567,835	25,678,348	العملات الأخرى	

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			31 آذار 2017 (غير مدققة)			العملية	انخفاض 10% بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
(7,779,560,052)	(7,779,560,052)	77,795,600,516	(7,779,560,050)	(7,779,560,050)	77,795,600,500	دولار أميركي (بنبوي)	
(9,711,938)	(12,949,251)	129,492,506	(34,388,261)	(45,851,014)	458,510,142	دولار أميركي (تشغلي)	
13,969	18,626	(186,257)	(77,597)	(103,463)	1,034,627	يورو	
(23)	(31)	311	(603)	(804)	8,037	جنيه استرليني	
(1,790,779)	(2,387,706)	23,877,059	(1,925,876)	(2,567,835)	25,678,348	العملات الأخرى	

27 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 يبني عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	31 آذار 2017 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,812,341,663	320,653,389	454,996,055	-	471,268,529	10,158,217	(26,430,691)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
66,539,576	19,499,789	12,314,706	9,648,501	(3,041,124)	4,213,015	1,494,314	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
415,156,735	286,880,351	1,507,236	-	1,507,236	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
27,180,273,000	15,967,170,000	-	-	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
33,495,214	43,551	358,600	358,600	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
29,507,806,188	16,594,247,080	469,176,597	10,007,101	469,734,641	14,371,232	(24,936,377)	نتائج أعمال القطاع
(1,967,228,073)	(16,560,000)	249,084,848	261,644,848	(12,560,000)	-	-	مصاريف القطاعات
643,284,000	160,071,446	(525,990,000)	-	-	(525,990,000)	-	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
-	(477,388,354)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
28,183,862,115	16,260,370,172	192,271,445	271,651,949	457,174,641	(511,618,768)	(24,936,377)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(356,077,115)	12,798,994	(178,097,909)	(178,097,909)	-	-	-	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
27,827,785,000	16,273,169,166	14,173,536	93,554,040	457,174,641	(511,618,768)	(24,936,377)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	31 آذار 2017 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,452,732,569	76,753,774,580	94,165,155,350	-	77,918,940,049	8,127,920,859	8,118,294,442	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	13,149,461,163	(5,133,806,809)	(8,015,654,354)	موجودات القطاع
12,501,800,793	11,615,211,645	12,498,232,789	12,498,232,789	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
106,954,533,362	88,368,986,225	106,663,388,139	12,498,232,789	91,068,401,212	2,994,114,050	102,640,088	موجودات غير موزعة على القطاعات
							مجموع الموجودات
20,609,336,568	14,063,020,914	22,025,685,032	-	5,779,469,731	8,127,920,859	8,118,294,442	مطلوبات القطاع
2,966,437,095	2,481,821,446	1,244,769,872	1,244,769,872	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
23,575,773,663	16,544,842,360	23,270,454,904	1,244,769,872	5,779,469,731	8,127,920,859	8,118,294,442	مجموع المطلوبات
91,135,975	21,073,277	26,125,596					استهلاكات
87,550,198	23,691,081	19,569,395					إطفاءات
321,908,083	122,221,634	12,016,741					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2016	31 آذار 2017	31 آذار 2016	31 آذار 2017	31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,594,247,080	469,176,597	280,920,473	414,918,265	16,313,326,607	54,258,332	إجمالي الدخل التشغيلي
122,221,634	12,016,741	-	-	122,221,634	12,016,741	مصاريف رأسمالية

28 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

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

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

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

28 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
104,342	104,342	الأموال الخاصة الأساسية:
104,342	104,342	رأس المال المكتتب به
(2,666,487)	(2,666,487)	احتياطي قانوني
(182,620)	-	احتياطي خاص
(164,515)	(144,946)	خسائر متراكمة محققة
70,798,914	70,798,914	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
82,993,976	83,196,165	موجودات غير ملموسة
		أرباح مدورة غير محققة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
83,031,625	83,233,814	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
25,233,484	24,831,604	الموجودات المرجحة بالمخاطر
167,787	138,636	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
154,941	347,897	مخاطر السوق
1,277,505	1,277,505	المخاطر التشغيلية
26,833,717	26,595,642	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%309.43	%312.96	نسبة كفاية رأس المال (%)
%309.29	%312.82	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.54	%99.76	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) تاريخ 04 شباط 2008 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 (253/م/ن/ب/4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

29 إرتباطات والتزامات محتملة

29.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		كفالات
		دفع
		حسن تنفيذ
		أخرى
53,008,144	73,008,144	
411,689,390	241,905,474	
218,246,250	277,177,120	
682,943,784	592,090,738	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		كفالات
25,000,000	-	
1,011,193,287	739,426,310	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
75,132,420	37,886,420	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
1,794,269,491	1,369,403,468	

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 مدققة	31 آذار 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال 5 سنوات
15,417,330	12,951,176	
53,468,528	48,308,473	
68,885,858	61,259,649	

30 الدعاوى القضائية

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

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

بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية. وعليه، قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك. بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو موضح في الإيضاح رقم 15 حول البيانات المالية.

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة الفترة المنتهية في 31 آذار 2016 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 آذار 2017	التبويب كما في 31 آذار 2016
2,784,500	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى