

**بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2018**



## شهادة محاسب قانوني

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

### الرأي

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

### أساس الرأي

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

### أمر آخر

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

### 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 أعلاه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق. لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أعلاه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية	يعتبر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية خاضعاً للحكم الشخصي حيث أنه من الممكن أن يتواجد انخفاض في القيمة دون أن يتواجد مخصص / خسائر انخفاض قيمة معقول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في البنك والمبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وبموجب القوانين النافذة. إن تحديد مدى كفاية مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يخضع للحكم الشخصي بسبب استخدام الاجتهاد والتقدير من قبل الإدارة. وفقاً لذلك، فإن القروض والسلف قد تكون مدرجة بقيمة أعلى من قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وبناء عليه، يعد إجراء اختبار انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية أمراً مهماً في التدقيق. تقدم الإفصاحات 6 و 16 و 32.2 حول البيانات المالية تفاصيل حول انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية.	تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية بناء على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. قمنا أيضاً بإجراءات تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناء على فرضيات الإدارة والقوانين، وقمنا بتقييم كفاية هذه المخصصات. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية قد حددت بشكل معقول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في البنك والمبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وحسب القوانين النافذة. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالأخذ بعين الاعتبار وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالموافقة والتسجيل والمتابعة والتسوية للتسهيلات الائتمانية، وتلك المتعلقة باحتساب المخصصات الائتمانية، وكذلك تقييم مدى فعالية الإجراءات الهامة المتبعة في تحديد التسهيلات الائتمانية التي تخضع لانخفاض في القيمة والمخصصات المطلوبة لتغطيتها. قمنا أيضاً بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولية التقديرات والفرضيات المستخدمة من الإدارة. قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية تعكس بشكل كاف مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا. لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن 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 لآساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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

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

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

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني 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 جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل الى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية 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 تم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

محمد اليعشي

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
14 نيسان 2019



2017	2018	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
12,147,639,043	<b>13,798,742,445</b>	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,772,223,062	<b>5,792,044,555</b>	4	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	<b>44,145,000,000</b>	5	إيداعات لدى المصارف
3,339,010,390	<b>6,450,644,695</b>	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,876,438,156	<b>20,806,437,847</b>	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,785,919,760	<b>1,775,806,133</b>	8	موجودات ثابتة
130,977,541	<b>90,045,287</b>	9	موجودات غير ملموسة
122,093,610	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
935,789,544	<b>1,306,923,474</b>	11	موجودات أخرى
7,893,984,038	<b>7,893,984,038</b>	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>97,734,875,144</u>	<u><b>102,059,628,474</b></u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,427,009,848	<b>4,664,957,281</b>	13	ودائع المصارف
19,138,877,416	<b>23,202,394,301</b>	14	ودائع العملاء
852,751,733	<b>1,272,229,412</b>	15	تأمينات نقدية
130,997,323	<b>61,069,323</b>	16	مخصصات متنوعة
-	<b>74,985,451</b>	10	مخصص ضريبة الدخل
1,099,850,976	<b>1,107,016,377</b>	17	مطلوبات أخرى
<u>26,649,487,296</u>	<u><b>30,382,652,145</b></u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15,000,000,000	<b>15,000,000,000</b>	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
164,115,053	<b>242,981,807</b>	19	احتياطي قانوني
164,115,053	<b>242,981,807</b>	19	احتياطي خاص
37,649,000	<b>37,649,000</b>	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,460,254,813)	<b>(2,026,399,840)</b>	20	خسائر متراكمة محققة
58,179,763,555	<b>58,179,763,555</b>	20	أرباح مدورة غير محققة
<u>71,085,387,848</u>	<u><b>71,676,976,329</b></u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>97,734,875,144</u>	<u><b>102,059,628,474</b></u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



محمد نور غالب  
المدير المالي



نضال النصراوي  
الرئيس التنفيذي بالوكالة



يوسف محمود النعمه  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2017	2018	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,471,057,495	<b>2,708,348,144</b>	21	الفوائد الدائنة
(662,828,907)	<b>(768,562,246)</b>	22	الفوائد المدينة
<b>1,808,228,588</b>	<b>1,939,785,898</b>		صافي الدخل من الفوائد
90,360,654	<b>139,814,685</b>	23	العمولات والرسوم الدائنة
(13,382,173)	<b>(12,378,928)</b>	23	العمولات والرسوم المدينة
<b>76,978,481</b>	<b>127,435,757</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,885,207,069	<b>2,067,221,655</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
18,009,146	<b>113,082,278</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
(12,619,150,000)	-		خسائر تقييم مركز القطع البنوي
147,711,254	<b>118,533,083</b>	24	إيرادات تشغيلية أخرى
<b>(10,568,222,531)</b>	<b>2,298,837,016</b>		إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(543,866,335)	<b>(633,369,533)</b>	25	المصاريف
(103,599,180)	<b>(107,743,201)</b>	8	نفقات الموظفين
(73,688,937)	<b>(64,306,776)</b>	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(500,990,000)	-	26	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
696,649,602	<b>60,050,000</b>	16	مصرف مخصص الخسائر الإئتمانية
(927,705,012)	<b>(764,799,964)</b>	27	استرداد مخصصات متنوعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(1,453,199,862)</b>	<b>(1,510,169,474)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(12,021,422,393)	<b>788,667,542</b>		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(271,949,458)	<b>(197,079,061)</b>	10	مصرف ضريبة الدخل
<b>(12,293,371,851)</b>	<b>591,588,481</b>		ربح (خسارة) السنة
(81.96)	<b>3.94</b>	28	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

محمد نور غالب  
المدير المالي

نضال النصاروين  
الرئيس التنفيذي بالوكالة

يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

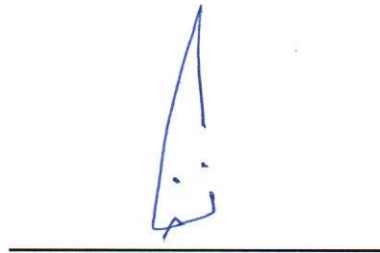
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(12,293,371,851)	591,588,481	ربح (خسارة) السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
(12,293,371,851)	591,588,481	الدخل الشامل للسنة



محمد نور غالب  
المدير المالي



نضال النصراوين  
الرئيس التنفيذي بالوكالة



يوسف محمود النعمه  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الإجمالي	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح (خسارة) السنة	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	
71,085,387,848	58,179,763,555	(2,460,254,813)	-	37,649,000	164,115,053	164,115,053	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
591,588,481	-	-	591,588,481	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(157,733,508)	-	78,866,754	78,866,754	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)
-	-	433,854,973	(433,854,973)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
71,676,976,329	58,179,763,555	(2,026,399,840)	-	37,649,000	242,981,807	242,981,807	15,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول
<b>2017</b>								
83,378,759,699 (12,293,371,851)	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
-	-	-	(12,293,371,851)	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
-	-	-	(119,545,522)	-	59,772,761	59,772,761	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)
-	(12,619,150,000)	206,232,627	12,412,917,373	-	-	-	-	تخصيص خسارة السنة
71,085,387,848	58,179,763,555	(2,460,254,813)	-	37,649,000	164,115,053	164,115,053	15,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول

محمد نور غالب  
المدير المالي

نضال النصاروين  
الرئيس التنفيذي بالوكالة

يوسف محمود النعمه  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
(12,021,422,393)	788,667,542	
103,599,180	107,743,201	8
73,688,937	64,306,776	9
78,538,041	70,000,309	
500,990,000	-	26
(696,649,602)	(60,050,000)	16
(11,961,255,837)	970,667,828	
(315,722,416)	(193,898,237)	
(3,972,719,500)	(414,200,000)	
(1,062,433,968)	(3,121,512,305)	
(171,759,634)	(371,133,930)	
92,575,000	-	
6,004,560,627	4,077,525,594	
298,364,232	419,734,443	
345,067,570	7,165,401	
(1,145,361,398)	-	
(11,888,685,324)	1,374,348,794	
(68,409,049)	(97,629,574)	8
(40,151,016)	(23,374,522)	9
(763,470,000)	-	
(872,030,065)	(121,004,096)	
11,978,152,062	(12,962,371)	
(782,563,327)	1,240,382,327	
13,217,925,424	12,435,362,097	
12,435,362,097	13,675,744,424	29
2,404,803,594	2,435,860,326	
593,819,383	752,021,119	

الأنشطة التشغيلية  
ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة  
تعديلات للبنود غير النقدية:  
إستهلاكات  
إطفاءات  
اطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية  
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية  
مخصصات متنوعة  
الربح (الخسارة) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي  
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف  
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة  
الزيادة في الموجودات الأخرى  
الزيادة في ودائع المصارف  
الزيادة في ودائع العملاء  
الزيادة في التأمينات النقدية  
الزيادة في المطلوبات الأخرى  
النقص في المخصصات المتنوعة  
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية  
شراء موجودات ثابتة  
شراء موجودات غير ملموسة  
شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

تأثير تغيرات أسعار الصرف  
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني  
النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد  
فوائد مقبوضة  
فوائد مدفوعة

محمد نور غالب  
المدير المالي

نضال النصراوين  
الرئيس التنفيذي بالوكالة

يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية 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 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 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 المنشية 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.ق ("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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 2 بتاريخ 7 آذار 2019، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك والمبينة في الايضاح 2.3 ادناه وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية خلال عام 2018 والمبينة في الايضاح رقم 2.3 تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة خلال عام 2017 والمنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية باستثناء عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والذي تم تأجيل تطبيقه حتى 1 كانون الثاني 2019 وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018.

### 2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافترضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والايضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم 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 جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

#### طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل شهري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل 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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة التسهيلات الانتمائية (تتمة)

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 التغيير فيها تغيير في المخصصات المطلوبة.

#### الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

#### 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.

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

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

#### معلومات القطاع

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

## تاريخ الاعتراف

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

## القياس الأولي للأدوات المالية

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

## أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، يعترف البنك مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة. عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

## الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

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

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

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

## الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ▪ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

## ▪ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

## ▪ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

## ▪ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

## ■ الأصول المالية

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

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

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، أو
- لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل. عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك. يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

## ■ المطلوبات المالية

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

## تحديد القيمة العادلة

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

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): 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 (3): 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، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

## تدني قيمة الموجودات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

- تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:
  - أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
  - ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
    - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
    - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

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

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

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

## نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

- تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:
  - التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي
- تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في البنك.
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد
- تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم إلغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

## القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

## تقييم الضمانات

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

## الضمانات المستملكة

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمثيلاً مع سياسة البنك.

## التقاص

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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## عقود الإيجار

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

## ■ البنك كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للبنك تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

## ■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

## ■ العمولات الدائنة

يحقق البنك عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

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

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

## - العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

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

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

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

## ■ توزيعات الأرباح

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

## ■ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الكفالات المالية

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

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

## النقد وما في حكمه

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

## الموجودات الثابتة

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

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

50 سنة	- مباني
5 سنوات	- أجهزة كمبيوتر
6 إلى 7 سنوات	- مفروشات
5 إلى 34 سنة	- معدات
5 سنوات	- تحسينات مباني
5 سنوات	- سيارات

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

## الموجودات غير الملموسة

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

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقتناة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

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

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

1 إلى 5 سنوات	- أنظمة الحاسوب والبرامج
---------------	--------------------------

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

#### المخصصات

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

#### حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

#### الضرائب

##### ▪ الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية 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 بيان المركز المالي وتخضع إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

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

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

#### توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيها 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**العائد على الأسهم**

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

**تقارير القطاعات**

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

**محاسبة التحوط**

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

**الضمان المعاد حيازته**

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

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,898,257,948	4,220,354,394	نقد في الخزينة
12,991,861	12,937,793	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
8,191,890,935	8,328,302,756	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
1,044,498,299	1,237,147,502	احتياطي ودائع (**)
12,147,639,043	13,798,742,445	

(\*) 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 8,304,753 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل أرصدة بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,358,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 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 تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضاها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2 مليون يورو. بلغ المخصص بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 12,937,793 ليرة سورية مقابل 12,991,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(\*\*) 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 كانون الأول 2018 مبلغ 1,237,147,502 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 1,044,498,299 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>2018</b>
2,323,202,862	1,782,697,953	540,504,909	حسابات جارية وتحت الطلب
3,468,841,693	1,130,711,600	2,338,130,093	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
5,792,044,555	2,913,409,553	2,878,635,002	ثلاثة أشهر أو أقل
			<b>2017</b>
2,781,160,216	1,052,519,313	1,728,640,903	حسابات جارية وتحت الطلب
3,991,062,846	40,711,600	3,950,351,246	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
6,772,223,062	1,093,230,913	5,678,992,149	ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 2,323,105,649 ليرة سورية مقابل 2,781,061,421 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

## 5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>44,145,000,000</b>	<b>44,145,000,000</b>	-	<b>2018</b> إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>43,730,800,000</b>	<b>43,730,800,000</b>	-	<b>2017</b> إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

## 6 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
5,357,939,269	<b>8,516,287,446</b>	<u>الشركات الكبرى</u>
213,069,380	<b>251,272,324</b>	قروض وسلف
4,598,717	<b>5,485,790</b>	سندات محسومة
		دائن صدفة مدين
987,398,886	<b>1,125,487,314</b>	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
10,770,167	<b>28,945,982</b>	قروض وسلف
933,862	<b>1,684,725</b>	سندات محسومة (*)
		دائن صدفة مدين
30,705,370	<b>53,515,617</b>	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
209,915,730	<b>351,452,282</b>	قروض وسلف
580,076	<b>594,086</b>	قروض عقارية
-	<b>3,481</b>	دائن صدفة مدين
<b>6,815,911,457</b>	<b>10,334,729,047</b>	بطاقات ائتمان
		المجموع
(1,273,706,000)	<b>(1,284,176,000)</b>	ينزل:
(813,826,714)	<b>(811,385,462)</b>	مخصص التدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس إفرادي)
(1,389,368,353)	<b>(1,788,522,890)</b>	مخصص التدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة (على أساس المحفظة)
<b>3,339,010,390</b>	<b>6,450,644,695</b>	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 873,870 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 340,944 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

## 6 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 3,502,310,284 ليرة سورية، أي ما نسبته 33.89% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 2,916,366,615 ليرة سورية، أي ما نسبته 42.79% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,713,787,394 ليرة سورية أي ما نسبته 20.05% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 1,526,998,262 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، أي ما نسبته 28.14% 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 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017. لا يوجد مخصص للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل 9,750,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

## مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2018
2,087,532,714	34,575,328	2,052,957,386	الرصيد في 1 كانون الثاني
8,028,748	(1,438,520)	9,467,268	التغيير خلال السنة
2,095,561,462	33,136,808	2,062,424,654	الرصيد في 31 كانون الأول
1,273,706,000	7,425,000	1,266,281,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
813,826,714	27,150,328	786,676,386	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
55,471,676	420,145	55,051,531	التغيير خلال السنة الإضافات
14,390,674	89,000	14,301,674	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي للديون غير المنتجة
(56,093,445)	(1,491,665)	(54,601,780)	استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل إفرادي للديون غير المنتجة
(3,890,905)	(426,231)	(3,464,674)	المنتجة
(29,769)	(29,769)	-	المستخدم (*) مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
(1,819,483)	-	(1,819,483)	التحويلات المحول إلى مخصصات المصاريف القانونية
1,284,176,000	7,058,000	1,277,118,000	الرصيد في 31 كانون الأول
811,385,462	26,078,808	785,306,654	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
2,095,561,462	33,136,808	2,062,424,654	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) يمثل المبلغ المستخدم من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ديون مشطوبة خلال عام 2018.



## 6 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2017
1,893,624,254	16,499,862	1,877,124,392	الرصيد في 1 كانون الثاني
193,908,460	18,075,466	175,832,994	التغيير خلال السنة
<u>2,087,532,714</u>	<u>34,575,328</u>	<u>2,052,957,386</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
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 السنة
			الإضافات
500,990,000	-	500,990,000	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			المستخدم (*)
(139,656,178)	(340,384)	(139,315,794)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(410,552)	(410,552)	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التحويلات
39,356,714	(1,690,616)	41,047,330	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(48,728,988)	20,517,018	(69,246,006)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			أثر تغيير سعر الصرف
(157,642,536)	-	(157,642,536)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,273,706,000	7,425,000	1,266,281,000	الرصيد في 31 كانون الأول
813,826,714	27,150,328	786,676,386	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>2,087,532,714</u>	<u>34,575,328</u>	<u>2,052,957,386</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) يمثل المبلغ المستخدم من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة مقابل ديون مشطوبة خلال عام 2017.

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
361,976,254	<b>813,826,714</b>	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
500,990,000	<b>55,471,676</b>	المكون من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	<b>(56,093,445)</b>	المسترد من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(410,552)	-	المستخدم من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	<b>(1,819,483)</b>	التحويلات الى الموجودات الأخرى
(48,728,988)	-	المحول من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>813,826,714</u>	<u><b>811,385,462</b></u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

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

## 6 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (تتمة)

إن مبلغ التغيير على المخصص الجماعي للديون المنتجة المدرج ضمن ملخص تسوية الربح المحاسبي (الخسارة المحاسبية) مع الربح الضريبي (إيضاح 10) هو كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
248,000	367,000	المكون من مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
(256,000)	(495,000)	المسترد من مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
500,990,000	55,471,676	الإضافات لمخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 6)
(410,552)	-	المستخدم من مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 6)
(48,728,988)	-	تحويلات مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 6)
-	(56,093,445)	استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 6)
-	(1,819,483)	المحول إلى الموجودات الأخرى (المخصصات المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير المنتجة) (إيضاح 6)
451,842,460	(2,569,252)	

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 108,178,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 105,294,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 706,604,462 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مقابل 695,564,714 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

## الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,221,324,439	1,389,368,353	الرصيد في 1 كانون الثاني
413,892,142	404,749,691	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(26,556,489)	(5,547,360)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(66,667,055)	(47,794)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
555,509	-	يضاف: عمولات معلقة مستحقة
(153,180,193)	-	تغييرات أسعار الصرف
1,389,368,353	1,788,522,890	الرصيد في 31 كانون الأول

## 7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,876,438,156	20,806,437,847	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية: سندات مالية
18,696,438,156	18,626,437,847	تحليل السندات
2,180,000,000	2,180,000,000	ذات عائد ثابت
20,876,438,156	20,806,437,847	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.42% حسب الجدول التالي:

2017	2018	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
2,184,018,416	2,181,505,739	2019	4.63%	بنوك
915,131,727	896,309,533	2020	3.20%	دول
2,195,460,870	2,185,087,767	2019	2.76%	بنوك
878,025,882	874,866,613	2019	2.87%	بنوك
2,184,431,683	2,182,898,441	2020	2.68%	بنوك
2,212,023,668	2,195,478,440	2019	6.66%	بنوك
2,180,000,000	2,180,000,000	2019	متغير	بنوك
660,771,725	658,823,342	2021	3.42%	بنوك
6,813,729,515	6,797,848,604	2021	2.12%	دول
652,844,670	653,619,368	2019	3.00%	بنوك
20,876,438,156	20,806,437,847			

## 8 موجودات ثابتة

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

50 سنة	- مباني
5 سنوات	- أجهزة كمبيوتر
5 إلى 34 سنة	- معدات
6 إلى 7 سنوات	- مفروشات
5 سنوات	- تحسينات مباني
5 سنوات	- سيارات

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2018
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,467,388,828	7,704,200	114,010,226	94,592,857	214,227,268	320,243,353	14,180,611	1,702,430,313	<u>التكلفة</u> كما في 1 كانون الثاني
32,562,777	-	2,337,500	14,240,000	4,989,200	7,155,227	-	3,840,850	الإضافات
64,614,508	-	4,913,035	-	8,143,000	29,078,360	-	22,480,113	التحويلات
<b>2,564,566,113</b>	<b>7,704,200</b>	<b>121,260,761</b>	<b>108,832,857</b>	<b>227,359,468</b>	<b>356,476,940</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,728,751,276</b>	كما في 31 كانون الأول
721,647,428	7,704,200	104,564,872	76,123,787	115,514,979	173,952,446	-	243,787,144	<u>الإستهلاك المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني
107,743,201	-	1,628,436	2,551,284	18,129,450	52,061,951	-	33,372,080	استهلاك السنة
<b>829,390,629</b>	<b>7,704,200</b>	<b>106,193,308</b>	<b>78,675,071</b>	<b>133,644,429</b>	<b>226,014,397</b>	-	<b>277,159,224</b>	كما في 31 كانون الأول
40,178,360	-	-	-	-	29,078,360	-	11,100,000	<u>دفعات لشراء موجودات ثابتة</u> كما في 1 كانون الثاني
65,066,797	-	13,631,235	-	8,143,000	-	-	43,292,562	الإضافات
(64,614,508)	-	(4,913,035)	-	(8,143,000)	(29,078,360)	-	(22,480,113)	التحويلات
<b>40,630,649</b>	-	<b>8,718,200</b>	-	-	-	-	<b>31,912,449</b>	كما في 31 كانون الأول
<b>1,775,806,133</b>	-	<b>23,785,653</b>	<b>30,157,786</b>	<b>93,715,039</b>	<b>130,462,543</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,483,504,501</b>	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,438,058,139	7,704,200	109,897,708	93,597,857	205,110,394	312,244,100	14,180,611	1,695,323,269	التكلفة
26,589,685	-	4,112,518	995,000	6,375,870	7,999,253	-	7,107,044	كما في 1 كانون الثاني
2,741,004	-	-	-	2,741,004	-	-	-	الإضافات
2,467,388,828	7,704,200	114,010,226	94,592,857	214,227,268	320,243,353	14,180,611	1,702,430,313	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
618,048,248	7,704,200	103,841,154	68,739,869	99,295,575	127,736,941	-	210,730,509	الإستهلاك المتراكم
103,599,180	-	723,718	7,383,918	16,219,404	46,215,505	-	33,056,635	كما في 1 كانون الثاني
721,647,428	7,704,200	104,564,872	76,123,787	115,514,979	173,952,446	-	243,787,144	استهلاك السنة
								كما في 31 كانون الأول
1,100,000	-	-	-	-	-	-	1,100,000	دفعات لشراء موجودات ثابتة
41,819,364	-	-	-	2,741,004	29,078,360	-	10,000,000	كما في 1 كانون الثاني
(2,741,004)	-	-	-	(2,741,004)	-	-	-	الإضافات
40,178,360	-	-	-	-	29,078,360	-	11,100,000	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
1,785,919,760	-	9,445,354	18,469,070	98,712,289	175,369,267	14,180,611	1,469,743,169	صافي القيمة الدفترية
								كما في 31 كانون الأول

## 8 موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 315,745,443 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ قدره 310,817,109 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

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 المنشية بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 17 حزيران 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة الموجودة في فرع حمص قد تعرضت للضرر علماً أن صافي قيمتها الدفترية بلغت في 30 أيلول 2014 مبلغ 17,381,677 ليرة سورية. قام البنك منذ عام 2013 بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الموجودة في فرع حمص، وتم خلال عام 2014 شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر باستثناء فرعي دير الزور وحلب الشهباء وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 61,484,898 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 ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2 مليون يورو.

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الفروع المغلقة:</b>
50,395,201	<b>50,395,201</b>	دير الزور
9,109,697	<b>9,109,697</b>	حلب الشهباء
81,623,043	<b>79,571,528</b>	يعفور
1,917,144	<b>1,645,448</b>	ادلب
		<b>الفروع الموقوفة مؤقتاً:</b>
1,716,982	<b>1,486,466</b>	درعا
737,032	<b>680,531</b>	حلب المنشية
<b>145,499,099</b>	<b>142,888,871</b>	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

9 موجودات غير ملموسة

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

الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			<b>2018</b>
			<b>التكلفة</b>
202,476,362	15,000,000	187,476,362	كما في 1 كانون الثاني
23,374,522	-	23,374,522	الإضافات
11,022,826	-	11,022,826	التحويلات
(40,151,016)	-	(40,151,016)	الاستيعادات (*)
196,722,694	15,000,000	181,722,694	كما في 31 كانون الأول
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
82,521,647	-	82,521,647	كما في 1 كانون الثاني
64,306,776	-	64,306,776	إطفاء السنة
(40,151,016)	-	(40,151,016)	الاستيعادات (*)
106,677,407	-	106,677,407	كما في 31 كانون الأول
			<b>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</b>
11,022,826	-	11,022,826	كما في 1 كانون الثاني
(11,022,826)	-	(11,022,826)	التحويلات
-	-	-	كما في 31 كانون الأول
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
90,045,287	15,000,000	75,045,287	كما في 31 كانون الأول
الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
			<b>2017</b>
			<b>التكلفة</b>
395,509,012	15,000,000	380,509,012	كما في 1 كانون الثاني
40,151,016	-	40,151,016	الإضافات
(233,183,666)	-	(233,183,666)	الاستيعادات (*)
202,476,362	15,000,000	187,476,362	كما في 31 كانون الأول
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
242,016,376	-	242,016,376	كما في 1 كانون الثاني
73,688,937	-	73,688,937	إطفاء السنة
(233,183,666)	-	(233,183,666)	الاستيعادات (*)
82,521,647	-	82,521,647	كما في 31 كانون الأول
			<b>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</b>
11,022,826	-	11,022,826	كما في 1 كانون الثاني
11,022,826	-	11,022,826	كما في 31 كانون الأول
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
130,977,541	15,000,000	115,977,541	كما في 31 كانون الأول

(\*) يمثل المبلغ قيمة شهادات برامج الكمبيوتر التي انتهت مدة صلاحيتها خلال عامي 2018 و 2017 حيث قام البنك باستبعاد قيمة هذه البرامج لانتهاء المنافع المستقبلية العائدة إليها.

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة

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

2017	2018				
ليرة سورية	مصروف الضريبة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
(271,949,458)	197,079,061	-	-	(122,093,610)	122,093,610

موجودات

ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
394,043,068	122,093,610	رصيد بداية السنة
(271,949,458)	(122,093,610)	المحزر خلال السنة
122,093,610	-	رصيد نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2017 (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 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 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.
- خلال عام 2015 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 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.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.



## 10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية.
- ما زالت البيانات الضريبية لعام 2015 و2016 و2017 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة	التعديلات على الموجودات الضريبية المؤجلة	مصرف ضريبة الدخل	توزيع مصرف ضريبة الدخل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2018	-	(122,093,610)	122,093,610
2017	-	(271,949,458)	271,949,458
2016	-	(275,595,764)	275,595,764
2015	347,556,538	-	(279,176,717)
2014	124,514,690	(12,623,125)	(111,891,565)
2013	164,769,794	(554,110)	(164,215,684)
2012	26,008,566	(553,753)	(25,454,813)
2011	89,423,775	(523,722)	(88,900,053)
	<b>752,273,363</b>	<b>(669,638,832)</b>	<b>-</b>

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(12,021,422,393)	<b>788,667,542</b>	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
12,619,150,000	-	الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (استرداد) مصرف مخصص تقلب أسعار الصرف
4,675,000	<b>(1,300,000)</b>	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 6)
451,842,460	-	مصرف المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 6)
-	<b>(2,569,252)</b>	مخصصات متنوعة
-	<b>(58,750,000)</b>	استهلاك المباني (*)
33,552,765	<b>35,000,516</b>	الربح الضريبي
1,087,797,832	<b>761,048,806</b>	نسبة الضريبة
25%	<b>%25</b>	مصرف ضريبة الدخل
271,949,458	<b>190,262,202</b>	الموجودات الضريبية المؤجلة
(271,949,458)	<b>(122,093,610)</b>	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الأعمار
-	<b>68,168,592</b>	نسبة رسم إعادة الأعمار
%10	<b>%10</b>	يضاف رسم إعادة الأعمار
-	<b>6,816,859</b>	مصرف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل
271,949,458	<b>197,079,061</b>	

(\*) يتضمن المبلغ استهلاك المباني بمبلغ 33,372,080 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 1,628,436 ليرة سورية خلال عام 2018 مقابل استهلاك المباني بمبلغ 33,056,635 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 496,130 ليرة سورية خلال عام 2017.

## 10 موجودات ضريبية موجلة (تتمة)

ت. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2017	2018
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
-	74,985,451
-	74,985,451

الرصيد أول السنة

يضاف: مصروف ضريبة الدخل

الرصيد نهاية السنة

## 11 موجودات أخرى

2017	2018
ليرة سورية	ليرة سورية
505,156,011	697,240,000
119,943,849	124,745,848
68,247,477	140,908,062
1,741,443	4,682,688
-	128,445,280
156,515,823	144,228,710
40,755,539	32,093,726
7,960,380	7,960,380
1,050,000	1,050,000
10,830,204	10,830,204
1,835,000	4,935,000
21,753,818	9,803,576
935,789,544	1,306,923,474

فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف

فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية

فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات

فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد

المساهمة في مؤسسات مالية (\*)

مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع

تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعوى القضائية (\*\*\*)

تأمينات أخرى قابلة للاسترداد

مبالغ قيد التسوية

عقارات آلت ملكيتها للمصرف (\*\*)

مدينون آخرون

(\*) يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض نسبة 6.42% والتي تمثل 321,113,200 ليرة سورية. قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال وذلك بتسديد 128,445,280 ليرة سورية.

(\*\*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

2017	2018
ليرة سورية	ليرة سورية
-	1,835,000
1,835,000	3,100,000
1,835,000	4,935,000

الرصيد أول السنة

الإضافات

الرصيد نهاية السنة

(\*\*\*) يتضمن مبلغ 17,042,149 ليرة سورية يمثل قيمة المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة وهو مغطى بالكامل بمخصص يبلغ 17,042,149 ليرة سورية.

## 12 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 رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
7,157,986,138	7,157,986,138	أرصدة بالดอลลาร์ الأميركي
7,893,984,038	7,893,984,038	

## 13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,598,101,074	476,956	1,597,624,118
3,066,856,207	-	3,066,856,207
4,664,957,281	476,956	4,664,480,325

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,928,925,469	7,412,255	1,921,513,214
3,498,084,379	-	3,498,084,379
5,427,009,848	7,412,255	5,419,597,593

2018

حسابات جارية

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

2017

حسابات جارية

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

## 14 ودائع العملاء

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,684,626,633	4,171,157,139	الشركات
5,688,644,797	5,381,472,642	حسابات جارية
		ودائع لأجل
4,847,917,734	7,712,687,609	الأفراد
685,759,420	1,219,852,440	حسابات جارية
5,231,928,832	4,717,224,471	حسابات توفير
19,138,877,416	23,202,394,301	ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 805,063,582 ليرة سورية أي ما نسبته 3.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 758,736,801 ليرة سورية أي ما نسبته 3.96% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 11,883,706,365 ليرة سورية أي ما نسبته 51.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 7,478,612,487 ليرة سورية أي ما نسبته 39.08% كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 754,422,381 ليرة سورية أي ما نسبته 3.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 688,326,822 ليرة سورية أي ما نسبته 3.60% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.

15 تأمينات نقدية

2017	2018
ليرة سورية	ليرة سورية
166,114,395	649,986,503
686,637,338	622,242,909
852,751,733	1,272,229,412

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية  
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

الرصيد في 31 كانون الأول	المستخدم خلال السنة	ما تم رده	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,000,000	-	(18,800,000)	17,500,000	5,300,000
57,069,323	-	(58,750,000)	-	115,819,323
61,069,323	-	(77,550,000)	17,500,000	121,119,323
-	-	(9,750,000)	-	9,750,000
-	-	(495,000)	367,000	128,000
-	-	(10,245,000)	367,000	9,878,000
61,069,323	-	(87,795,000)	17,867,000	130,997,323

2018

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة (إيضاح 6)

مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة (إيضاح 6)

2017

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة (إيضاح 6)

مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة (إيضاح 6)

الرصيد في 31 كانون الأول	المستخدم خلال السنة	ما تم رده	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,300,000	-	(19,200,000)	23,875,000	625,000
115,819,323	(1,145,361,398)	(701,324,602)	-	1,962,505,323
121,119,323	(1,145,361,398)	(720,524,602)	23,875,000	1,963,130,323
9,750,000	-	(8,185,000)	8,185,000	9,750,000
128,000	-	(256,000)	248,000	136,000
9,878,000	-	(8,441,000)	8,433,000	9,886,000
130,997,323	(1,145,361,398)	(728,965,602)	32,308,000	1,973,016,323

## 16 مخصصات متنوعة (تتمة)

(\*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب 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. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 44,131,530 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 102,827,462 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 12,937,793 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل مبلغ 12,991,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية لتسوية إحدى القضايا العالقة، حيث قام البنك بتسديد مبلغ 1,108,010,355 ليرة سورية كتعويض 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 إبراء 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.

## 17 مطلوبات أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
170,763,101	187,637,736	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,908,639	2,575,131	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
496,803,724	477,047,542	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
57,099,309	57,099,309	داننو شراء موجودات ثابتة
187,933,638	246,933,292	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
29,310,133	44,592,751	ضريبة الرواتب والأجور
14,705,801	12,289,195	طوابع ورسوم
4,107,533	4,083,470	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
127,552,340	62,326,781	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,646,328	2,646,328	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
6,020,430	9,784,842	أرصدة دائنة أخرى
<u>1,099,850,976</u>	<u>1,107,016,377</u>	

## 18 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 كانون الأول 2018 وفي 31 كانون الأول 2017. 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 وتسدّد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي المعتمدة. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأسمال البنك.

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدّد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي المعتمدة. 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	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
76,400,210	164,173,990	7,640,021,000	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
150,000,000	164,173,990	15,000,000,000	

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم (1387/ل أ) تاريخ 29 تشرين الأول 2017 المتضمن السماح لبنك قطر الوطني - سورية بترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 8,150,000 دولار أمريكي خلال مدة أقصاها 31 كانون الأول 2017. حيث قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 5,550,000 دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017. قام مصرف سورية المركزي بالموافقة على طلب البنك بالسماح بتمديد الفترة المحددة لترميم مركز القطع البنوي حتى نهاية عام 2018 بالقيمة المتبقية والبالغة 2,600,000 دولار أمريكي، وذلك بالقرار رقم 30/م ن تاريخ 12 آذار 2018 حيث قام البنك خلال عام 2018 بتحويل مبلغ 2,600,000 دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية خلال عام 2018:

مركز القطع البنوي كما في 31 كانون الأول 2018	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
الدولار الأمريكي	155,900,000	2,600,000	158,500,000
مركز القطع البنوي كما في 31 كانون الأول 2017	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
الدولار الأمريكي	150,350,000	5,550,000	155,900,000

## 19 الاحتياطات

## - احتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% 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 25% من رأسمال البنك.

## 19 الاحتياطات

## - احتياطي قانوني (تتمة)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(12,021,422,393)	<b>788,667,542</b>	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
12,619,150,000	-	خسائر فروقات القطع غير المحققة
<b>597,727,607</b>	<b>788,667,542</b>	
59,772,761	<b>78,866,754</b>	احتياطي قانوني 10%
104,342,292	<b>164,115,053</b>	رصيد بداية السنة
<b>164,115,053</b>	<b>242,981,807</b>	رصيد نهاية السنة

## - احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 197/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% 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 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(12,021,422,393)	<b>788,667,542</b>	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
12,619,150,000	-	خسائر فروقات القطع غير المحققة
<b>597,727,607</b>	<b>788,667,542</b>	
59,772,761	<b>78,866,754</b>	احتياطي خاص 10%
104,342,292	<b>164,115,053</b>	رصيد بداية السنة
<b>164,115,053</b>	<b>242,981,807</b>	رصيد نهاية السنة

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب 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.



## 19 الاحتياطات (تتمة)

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل (تتمة)

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار 650/م/ن/ب4 المذكور أعلاه، 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 1/1145/م/ن/ب1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271/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 ولتاريخه، 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 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

## 20 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) 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، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية.

## 21 الفوائد الدائنة

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
32,329,092	3,395,165	قروض وسلف
450,866,486	749,638,823	سندات محسومة
1,335,768	2,323,194	أفراد:
		قروض وسلف
3,160,796	3,474,166	قروض عقارية
19,921,804	40,201,607	بطاقات ائتمان
-	24,758	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,176,762,714	1,195,832,697	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
786,680,835	713,457,734	
2,471,057,495	2,708,348,144	

## 22 الفوائد المدينة

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع المصارف
28,744,496	35,775,056	ودائع العملاء:
		ودائع لأجل
557,897,218	620,855,433	حسابات توفير
26,708,358	45,150,716	حسابات جارية
57,576	12,526	تأمينات نقدية
49,421,259	66,768,515	
662,828,907	768,562,246	

## 23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>العمولات والرسوم الدائنة:</b>
24,723,153	26,005,454	عمولات تسهيلات مباشرة
21,575,375	34,450,445	عمولات تسهيلات غير مباشرة
22,448,649	44,405,790	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
7,674,243	12,368,826	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
4,544,451	9,570,489	عمولات على الحوالات البنكية
9,394,783	13,013,681	عمولات أخرى
90,360,654	139,814,685	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		<b>العمولات والرسوم المدينة:</b>
(13,382,173)	(12,378,928)	عمولات مدفوعة للمصارف
(13,382,173)	(12,378,928)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
76,978,481	127,435,757	صافي الدخل من العمولات والرسوم

## 24 إيرادات تشغيلية أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
146,973,404	118,533,083	مصاريف مستحقة مستردة
737,850	-	أخرى
147,711,254	118,533,083	

## 25 نفقات الموظفين

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
272,081,100	296,591,833	رواتب وأجور
174,083,198	232,506,556	مكافآت
32,994,162	35,697,441	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
14,433,875	17,912,613	مصاريف طبية
43,074,000	44,611,636	مصاريف تدريب ومهمات
-	197,794	تعويض نهاية الخدمة
7,200,000	5,851,660	مزايا أخرى
543,866,335	633,369,533	

## 26 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

			2018
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
(14,390,674)	(89,000)	(14,301,674)	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(55,471,676)	(420,145)	(55,051,531)	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
3,890,905	426,231	3,464,674	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
56,093,445	1,491,665	54,601,780	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(9,878,000)	1,408,751	(11,286,751)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(367,000)	-	(367,000)	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
9,750,000	-	9,750,000	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
495,000	-	495,000	استرداد المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
9,878,000	-	9,878,000	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	1,408,751	(1,408,751)	
			2017
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
(500,990,000)	-	(500,990,000)	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
(500,990,000)	-	(500,990,000)	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(500,990,000)	-	(500,990,000)	

## 27 مصاريف تشغيلية اخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
255,427,338	149,811,166	خدمات تقنية
165,273,157	125,314,024	التأمين
83,232,940	70,059,000	الربط الشبكي
56,130,193	56,468,063	أعباء ورسوم حكومية
50,000,010	50,000,010	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
40,516,210	46,802,636	إيجار العقارات
25,144,000	35,324,058	كهرباء ومياه
26,152,254	31,145,090	ضيافة وانتقال
21,731,007	29,480,000	مصاريف استشارات قانونية
25,943,015	28,200,171	قرطاسية والمطبوعات
24,614,932	26,868,890	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
15,866,022	26,848,800	علاقات عامة
36,925,632	26,049,000	أتعاب خبراء واستشاريين
23,579,377	23,174,349	صيانة
15,648,539	14,251,904	دعاية والإعلان
12,606,222	14,130,003	اتصالات
28,243,438	2,825,444	محروقات
20,670,726	8,047,356	أخرى
927,705,012	764,799,964	

## 28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

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

2017	2018	
(12,293,371,851)	591,588,481	ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
(81.96)	3.94	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) السنة (ليرة سورية)

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

## 29 النقد وما في حكمه

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,090,148,883	12,548,657,150	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,772,223,062	5,792,044,555	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(5,427,009,848)	(4,664,957,281)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
12,435,362,097	13,675,744,424	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 3).

## 30 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.

المجموع		أخرى (**) ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة ليرة سورية	
2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية				
4,937,959,485	5,591,930,639	2,683,258,426	-	2,908,672,213	<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
43,730,800,000	44,145,000,000	-	-	44,145,000,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(889,496,634)	(2,451,782,752)	(2,451,305,796)	-	(476,956)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
12,936,552	-	-	-	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
502,643,680	697,239,997	2,031,411	-	695,208,586	مدينون مختلفون
(608,043,280)	(560,163,091)	-	(560,163,091)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(2,646,328)	(2,646,328)	-	-	(2,646,328)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(490,047)	(6,477,102)	(1,703,129)	(4,773,973)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 17)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
979,176,367	1,189,637,202	25,031,850	-	1,164,605,352	<b>عناصر بيان الدخل</b>
(19,745,551)	(68,260,801)	(18,274,500)	(49,986,301)	-	فوائد دائنة
(11,956,340)	(10,498,828)	-	-	(10,498,828)	فوائد مدينة (*)
(50,000,010)	(50,000,010)	-	(50,000,010)	-	عمولات مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 27)

(\*) 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 زميلة للمؤسسة الأم.

30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
77,113,940	80,121,196	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
27,379,184	39,021,505	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
<u>104,493,124</u>	<u>119,142,701</u>	

## 31 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.

2017			2018			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	9,236,389,234	9,236,389,234	-	9,565,450,258	9,565,450,258	الموجودات المالية
(2,320,903)	6,769,902,159	6,772,223,062	-	5,792,044,555	5,792,044,555	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	43,730,800,000	43,730,800,000	-	44,145,000,000	44,145,000,000	أرصدة لدى المصارف
10,484,300	3,349,494,690	3,339,010,390	46,086,231	6,496,730,926	6,450,644,695	إيداعات لدى المصارف
77,242,244	20,953,680,400	20,876,438,156	(196,691,687)	20,609,746,160	20,806,437,847	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	7,893,984,038	7,893,984,038	-	7,893,984,038	7,893,984,038	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,516,609)	5,425,493,239	5,427,009,848	(259,639)	4,664,697,642	4,664,957,281	المطلوبات المالية
-	19,138,877,416	19,138,877,416	16,855,199	23,219,249,500	23,202,394,301	ودائع المصارف
-	852,751,733	852,751,733	4,329,728	1,276,559,140	1,272,229,412	ودائع العملاء
83,889,032			(129,680,168)			تأمينات نقدية
						مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

### 31 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 المقدر 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.

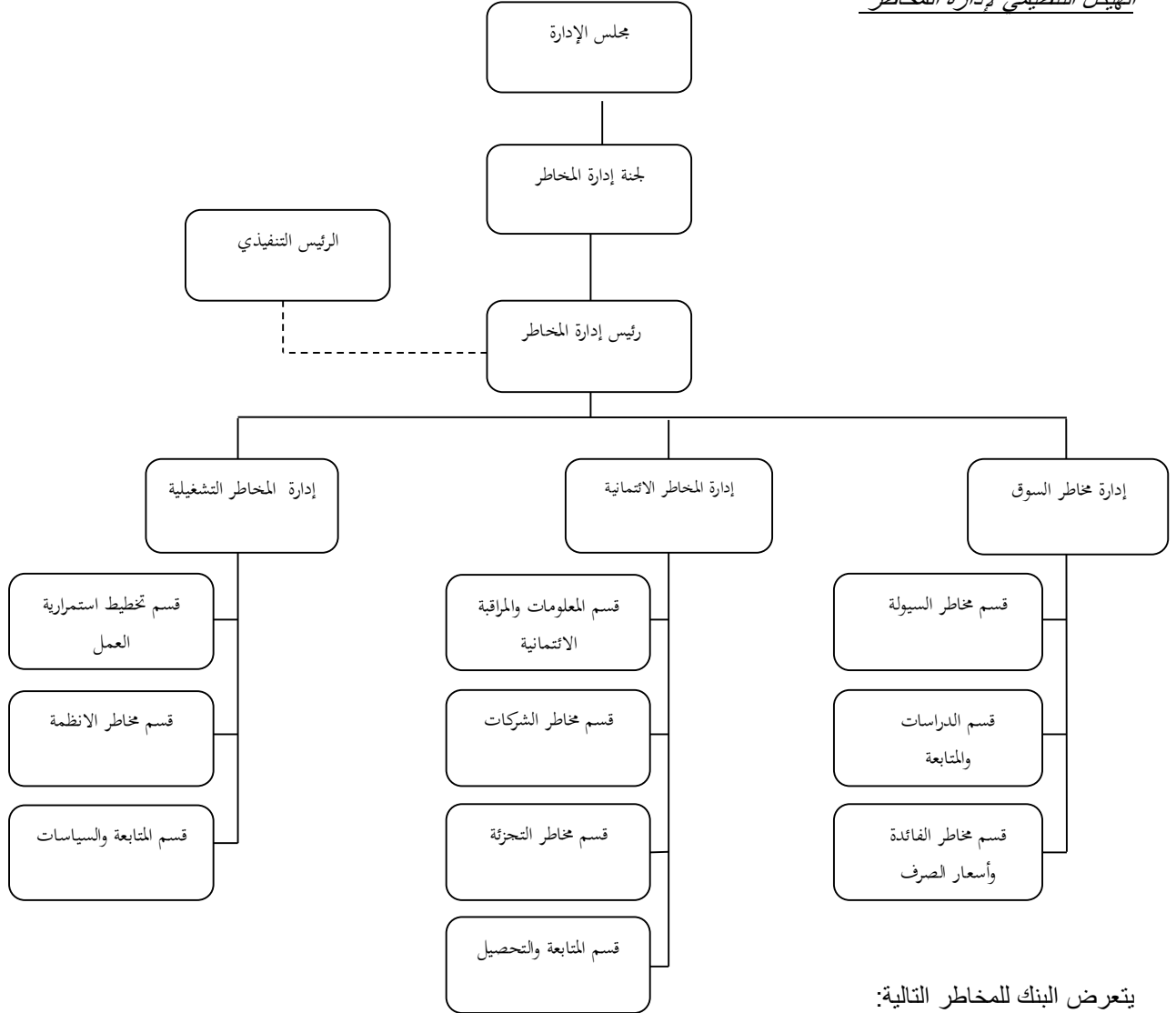


32 إدارة المخاطر

32.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- 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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

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

#### استراتيجية إدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فعالة بهدف تعزيز مراقبة الالتزام وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد ضمن بنك قطر الوطني - سورية والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات البنك ككل.
- تحفيز الإدارات على اتخاذ قرارات مدروسة للمخاطر لاغتنام كافة الفرص المتاحة في ظل البيئة التنافسية والمتقلبة التي يعمل بها البنك.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل البنك ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.
- الحرص على تنوع مصادر أموال البنك واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة مخاطر السيولة وإيجاد مصادر بديلة للأموال.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتحقيق الخطوط العريضة لأفضل التجارب والممارسات الدولية للمؤسسات المصرفية والمنسجمة مع التشريعات المحلية والدولية.

#### مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر. يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية ومن ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم 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 الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مقدمة (تتمة)

#### عملية إدارة مخاطر الالتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناظمة 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 2، 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.

### 32.2 مخاطر الائتمان

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

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

ويمكن تخصيص 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.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجميعي.
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية.
  - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. وذلك بشكل سنوي ووفقاً لمتطلبات المصرف المركزي بهذا الشأن.

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي مع الأخذ بعين الاعتبار القرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

#### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته بالقرار رقم (902) ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

#### المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة. تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

#### اختبارات الجهد

يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل 2 ، بما يتعلق بـ:

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## اختبارات الجهد (تتمة)

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

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

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

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. حيث يتم اعتماد سيناريو ثابت يتمثل بمتطلبات القرار 597 عوضاً عن القرار 902 المعدل له مع إهمال كافة الضمانات العقارية، إضافة إلى سيناريو ثاني متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية 706,604,462 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018 مقابل 695,564,714 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
9,236,389,234	<b>9,565,450,258</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,772,223,062	<b>5,792,044,555</b>	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	<b>44,145,000,000</b>	إيداعات لدى المصارف
3,339,010,390	<b>6,450,644,695</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
17,921,096	39,615,963	الأفراد
185,177,515	328,195,733	القروض العقارية
876,582,783	1,078,000,568	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
2,259,328,996	5,004,832,431	الشركات الكبرى
20,876,438,156	<b>20,806,437,847</b>	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
736,683,182	<b>1,125,666,038</b>	موجودات أخرى
7,893,984,038	<b>7,893,984,038</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>92,585,528,062</b>	<b>95,779,227,431</b>	
		<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
648,594,187	<b>1,128,683,179</b>	الكفالات:
337,907,266	476,136,652	حسن تنفيذ
161,983,921	405,601,896	دفع
148,703,000	246,944,631	أخرى
2,426,458,224	<b>1,278,066,430</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
161,369,540	<b>257,077,328</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<b>95,821,950,013</b>	<b>98,443,054,368</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

## 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 الصدور 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					2018	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
199,594,996	138,706,942	39,267,304	3,507,430	18,113,320		ديون متدنية المخاطر
5,916,185,122	4,439,236,584	1,105,383,243	347,944,852	23,620,443		عادية (مقبولة المخاطر)
716,638,645	706,211,547	9,782,749	-	644,349		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
6,832,418,763	5,284,155,073	1,154,433,296	351,452,282	42,378,112		المجموع
5,875,223,259	4,678,558,271	804,481,494	351,452,282	40,731,212		منها غير مستحقة
957,195,504	605,596,802	349,951,802	-	1,646,900		منها مستحقة: (*)
945,596,479	605,596,802	338,997,126	-	1,002,551		لغاية 60 يوم
7,301,435	-	7,301,435	-	-		من 61 لغاية 90 يوم
4,297,590	-	3,653,241	-	644,349		من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,502,310,284	3,488,890,487	1,684,725	-	11,735,072		غير عاملة:
194,204,834	194,204,834	-	-	-		دون المستوى
143,488	-	-	-	143,488		مشكوك فيها
3,307,961,962	3,294,685,653	1,684,725	-	11,591,584		هالكة (ردئية)
10,334,729,047	8,773,045,560	1,156,118,021	351,452,282	54,113,184		المجموع
(1,788,522,890)	(1,783,023,564)	(882,364)	-	(4,616,962)		يطرح: فوائد معلقة
(2,095,561,462)	(1,985,189,565)	(77,235,089)	(23,256,549)	(9,880,259)		يطرح: مخصص التدني
6,450,644,695	5,004,832,431	1,078,000,568	328,195,733	39,615,963		الصافي

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	2017
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
140,049,290	42,992,298	85,974,734	11,082,258	-	ديون متدنية المخاطر
2,878,619,368	1,802,718,343	857,524,370	198,833,472	19,543,183	عادية (مقبولة المخاطر)
880,876,184	833,300,795	46,775,669	-	799,720	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,899,544,842	2,679,011,436	990,274,773	209,915,730	20,342,903	المجموع
2,530,739,545	1,625,638,513	678,642,873	208,082,530	18,375,629	منها غير مستحقة
1,368,805,297	1,053,372,923	311,631,900	1,833,200	1,967,274	منها مستحقة: (*)
1,336,222,234	1,053,372,923	279,848,557	1,833,200	1,167,554	لغاية 60 يوم
31,783,343	-	31,783,343	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
799,720	-	-	-	799,720	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,916,366,615	2,896,595,930	8,828,142	-	10,942,543	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,916,366,615	2,896,595,930	8,828,142	-	10,942,543	هالكة (رديئة)
6,815,911,457	5,575,607,366	999,102,915	209,915,730	31,285,446	المجموع
(1,389,368,353)	(1,380,862,336)	(4,978,780)	-	(3,527,237)	يطرح: فوائد معلقة
(2,087,532,714)	(1,935,416,034)	(117,541,352)	(24,738,215)	(9,837,113)	يطرح: مخصص التدني
3,339,010,390	2,259,328,996	876,582,783	185,177,515	17,921,096	الصافي

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

## 32 إدارة المخاطر

## 32.2 مخاطر الإنتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			الأفراد والقروض العقارية	2018
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
100,537,403	15,186,403	85,351,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,007,249,776	538,937,592	468,312,184	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,396,000	-	1,396,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,109,183,179	554,123,995	555,059,184	-	-	المجموع
1,109,183,179	554,123,995	555,059,184	-	-	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 (رديئة)
1,128,683,179	554,123,995	574,559,184	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	ي طرح: مخصص التدني
1,128,683,179	554,123,995	574,559,184	-	-	الصافي

المجموع	الشركات			الأفراد والقروض العقارية	2017
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,706,774	-	80,706,774	-	-	ديون متدنية المخاطر
500,695,317	152,647,944	348,047,373	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
47,692,096	17,350,000	30,342,096	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
629,094,187	169,997,944	459,096,243	-	-	المجموع
629,094,187	169,997,944	459,096,243	-	-	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 (رديئة)
648,594,187	169,997,944	478,596,243	-	-	المجموع
(9,878,000)	-	(9,878,000)	-	-	ي طرح: مخصص التدني
638,716,187	169,997,944	468,718,243	-	-	الصافي



## 32 إدارة المخاطر

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات					2018	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
199,594,996	138,706,942	39,267,304	3,507,430	18,113,320		ديون متدنية المخاطر
5,074,098,167	3,688,033,756	1,032,408,507	347,944,852	5,711,052		عادية (مقبولة المخاطر)
199,107,110	189,324,116	9,782,994	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
470,339,494	470,339,494	-	-	-		غير عاملة:
194,204,834	194,204,834	-	-	-		دون المستوى
-	-	-	-	-		مشكوك فيها
276,134,660	276,134,660	-	-	-		هالكة (رديئة)
<b>5,943,139,767</b>	<b>4,486,404,308</b>	<b>1,081,458,805</b>	<b>351,452,282</b>	<b>23,824,372</b>		<b>المجموع</b>
557,272,861	376,946,526	158,705,585	3,507,430	18,113,320		منها:
-	-	-	-	-		تأمينات نقدية
4,985,866,906	3,709,457,782	922,753,220	347,944,852	5,711,052		كفالات مصرفية مقبولة
400,000,000	400,000,000	-	-	-		عقارية
-	-	-	-	-		أسهم متداولة
-	-	-	-	-		سيارات وآليات
-	-	-	-	-		كفالات شخصية
<b>5,943,139,767</b>	<b>4,486,404,308</b>	<b>1,081,458,805</b>	<b>351,452,282</b>	<b>23,824,372</b>		<b>المجموع</b>
الشركات					2017	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
140,049,290	42,992,298	85,974,734	11,082,258	-		ديون متدنية المخاطر
2,341,906,319	1,413,718,343	726,597,564	197,420,833	4,169,579		عادية (مقبولة المخاطر)
256,510,280	210,244,755	46,265,525	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
284,028,940	276,134,660	7,894,280	-	-		غير عاملة:
-	-	-	-	-		دون المستوى
-	-	-	-	-		مشكوك فيها
284,028,940	276,134,660	7,894,280	-	-		هالكة (رديئة)
<b>3,022,494,829</b>	<b>1,943,090,056</b>	<b>866,732,103</b>	<b>208,503,091</b>	<b>4,169,579</b>		<b>المجموع</b>
259,451,944	43,292,299	205,077,387	11,082,258	-		منها:
-	-	-	-	-		تأمينات نقدية
2,456,795,117	1,600,801,539	654,403,166	197,420,833	4,169,579		كفالات مصرفية مقبولة
306,247,768	298,996,218	7,251,550	-	-		عقارية
-	-	-	-	-		أسهم متداولة
-	-	-	-	-		سيارات وآليات
-	-	-	-	-		كفالات شخصية
<b>3,022,494,829</b>	<b>1,943,090,056</b>	<b>866,732,103</b>	<b>208,503,091</b>	<b>4,169,579</b>		<b>المجموع</b>

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2018
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
100,537,403	15,186,403	85,351,000	-	ديون متدنية المخاطر
825,238,284	538,937,592	286,300,692	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,396,000	-	1,396,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
10,669,639	-	10,669,639	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
10,669,639	-	10,669,639	-	هالكة (ردينة)
937,841,326	554,123,995	383,717,331	-	المجموع
536,168,363	323,223,243	212,945,120	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
401,672,963	230,900,752	170,772,211	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
937,841,326	554,123,995	383,717,331	-	المجموع
المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2017
ليرة سورية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,706,774	-	80,706,774	-	ديون متدنية المخاطر
347,741,738	139,919,194	207,822,544	-	عادية (مقبولة المخاطر)
34,906,000	17,350,000	17,556,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردينة)
463,354,512	157,269,194	306,085,318	-	المجموع
212,218,853	27,888,750	184,330,103	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
235,392,715	113,637,500	121,755,215	-	كفالات مصرفية مقبولة
15,742,944	15,742,944	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
463,354,512	157,269,194	306,085,318	-	المجموع

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفَت 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 كانون الأول 2018 مبلغ 8,654,978 ليرة سورية مقابل 9,559,374 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

## 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 31 كانون الأول 2018 مبلغ 252,665,361 ليرة سورية مقابل 76,132,122 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع ليرة سورية	عادي ليرة سورية	جيد ليرة سورية	إيضاح	
				<b>2018</b>
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,565,450,258	-	9,565,450,258	3	
5,792,044,555	2,883,372,342	2,908,672,213	4	أرصدة لدى المصارف
44,145,000,000	-	44,145,000,000	5	إيداعات لدى المصارف
20,806,437,847	10,950,824,189	9,855,613,658	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
7,893,984,038	-	7,893,984,038	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>88,202,916,698</b>	<b>13,834,196,531</b>	<b>74,368,720,167</b>		
				<b>2017</b>
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,236,389,234	-	9,236,389,234	3	
6,772,223,062	5,683,728,279	1,088,494,783	4	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	-	43,730,800,000	5	إيداعات لدى المصارف
20,876,438,156	11,000,251,076	9,876,187,080	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
7,893,984,038	-	7,893,984,038	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>88,509,834,490</b>	<b>16,683,979,355</b>	<b>71,825,855,135</b>		

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2017	2018	ما يعادل التصنيف S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		<b>جيد</b>
17,130,373,272	17,459,434,296	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
51,633,024,298	53,851,520,817	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
3,062,457,565	3,057,765,054	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
71,825,855,135	74,368,720,167		
15,105,891,739	12,276,878,247	من BBB- و حتى BBB+	<b>عادي</b>
660,771,725	658,823,342	من BB- و حتى BB+	الدرجة الرابعة (**)
917,315,891	898,494,942	من B- و حتى B+	الدرجة الخامسة
16,683,979,355	13,834,196,531		الدرجة السادسة
88,509,834,490	88,202,916,698		

(\*) تم اعتبار تصنيف المصرف المركزي جيد من الدرجة الأولى.  
(\*\*) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

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

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	2017	2018	مؤسسة التصنيف (*)	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية			
6,813,729,515	6,797,848,604	S&P	AA-	
3,062,457,565	3,057,765,054	S&P	A-	
4,379,479,286	9,395,691,314	S&P	BBB+	
5,044,868,338	-	S&P	BBB	
660,771,725	658,823,342	S&P	BB	
915,131,727	896,309,533	S&P	B+	
20,876,438,156	20,806,437,847			

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي

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

المجموع	أفريقيا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2018
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,565,450,258	-	-	9,565,450,258	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,792,044,555	-	2,913,409,553	2,878,635,002	أرصدة لدى المصارف
44,145,000,000	-	44,145,000,000	-	إيداعات لدى مصارف
6,450,644,695	-	-	6,450,644,695	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
39,615,963	-	-	39,615,963	الأفراد
328,195,733	-	-	328,195,733	القروض العقارية
1,078,000,568	-	-	1,078,000,568	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,004,832,431	-	-	5,004,832,431	الشركات الكبرى
20,806,437,847	2,181,505,739	18,624,932,108	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,125,666,038	44,871,668	775,082,766	305,711,604	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
95,779,227,431	2,226,377,407	66,458,424,427	27,094,425,597	المجموع

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي (تتمة)

المجموع	أفريقيا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,236,389,234	-	-	9,236,389,234	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,772,223,062	-	1,093,230,913	5,678,992,149	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	-	43,730,800,000	-	إيداعات لدى مصارف
3,339,010,390	-	-	3,339,010,390	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
17,921,096	-	-	17,921,096	الأفراد
185,177,515	-	-	185,177,515	القروض العقارية
876,582,783	-	-	876,582,783	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,259,328,996	-	-	2,259,328,996	الشركات الكبرى
20,876,438,156	2,184,018,416	18,692,419,740	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
736,683,182	44,584,026	577,225,095	114,874,061	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
92,585,528,062	2,228,602,442	64,093,675,748	26,263,249,872	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2018
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,565,450,258	-	-	-	-	-	9,565,450,258	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,792,044,555	-	-	-	-	-	5,792,044,555	أرصدة لدى المصارف
44,145,000,000	-	-	-	-	-	44,145,000,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,450,644,695	546,839,178	988,885,638	337,194,174	2,449,336,795	2,128,388,910	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
20,806,437,847	7,694,158,737	-	-	-	-	13,112,279,110	موجودات أخرى
1,125,666,038	68,649,708	15,783,418	3,975,346	46,355,071	64,591,440	926,311,055	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,893,984,038	-	-	-	-	-	7,893,984,038	المجموع
<b>95,779,227,431</b>	<b>8,309,647,623</b>	<b>1,004,669,056</b>	<b>341,169,520</b>	<b>2,495,691,866</b>	<b>2,192,980,350</b>	<b>81,435,069,016</b>	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,236,389,234	-	-	-	-	-	9,236,389,234	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,772,223,062	-	-	-	-	-	6,772,223,062	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	-	-	-	-	-	43,730,800,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,339,010,390	141,946,115	563,433,245	185,177,515	1,467,338,674	981,114,841	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
20,876,438,156	7,728,861,242	-	-	-	-	13,147,576,914	موجودات أخرى
736,683,182	69,862,467	6,507,986	1,604,918	36,977,293	21,816,469	599,914,049	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,893,984,038	-	-	-	-	-	7,893,984,038	المجموع
<u>92,585,528,062</u>	<u>7,940,669,824</u>	<u>569,941,231</u>	<u>186,782,433</u>	<u>1,504,315,967</u>	<u>1,002,931,310</u>	<u>81,380,887,297</u>	



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 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 التغيير 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 التغيير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتحدد حساسية بيان الدخل بالآثر الناتج عن تغييرات 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 التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل:

مخاطر أسعار الفائدة للتغيير في سعر الفائدة 2%زيادة 2%

بالليرات السورية

2017			2018			<u>العملة</u>
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(19,818,706)	(26,424,942)	(1,321,247,081)	(50,853,853)	(67,805,137)	(3,390,256,839)	ليرة سورية
498,672,908	664,897,211	33,244,860,554	641,899,157	855,865,543	42,793,277,166	دولار أميركي
740,385	987,180	49,358,979	(1,362,772)	(1,817,029)	(90,851,468)	يورو
(22,964)	(30,618)	(1,530,905)	(21,377)	(28,503)	(1,425,164)	جنيه استرليني
32,548,993	43,398,657	2,169,932,838	(95,418)	(127,224)	(6,361,215)	عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2017			2018			<u>العملة</u>
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,818,706	26,424,942	(1,321,247,081)	50,853,853	67,805,137	(3,390,256,839)	ليرة سورية
(498,672,908)	(664,897,211)	33,244,860,554	(641,899,157)	(855,865,543)	42,793,277,166	دولار أميركي
(740,385)	(987,180)	49,358,979	1,362,772	1,817,029	(90,851,468)	يورو
22,964	30,618	(1,530,905)	21,377	28,503	(1,425,164)	جنيه استرليني
(32,548,993)	(43,398,657)	2,169,932,838	95,418	127,224	(6,361,215)	عملات أخرى

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

**مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%****زيادة 10%**

بالليرات السورية

2017			2018			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,797,240,000	6,797,240,000	67,972,400,000	6,910,600,000	6,910,600,000	69,106,000,000	دولار أميركي (بنوي)
255,397	340,529	3,405,291	13,286,498	17,715,331	177,153,305	دولار أميركي (تشغلي)
(55,904)	(74,539)	(745,388)	292,337	389,783	3,897,831	يورو
1,340	1,787	17,865	2,785	3,713	37,129	جنيه استرليني
188,277	251,035	2,510,354	360,071	480,095	4,800,950	العملات الأخرى

**مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%****انخفاض 10%**

بالليرات السورية

2017			2018			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(6,797,240,000)	(6,797,240,000)	67,972,400,000	(6,910,600,000)	(6,910,600,000)	69,106,000,000	دولار أميركي (بنوي)
(255,397)	(340,529)	3,405,291	(13,286,498)	(17,715,331)	177,153,305	دولار أميركي (تشغلي)
55,904	74,539	(745,388)	(292,337)	(389,783)	3,897,831	يورو
(1,340)	(1,787)	17,865	(2,785)	(3,713)	37,129	جنيه استرليني
(188,277)	(251,035)	2,510,354	(360,071)	(480,095)	4,800,950	العملات الأخرى

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2018	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	8,328,302,756	-	-	-	-	-	-	-	-	5,470,439,689	13,798,742,445
أرصدة لدى مصارف	4,468,808,003	1,323,236,552	-	-	-	-	-	-	-	-	5,792,044,555
إداعات لدى مصارف تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	6,540,000,000	4,665,200,000	9,352,200,000	11,161,600,000	6,322,000,000	6,104,000,000	397,127,324	74,315,234	-	-	44,145,000,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	613,363,211	1,628,098,093	1,877,396,887	366,019,228	321,290,189	946,429,399	607,023,118	74,315,234	2,229,950	(382,647,938)	6,450,644,695
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,806,437,847
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,775,806,133	1,775,806,133
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,045,287	90,045,287
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,306,923,474	1,306,923,474
مجموع الموجودات	19,950,473,970	7,616,534,645	16,248,304,022	13,709,124,967	9,713,635,242	10,129,637,373	8,063,695,064	74,315,234	2,229,950	16,154,550,683	102,059,628,474
المطلوبات											
ودائع المصارف	3,785,833,608	879,123,673	-	-	-	-	-	-	-	-	4,664,957,281
ودائع الصلاء	15,480,348,952	2,292,688,445	1,754,894,862	1,141,780,671	1,976,777,246	555,904,125	-	-	-	-	23,202,394,301
تأمينات نقدية	25,000,000	96,769,200	110,420,000	176,439,907	213,613,802	-	-	-	-	649,986,503	1,272,229,412
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,069,323	61,069,323
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,985,451	74,985,451
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,107,016,377	1,107,016,377
مجموع المطلوبات	19,291,182,560	3,268,581,318	1,865,314,862	1,318,220,578	2,190,391,048	555,904,125	-	-	-	1,893,057,654	30,382,652,145
فجوة إعادة تسعير الفائدة	659,291,410	4,347,953,327	14,382,989,160	12,390,904,389	7,523,244,194	9,573,733,248	8,063,695,064	74,315,234	2,229,950	14,261,493,029	71,676,976,329
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	659,291,410	5,007,244,737	19,390,233,897	31,781,138,286	39,304,382,480	48,878,115,728	56,941,810,792	57,413,253,350	57,415,483,300	71,676,976,329	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2017	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	8,191,890,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,955,748,108	12,147,639,043
أرصدة لدى مصارف	6,272,223,062	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,772,223,062
إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,886,000,000	5,842,400,000	12,992,800,000	6,496,400,000	8,153,200,000	4,360,000,000	-	-	-	-	-	43,730,800,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	500,839,327	769,377,435	697,255,705	206,168,443	186,327,931	729,532,293	458,460,732	208,137,628	141,383,452	2,402,844	(560,875,400)	3,339,010,390
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	8,122,373,506	3,099,563,410	7,474,501,240	-	-	-	20,876,438,156
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,785,919,760	1,785,919,760
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,977,541	130,977,541
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,093,610	122,093,610
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	935,789,544	935,789,544
مجموع الموجودات	20,850,953,324	7,111,777,435	15,870,055,705	6,702,568,443	8,339,527,931	13,211,905,799	3,558,024,142	7,682,638,868	141,383,452	2,402,844	7,893,984,038	97,734,875,144
المطلوبات												
ودائع المصارف	2,364,925,469	3,062,084,379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,427,009,848
ودائع العملاء	10,697,168,052	2,021,747,908	1,758,802,754	1,510,392,170	2,631,750,385	519,016,147	-	-	-	-	-	19,138,877,416
تأمينات نقدية	-	77,400,000	37,877,982	207,055,553	364,303,803	-	-	-	-	-	166,114,395	852,751,733
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,997,323	130,997,323
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,099,850,976	1,099,850,976
مجموع المطلوبات	13,062,093,521	5,161,232,287	1,796,680,736	1,717,447,723	2,996,054,188	519,016,147	-	-	-	-	1,396,962,694	26,649,487,296
فجوة إعادة تسعير الفائدة	7,788,859,803	1,950,545,148	14,073,374,969	4,985,120,720	5,343,473,743	12,692,889,652	3,558,024,142	7,682,638,868	141,383,452	2,402,844	12,866,674,507	71,085,387,848
الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة	7,788,859,803	9,739,404,951	23,812,779,920	28,797,900,640	34,141,374,383	46,834,264,035	50,392,288,177	58,074,927,045	58,216,310,497	58,218,713,341	71,085,387,848	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	2018
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,675,472,793	11,145,675	1,454,627	510,942,988	4,151,929,503	<b>الموجودات</b>
5,457,418,971	75,705,387	4,271,088	909,993,309	4,467,449,187	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,145,000,000	-	-	-	44,145,000,000	أرصدة لدى المصارف
844,710	5,636	7,168	403,614	428,292	إيداعات لدى مصارف
20,806,437,846	-	-	-	20,806,437,846	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
822,575,497	10,840	498	2,735	822,561,424	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
7,157,986,138	-	-	-	7,157,986,138	موجودات أخرى
83,065,735,955	86,867,538	5,733,381	1,421,342,646	81,551,792,390	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,611,897,826	-	-	1,106,010,590	3,505,887,236	<b>المطلوبات</b>
8,207,947,576	82,066,588	5,696,252	311,147,641	7,809,037,095	ودائع المصارف
512,243,625	-	-	-	512,243,625	ودائع العملاء
441,757,713	-	-	286,584	441,471,129	تأمينات نقدية
13,773,846,740	82,066,588	5,696,252	1,417,444,815	12,268,639,085	مطلوبات أخرى
69,291,889,215	4,800,950	37,129	3,897,831	69,283,153,305	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,569,349,828	12,566,031	1,541,022	148,455,962	2,406,786,813	<u>الموجودات</u>
5,170,293,263	72,747,714	4,524,763	1,957,228,790	3,135,791,996	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
43,730,800,000	-	-	-	43,730,800,000	أرصدة لدى المصارف
671,159	5,369	7,219	405,495	253,076	إيداعات لدى مصارف
20,876,438,156	-	-	-	20,876,438,156	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
636,141,206	6,603	529	88,681	636,045,393	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
7,157,986,138	-	-	-	7,157,986,138	موجودات أخرى
80,141,679,750	85,325,717	6,073,533	2,106,178,928	77,944,101,572	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,410,932,892	-	-	1,672,132,129	3,738,800,763	<u>المطلوبات</u>
6,224,768,008	82,815,363	6,055,668	304,419,236	5,831,477,741	ودائع المصارف
58,603,196	-	-	9,877,981	48,725,215	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
469,787,532	-	-	120,494,970	349,292,562	مخصصات متنوعة
12,164,091,628	82,815,363	6,055,668	2,106,924,316	9,968,296,281	مطلوبات أخرى
67,977,588,122	2,510,354	17,865	(745,388)	67,975,805,291	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.4 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.

## 32.5 مخاطر السيولة

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

<u>2017</u>	<u>2018</u>	
275%	218%	المتوسط خلال السنة
316%	225%	أعلى نسبة خلال السنة
224%	207%	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 باحتياطات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (5%) من متوسط ودائع الزبائن و(10%) 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  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2018
13,798,742,445	1,250,085,295	-	-	-	-	-	-	12,548,657,150	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,792,044,555	-	-	-	-	-	1,323,236,552	40,711,600	4,428,096,403	أرصدة لدى المصارف
44,145,000,000	-	6,104,000,000	6,322,000,000	11,161,600,000	9,352,200,000	4,665,200,000	5,580,800,000	959,200,000	إيداعات لدى المصارف
6,450,644,695	(381,774,067)	2,027,125,024	321,290,189	365,816,788	1,876,951,383	1,627,897,106	383,923,307	229,414,965	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,806,437,847	-	10,535,879,920	5,250,345,053	2,181,505,739	2,838,707,135	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,775,806,133	1,775,806,133	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
90,045,287	90,045,287	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,306,923,474	339,346,915	6,914,510	100,181,290	180,605,248	260,863,777	183,341,939	200,979,811	34,689,984	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
102,059,628,474	10,967,493,601	18,673,919,454	11,993,816,532	13,889,527,775	14,328,722,295	7,799,675,597	6,206,414,718	18,200,058,502	مجموع الموجودات
4,664,957,281	-	-	-	-	-	879,123,673	436,000,000	3,349,833,608	ودائع المصارف
23,202,394,301	-	555,904,127	1,976,777,246	1,141,780,671	1,754,894,862	2,292,688,445	1,544,073,801	13,936,275,149	ودائع العملاء
1,272,229,412	-	-	213,613,802	176,439,907	110,420,000	746,755,703	25,000,000	-	تأمينات نقدية
61,069,323	61,069,323	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
74,985,451	-	-	-	-	74,985,451	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,107,016,377	916,803,510	5,853,065	9,717,562	33,800,441	51,259,566	35,981,743	15,595,068	38,005,422	مطلوبات أخرى
30,382,652,145	977,872,833	561,757,192	2,200,108,610	1,352,021,019	1,991,559,879	3,954,549,564	2,020,668,869	17,324,114,179	مجموع المطلوبات
71,676,976,329	9,989,620,768	18,112,162,262	9,793,707,922	12,537,506,756	12,337,162,416	3,845,126,033	4,185,745,849	875,944,323	الصافي
-	71,676,976,329	61,687,355,561	43,575,193,299	33,781,485,377	21,243,978,621	8,906,816,205	5,061,690,172	875,944,323	الصافي التراكمي



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2018

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2017
12,147,639,043	1,057,490,160	-	-	-	-	-	-	11,090,148,883	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,772,223,062	-	-	-	-	-	500,000,000	3,250,351,246	3,021,871,816	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	-	4,360,000,000	8,153,200,000	6,496,400,000	12,992,800,000	5,842,400,000	5,886,000,000	-	إيداعات لدى المصارف
3,339,010,390	(560,875,400)	1,539,916,949	186,327,931	206,168,443	697,255,705	769,377,435	295,856,883	204,982,444	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,876,438,156	-	20,876,438,156	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,785,919,760	1,785,919,760	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
130,977,541	130,977,541	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
122,093,610	-	122,093,610	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
935,789,544	43,429,402	55,279,184	46,497,227	106,622,005	287,871,331	199,114,873	186,991,689	9,983,833	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
97,734,875,144	10,350,925,501	26,953,727,899	8,386,025,158	6,809,190,448	13,977,927,036	7,310,892,308	9,619,199,818	14,326,986,976	مجموع الموجودات
5,427,009,848	-	-	-	-	-	3,062,084,379	436,000,000	1,928,925,469	ودائع المصارف
19,138,877,416	-	519,016,147	2,631,750,385	1,510,392,170	1,758,802,754	2,263,375,834	1,753,039,489	8,702,500,637	ودائع العملاء
852,751,733	-	-	364,303,803	207,055,553	37,877,982	243,514,395	-	-	تأمينات نقدية
130,997,323	130,997,323	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,099,850,976	-	5,601,983	31,794,799	35,288,659	31,525,387	791,587,485	200,190,527	3,862,136	مطلوبات أخرى
26,649,487,296	130,997,323	524,618,130	3,027,848,987	1,752,736,382	1,828,206,123	6,360,562,093	2,389,230,016	10,635,288,242	مجموع المطلوبات
71,085,387,848	10,219,928,178	26,429,109,769	5,358,176,171	5,056,454,066	12,149,720,913	950,330,215	7,229,969,802	3,691,698,734	الصافي
-	71,085,387,848	60,865,459,670	34,436,349,901	29,078,173,730	24,021,719,664	11,871,998,751	10,921,668,536	3,691,698,734	الصافي التراكمي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2018
1,128,683,179	32,457,000	1,096,226,179	كفالات صادرة لزيانن
1,278,066,430	2,596,519	1,275,469,911	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
257,077,328	-	257,077,328	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
21,527,539	10,703,113	10,824,426	التزامات عقود إيجار تشغيلية
<b>2,685,354,476</b>	<b>45,756,632</b>	<b>2,639,597,844</b>	
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2017
648,594,187	-	648,594,187	كفالات صادرة لزيانن
2,426,458,224	-	2,426,458,224	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
161,369,540	-	161,369,540	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
50,492,153	31,950,323	18,541,830	التزامات عقود إيجار تشغيلية
<b>3,286,914,104</b>	<b>31,950,323</b>	<b>3,254,963,781</b>	

## 32.6 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 سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناضمة 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 إضافةً إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنةً التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

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

### 32.7 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 ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

### 32.8 مخاطر الالتزام

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

### 33 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

31 كانون الأول 2018

33 التحليل القطاعي (تتمة)

33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2018

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,939,785,898	-	1,873,515,375	350,778,082	(284,507,559)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
127,435,757	79,358,786	(12,378,928)	60,455,899	-	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
113,082,278	-	113,082,278	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
118,533,083	118,533,083	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
2,298,837,016	197,891,869	1,974,218,725	411,233,981	(284,507,559)	نتائج أعمال القطاع
(1,510,169,474)	(1,511,469,474)	1,300,000	-	-	مصاريف القطاعات
-	-	-	1,357,224	(1,357,224)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
788,667,542	(1,313,577,605)	1,975,518,725	412,591,205	(285,864,783)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(197,079,061)	(197,079,061)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
591,588,481	(1,510,656,666)	1,975,518,725	412,591,205	(285,864,783)	صافي (خسارة) ربح السنة
					<b>الموجودات والمطلوبات</b>
90,992,869,542	-	66,518,245,829	10,511,404,542	13,963,219,171	موجودات القطاع
-	-	18,023,979,018	(4,428,571,543)	(13,595,407,475)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
11,066,758,932	11,066,758,932	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
102,059,628,474	11,066,758,932	84,542,224,847	6,082,832,999	367,811,696	مجموع الموجودات
29,143,580,994	-	4,668,957,281	10,511,404,542	13,963,219,171	مطلوبات القطاع
1,239,071,151	1,239,071,151	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
30,382,652,145	1,239,071,151	4,668,957,281	10,511,404,542	13,963,219,171	مجموع المطلوبات
107,743,201					إستهلاكات
64,306,776					إطفاءات
121,004,096					المصاريف الرأسمالية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2018

33 التحليل القطاعي (تتمة)

33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

2017

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,808,228,588	-	1,934,699,053	34,844,946	(161,315,411)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
76,978,481	44,062,126	(13,382,173)	36,887,414	9,411,114	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
18,009,146	-	18,009,146	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
(12,619,150,000)	-	(12,619,150,000)	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
147,711,254	147,711,254	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
(10,568,222,531)	191,773,380	(10,679,823,974)	71,732,360	(151,904,297)	نتائج أعمال القطاع
(952,209,862)	(947,534,862)	(4,675,000)	-	-	مصاريف القطاعات
(500,990,000)	-	-	(500,990,000)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(12,021,422,393)	(755,761,482)	(10,684,498,974)	(429,257,640)	(151,904,297)	الخسارة قبل الضريبة
(271,949,458)	(271,949,458)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
<u>(12,293,371,851)</u>	<u>(1,027,710,940)</u>	<u>(10,684,498,974)</u>	<u>(429,257,640)</u>	<u>(151,904,297)</u>	صافي خسارة السنة
					<u>الموجودات والمطلوبات</u>
86,866,110,651	-	66,874,481,502	8,870,367,046	11,121,262,103	موجودات القطاع
-	-	16,652,618,759	(5,734,455,267)	(10,918,163,492)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
10,868,764,493	10,868,764,493	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>97,734,875,144</u>	<u>10,868,764,493</u>	<u>83,527,100,261</u>	<u>3,135,911,779</u>	<u>203,098,611</u>	مجموع الموجودات
25,423,938,997	-	5,432,309,848	8,870,367,046	11,121,262,103	مطلوبات القطاع
1,225,548,299	1,225,548,299	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>26,649,487,296</u>	<u>1,225,548,299</u>	<u>5,432,309,848</u>	<u>8,870,367,046</u>	<u>11,121,262,103</u>	مجموع المطلوبات
103,599,180					إستهلاكات
73,688,937					إطفاءات
108,560,065					المصاريف الرأسمالية

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

## 33.2 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:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(10,568,222,531)	<b>2,298,837,016</b>	1,749,322,862	<b>1,867,564,258</b>	(12,317,545,393)	<b>431,272,758</b>	اجمالي الدخل التشغيلي
97,734,875,144	<b>102,059,628,474</b>	66,322,278,190	<b>68,684,801,834</b>	31,412,596,954	<b>33,374,826,640</b>	(الخسارة التشغيلية)
108,560,065	<b>121,004,096</b>	40,151,016	<b>23,374,522</b>	68,409,049	<b>97,629,574</b>	مجموع الموجودات
						المصاريف الرأسمالية

## 34 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 التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسياً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد 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 والاحتياطات 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.

## 34 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2017	2018	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		<b>الأموال الخاصة الأساسية:</b>
15,000,000	<b>15,000,000</b>	رأس المال المكتتب به
164,115	<b>242,982</b>	احتياطي قانوني
164,115	<b>242,982</b>	احتياطي خاص
(2,460,255)	<b>(2,026,400)</b>	خسائر متراكمة محققة
(130,978)	<b>(90,045)</b>	موجودات غير ملموسة
58,179,764	<b>58,179,764</b>	أرباح مدورة غير محققة
70,916,761	<b>71,549,283</b>	
		<b>رأس المال المساعد</b>
37,649	<b>37,649</b>	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
70,954,410	<b>71,586,932</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
21,191,614	<b>23,189,834</b>	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
160,544	<b>378,840</b>	مخاطر السوق
7,308	<b>187,161</b>	المخاطر التشغيلية
1,277,505	<b>1,277,505</b>	<b>مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر</b>
22,636,971	<b>25,033,340</b>	
313.44%	<b>%285.97</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
313.28%	<b>%285.82</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.76%	<b>%99.82</b>	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.

## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>2018</b>
			<b>الموجودات</b>
13,798,742,445	1,250,085,295	12,548,657,150	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,792,044,555	-	5,792,044,555	أرصدة لدى المصارف
44,145,000,000	6,104,000,000	38,041,000,000	إيداعات لدى المصارف
6,450,644,695	1,645,350,957	4,805,293,738	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,806,437,847	10,535,879,920	10,270,557,927	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,775,806,133	1,775,806,133	-	موجودات ثابتة
90,045,287	90,045,287	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,306,923,474	346,261,425	960,662,049	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>102,059,628,474</b>	<b>29,641,413,055</b>	<b>72,418,215,419</b>	إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
4,664,957,281	-	4,664,957,281	ودائع المصارف
23,202,394,301	555,904,127	22,646,490,174	ودائع العملاء
1,272,229,412	-	1,272,229,412	تأمينات نقدية
61,069,323	61,069,323	-	مخصصات متنوعة
74,985,451	-	74,985,451	مخصص ضريبة الدخل
1,107,016,377	922,656,575	184,359,802	مطلوبات أخرى
<b>30,382,652,145</b>	<b>1,539,630,025</b>	<b>28,843,022,120</b>	مجموع المطلوبات
<b>71,676,976,329</b>	<b>28,101,783,030</b>	<b>43,575,193,299</b>	الصافي



## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2017
			<u>الموجودات</u>
12,147,639,043	1,057,490,160	11,090,148,883	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,772,223,062	-	6,772,223,062	أرصدة لدى المصارف
43,730,800,000	4,360,000,000	39,370,800,000	إيداعات لدى المصارف
3,339,010,390	979,041,549	2,359,968,841	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,876,438,156	20,876,438,156	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,785,919,760	1,785,919,760	-	موجودات ثابتة
130,977,541	130,977,541	-	موجودات غير ملموسة
122,093,610	122,093,610	-	موجودات ضريبية مؤجلة
935,789,544	98,708,586	837,080,958	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>97,734,875,144</u>	<u>37,304,653,400</u>	<u>60,430,221,744</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
5,427,009,848	-	5,427,009,848	ودائع المصارف
19,138,877,416	519,016,147	18,619,861,269	ودائع العملاء
852,751,733	-	852,751,733	تأمينات نقدية
130,997,323	130,997,323	-	مخصصات متنوعة
1,099,850,976	5,601,983	1,094,248,993	مطلوبات أخرى
<u>26,649,487,296</u>	<u>655,615,453</u>	<u>25,993,871,843</u>	مجموع المطلوبات
<u>71,085,387,848</u>	<u>36,649,037,947</u>	<u>34,436,349,901</u>	الصافي

## 36 ارتباطات والتزامات محتملة

## 36.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		<u>كفالات</u>
161,983,921	405,601,896	دفع
337,907,266	476,136,652	حسن تنفيذ
148,703,000	246,944,631	أخرى
<u>648,594,187</u>	<u>1,128,683,179</u>	
2,426,458,224	1,278,066,430	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
161,369,540	257,077,328	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>3,236,421,951</u>	<u>2,663,826,937</u>	

## 36 إرتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

## 36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,541,830	10,824,426	التزامات عقود إيجار تشغيلية
31,950,323	10,703,113	تستحق خلال سنة
50,492,153	21,527,539	تستحق خلال 5 سنوات

## 37 الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات واجراءات 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.

## 38 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2017 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017
ليرة سورية		
21,074,000	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى