

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 2017

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س.	15,000,000,000 ل.س.	150,000,000 سهم	3,448 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	556.94 ل.س	393.34 ل.س

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

### النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2016		30 أيلول 2017		
3.55%	106,954,533,362		110,756,657,955		مجموع الموجودات
0.20%	83,378,759,699		83,541,713,231		حقوق المساهمين
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	إجمالي الدخل التشغيلي
-94.69%	29,020,738,426	7,838,727,399	1,540,400,596	559,983,019	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-98.68%	28,037,757,486	7,567,363,021	369,103,486	115,842,554	ضريبة الدخل
41.26%	(145,931,480)	10,536,029	(206,149,954)	(35,318,245)	حقوق الأقلية في الأرباح
	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة
-99.42%	27,891,826,006	7,577,899,050	162,953,532	80,524,309	ربحية السهم
-99.42%	185.95	50.52	1.09	0.54	

### خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 110.76 مليار ليرة سورية كما في 2017/9/30 وبمعدل نمو 3.55% عن بداية العام.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 30.23% عن بداية العام حيث بلغت 18.62 مليار ليرة سورية كما في 2017/9/30.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 5.58% حيث بلغت 6.22 مليار ليرة سورية كما في 2017/09/30، علماً أن نسبة تغطية الديون غير العاملة بلغت 111.32%.

بنك قطر الوطني - سورية

وليد عبد النور الرئيس التنفيذي

التاريخ: 30 تشرين الأول 2017



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

**30 أيلول 2017**





## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2017 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2017 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وإن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



محمد اليغشي

31 تشرين الأول 2017  
دمشق - الجمهورية العربية السورية



31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
5,433,814,108	10,721,283,880	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	10,397,750,139	5	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	50,638,967,000	6	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	2,497,412,352	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	24,021,363,866	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,789,077,020		موجودات ثابتة
164,515,462	148,213,236		موجودات غير ملموسة
394,043,068	187,893,114	9	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	1,123,844,476	10	موجودات أخرى
9,230,852,872	9,230,852,872	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>106,954,533,362</b>	<b>110,756,657,955</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,883,850,406	6,533,313,711	12	ودائع المصارف
14,294,118,256	18,615,615,050	13	ودائع العملاء
563,357,816	709,502,788	14	تأمينات نقدية
1,973,016,323	150,119,323	15	مخصصات متنوعة
861,430,862	1,206,393,852	16	مطلوبات أخرى
<b>23,575,773,663</b>	<b>27,214,944,724</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
104,342,292	104,342,292		احتياطي قانوني
104,342,292	104,342,292		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	162,953,532		ربح الفترة
(2,666,487,440)	(2,666,487,440)	19	خسائر متراكمة محققة
70,798,913,555	70,798,913,555	19	أرباح مدورة غير محققة
83,378,759,699	83,541,713,231		مجموع حقوق الملكية
<b>106,954,533,362</b>	<b>110,756,657,955</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

النور  
وليد عبد النور  
الرئيس التنفيذي

يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ايضاح	
1,693,163,226	<b>1,890,976,197</b>	555,785,542	<b>661,714,957</b>	20	الفوائد الدائنة
(322,654,290)	<b>(459,779,475)</b>	(106,715,672)	<b>(169,865,042)</b>	21	الفوائد المدينة
<u>1,370,508,936</u>	<u><b>1,431,196,722</b></u>	<u>449,069,870</u>	<u><b>491,849,915</b></u>		صافي الدخل من الفوائد
60,884,840	<b>60,322,515</b>	16,128,065	<b>29,075,229</b>		العمولات والرسوم الدائنة
(7,138,653)	<b>(9,278,450)</b>	(2,789,787)	<b>(3,096,273)</b>		العمولات والرسوم المدينة
<u>53,746,187</u>	<u><b>51,044,065</b></u>	<u>13,338,278</u>	<u><b>25,978,956</b></u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,424,255,123	<b>1,482,240,787</b>	462,408,148	<b>517,828,871</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
384,578,403	<b>10,598,153</b>	51,464,134	<b>5,382,809</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
27,180,273,000	-	7,293,478,500	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
31,631,900	<b>47,561,656</b>	31,376,617	<b>36,771,339</b>		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>29,020,738,426</u>	<u><b>1,540,400,596</b></u>	<u>7,838,727,399</u>	<u><b>559,983,019</b></u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(293,350,586)	<b>(407,111,250)</b>	(107,074,416)	<b>(134,055,884)</b>		نفقات الموظفين
(64,628,831)	<b>(78,684,892)</b>	(22,642,100)	<b>(26,155,880)</b>		استهلاكات الموجودات الثابتة
(67,814,073)	<b>(56,453,242)</b>	(19,774,403)	<b>(17,236,212)</b>		إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
611,386,000	<b>(525,990,000)</b>	116,705,000	-	22	مخصصات متنوعة
(571,616,000)	<b>677,449,602</b>	(33,815,000)	<b>(9,215,000)</b>		مصاريف تشغيلية أخرى
(596,957,450)	<b>(780,507,328)</b>	(204,763,459)	<b>(257,477,489)</b>		اجمالي المصاريف التشغيلية
(982,980,940)	<b>(1,171,297,110)</b>	(271,364,378)	<b>(444,140,465)</b>		الربح قبل الضريبة
28,037,757,486	<b>369,103,486</b>	7,567,363,021	<b>115,842,554</b>		(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
(145,931,480)	<b>(206,149,954)</b>	10,536,029	<b>(35,318,245)</b>	9	ربح الفترة
<u>27,891,826,006</u>	<u><b>162,953,532</b></u>	<u>7,577,899,050</u>	<u><b>80,524,309</b></u>		
185.95	<b>1.09</b>	50.52	<b>0.54</b>	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
27,891,826,006	162,953,532	7,577,899,050	80,524,309	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
27,891,826,006	162,953,532	7,577,899,050	80,524,309	الدخل الشامل للفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								<b>30 أيلول 2017 (غير مدققة)</b>
83,378,759,699	70,798,913,555	(2,666,487,440)	-	37,649,000	104,342,292	104,342,292	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
162,953,532	-	-	162,953,532	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>83,541,713,231</u>	<u>70,798,913,555</u>	<u>(2,666,487,440)</u>	<u>162,953,532</u>	<u>37,649,000</u>	<u>104,342,292</u>	<u>104,342,292</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2017
								<b>30 أيلول 2016 (غير مدققة)</b>
55,550,974,699	43,618,640,555	(3,113,281,616)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
27,891,826,006	-	-	27,891,826,006	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>83,442,800,705</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>27,891,826,006</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2016

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



للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
28,037,757,486	369,103,486	
64,628,831	78,684,892	
67,814,073	56,453,242	
41,849,149	60,271,166	
(31,376,616)	-	
(611,386,000)	525,990,000	22
571,616,000	(677,449,602)	15
28,140,902,923	413,053,184	
(52,737,318)	(168,922,415)	
4,633,384,000	(2,957,792,500)	
(652,302,988)	(245,541,931)	
(112,084,247)	(232,564,976)	
427,040,000	1,552,290,000	
1,387,405,353	4,272,906,805	
56,159,470	144,812,911	
227,630,722	344,962,990	
-	(1,145,361,398)	15
34,055,397,915	1,977,842,670	
(147,665,671)	(46,652,021)	
(165,881,648)	(40,151,016)	
39,858,200	-	
(5,861,089,401)	-	
(6,134,778,520)	(86,803,037)	
(26,112,413,246)	46,307,230	
1,808,206,149	1,937,346,863	
7,530,640,849	13,217,925,424	
9,338,846,998	15,155,272,287	24
1,321,964,173	1,619,122,331	
270,661,079	382,581,155	

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

## 1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروع في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

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

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

- 1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
- 3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
- 4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

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

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

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 26 تشرين الأول 2017.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

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

## 3 استخدام التقديرات

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

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

### مبدأ الاستمرارية

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

. خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد

. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:

- للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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



### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

#### الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

#### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,856,305,969	3,042,028,890
14,365,057	14,538,722
2,767,307,353	6,696,516,969
795,835,729	968,199,299
5,433,814,108	10,721,283,880

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

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,905,682 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,732,017 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 تخص فرعي دير الزور وادلب.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشهباء خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 4.5 مليون يورو.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 أيلول 2017 مبلغ 14,538,722 ليرة سورية مقابل 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2017 مبلغ 968,199,299 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 795,835,729 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,321,590,390	2,092,427,921	1,229,162,469
7,076,159,749	3,823,201,400	3,252,958,349
10,397,750,139	5,915,629,321	4,482,120,818
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
5,840,954,558	1,875,500,724	3,965,453,834
8,637,207,950	5,187,207,950	3,450,000,000
14,478,162,508	7,062,708,674	7,415,453,834

30 أيلول 2017 (غير مدققة)  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة  
ثلاثة أشهر أو أقل

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2017 مبلغ 3,321,492,085 ليرة سورية مقابل 5,840,856,676 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
50,638,967,000	50,138,967,000	500,000,000	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
47,681,174,500	47,681,174,500	-	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
4,544,000,489	4,830,983,544	<u>الشركات الكبرى</u>
180,674,405	204,393,606	قروض وسلف
105,481,213	45,247,250	سندات محسومة (*)
2,957,699	4,493,200	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
710,745,523	836,818,106	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
-	18,452,054	قروض وسلف
209,724,815	33,683,300	سندات محسومة (*)
331,501	825,640	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
37,752,091	33,503,095	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
100,186,790	211,880,002	قروض وسلف
1,040,588	1,224,955	قروض عقارية
5,892,895,114	6,221,504,752	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,531,648,000)	(1,446,059,000)	ينزل:
(361,976,254)	(824,519,684)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(1,221,324,439)	(1,453,513,716)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
2,777,946,421	2,497,412,352	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 992,390 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017، لا يوجد فوائد مقبوضة مقدماً غير مستحقة متعلقة بالسندات المحسومة كما في 31 كانون الأول 2016.



7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 3,493,176,467 ليرة سورية، أي ما نسبته (56.15%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 3,059,529,371 ليرة سورية، أي ما نسبته (51.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 2,039,662,751 ليرة سورية أي ما نسبته (42.78%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 1,838,204,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، أي ما نسبته (39.35%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 19,500,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 9,800,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017، مقابل 9,886,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
1,893,624,254	16,499,862	1,877,124,392	الرصيد في 1 كانون الثاني
376,954,430	36,495,446	340,458,984	التغير خلال الفترة
<u>2,270,578,684</u>	<u>52,995,308</u>	<u>2,217,583,376</u>	الرصيد في 30 أيلول
1,531,648,000	9,456,000	1,522,192,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
361,976,254	7,043,862	354,932,392	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
525,990,000	-	525,990,000	الإضافات
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
54,067,178	(712,616)	54,779,794	التحويلات
(63,394,180)	37,600,836	(100,995,016)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(139,656,178)	(340,384)	(139,315,794)	المستخدم
(52,390)	(52,390)	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,446,059,000	8,403,000	1,437,656,000	الرصيد في 30 أيلول
824,519,684	44,592,308	779,927,376	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>2,270,578,684</u>	<u>52,995,308</u>	<u>2,217,583,376</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
277,479,730	361,976,254	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(643,284,000)	525,990,000	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 22)
729,057,240	(54,067,178)	المحول (إلى) من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(9,750,000)	8,185,000	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
-	(8,185,000)	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(347,000)	(170,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
376,000	256,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
-	(52,390)	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
2,487,372	(9,413,002)	المحول (إلى) من الموجودات الأخرى (*)
5,956,912	-	فرق سعر الصرف
361,976,254	824,519,684	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(643,284,000)	525,990,000	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
2,487,372	(9,413,002)	المخصصات (المحولة من) المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
(9,750,000)	-	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة
729,057,240	(54,067,178)	المحول (إلى) من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
-	(52,390)	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
78,510,612	462,457,430	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 أيلول 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

- الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 101,856,000 ليرة سورية في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 105,171,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.
- القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 719,695,684 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2017 مقابل 243,324,254 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

7 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
838,672,783	1,221,324,439	الرصيد في بداية الفترة / السنة
373,094,093	306,757,232	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(168,246,615)	(8,456,409)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
-	555,509	يضاف: عمولات معلقة مستحقة
(48,226,004)	(66,667,055)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
226,030,182	-	تغيرات أسعار الصرف
1,221,324,439	1,453,513,716	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,081,635,032	24,021,363,866	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
21,494,485,032	21,434,213,866	تحليل السندات
2,587,150,000	2,587,150,000	ذات عائد ثابت
24,081,635,032	24,021,363,866	ذات عائد متغير

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

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
2,594,767,553	2,592,641,800	2019	4.63%	بنوك
1,107,686,736	1,091,603,268	2020	3.20%	دول
2,617,476,277	2,608,532,733	2019	2.76%	بنوك
1,045,655,277	1,042,938,759	2019	2.87%	بنوك
2,594,181,186	2,592,861,548	2020	2.68%	بنوك
2,643,545,508	2,629,900,149	2019	6.66%	بنوك
2,587,150,000	2,587,150,000	2019	متغير	بنوك
786,416,637	784,753,912	2021	3.42%	بنوك
8,104,755,858	8,090,981,697	2021	2.12%	دول
24,081,635,032	24,021,363,866			



9 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2016 غير مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة		30 أيلول 2017 غير مدققة		30 أيلول 2016 غير مدققة
ليرة سورية	مصروف الضريبة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
(145,931,480)	(206,149,954)	187,893,114	-	(206,149,954)	394,043,068

موجودات  
ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
750,120,183 (275,595,764) (80,481,351)	394,043,068 (206,149,954) -
394,043,068	187,893,114

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية

رصيد بداية الفترة / السنة  
المحرر خلال الفترة / السنة  
تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (\*)  
رصيد نهاية الفترة / السنة

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

- خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 24 شباط 2015 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2009 خسارة ضريبية بمبلغ 73,652,649 ليرة سورية.

- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 أيلول 2015 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 10 كانون الثاني 2016 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2010 خسارة ضريبية بمبلغ 281,255,268 ليرة سورية.

- خلال عام 2016، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

- خلال عام 2016 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

- خلال عام 2016 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عامي 2013 و2014، ولم تصدر نتيجة التدقيق حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الإجمالي غير مدققة	توزيع مصروف ضريبة الدخل غير مدققة	مصروف ضريبة الدخل غير مدققة	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة (**) غير مدققة	التعديلات على الموجودات الضريبية المؤجلة (*) غير مدققة	موجودات ضريبية مؤجلة غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	206,149,954	(206,149,954)	-	-	-	2017
-	275,595,764	(275,595,764)	-	-	-	2016
187,893,114	(91,283,603)	-	-	(68,379,821)	347,556,538	2015
-	(111,891,565)	-	-	(12,623,125)	124,514,690	2014
-	(164,215,684)	-	-	(554,110)	164,769,794	2013
-	(25,454,813)	-	-	(553,753)	26,008,566	2012
-	(88,900,053)	-	-	(523,722)	89,423,775	2011
-	-	-	(70,313,817)	(10,605,347)	80,919,164	2010
-	-	-	(21,063,302)	(1,157,308)	22,220,610	2009
187,893,114	-	(481,745,718)	(91,377,119)	(94,397,186)	855,413,137	

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

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

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
28,037,757,486	369,103,486	الدخل قبل الضريبة
(27,180,273,000)	-	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(39,770,000)	23,875,000	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 15)
(258,669,271)	462,457,430	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 7)
-	(55,844,000)	مخصصات متنوعة
24,680,705	25,007,899	استهلاك المباني
583,725,920	824,599,815	الربح الضريبي
%25	%25	نسبة الضريبة
(145,931,480)	(206,149,954)	مصروف ضريبة الدخل المؤجل
750,120,183	394,043,068	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
604,188,703	187,893,114	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
427,673,953	534,379,144	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
140,222,330	303,801,144	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
59,722,785	61,088,243	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
1,215,811	1,420,214	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
196,005,423	122,573,866	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
21,587,667	44,338,485	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
7,660,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
1,128,727	1,050,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
10,830,204	10,830,204	مبالغ قيد التسوية
-	1,835,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف
25,232,220	34,567,796	مدينون آخرون
891,279,500	1,123,844,476	

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
8,494,854,972	8,494,854,972	أرصدة بالدولار الأميركي
9,230,852,872	9,230,852,872	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,384,545,390	13,881,834	2,370,663,556	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
2,596,478,321	-	2,596,478,321	حسابات جارية
1,552,290,000	-	1,552,290,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
6,533,313,711	13,881,834	6,519,431,877	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
2,776,992,928	461,405	2,776,531,523	حسابات جارية
3,106,857,478	-	3,106,857,478	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
5,883,850,406	461,405	5,883,389,001	

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,961,126,615	2,921,101,095	الشركات
5,438,559,619	5,918,739,658	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
2,978,437,876	4,000,284,011	حسابات جارية
340,308,283	493,148,928	حسابات توفير
3,575,685,863	5,282,341,358	ودائع لأجل
14,294,118,256	18,615,615,050	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 145,522,140 ليرة سورية أي ما نسبته 0.78% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017 مقابل 135,538,828 ليرة سورية أي ما نسبته 0.95% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 6,914,203,831 ليرة سورية أي ما نسبته 37.14% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017 مقابل 4,938,080,257 ليرة سورية أي ما نسبته 34.55% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 579,612,572 ليرة سورية أي ما نسبته 3.11% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 39,236,539 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
132,614,910	186,933,181	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
430,742,906	522,569,607	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
563,357,816	709,502,788	

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

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده	المستخدم خلال الفترة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 30 أيلول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
625,000	23,875,000	-	-	-	24,500,000
1,962,505,323	-	(701,324,602)	(1,145,361,398)	-	115,819,323
1,963,130,323	23,875,000	(701,324,602)	(1,145,361,398)	-	140,319,323
9,750,000	8,185,000	(8,185,000)	-	-	9,750,000
136,000	170,000	(256,000)	-	-	50,000
9,886,000	8,355,000	(8,441,000)	-	-	9,800,000
1,973,016,323	32,230,000	(709,765,602)	(1,145,361,398)	-	150,119,323
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
39,800,000	45,815,000	(84,990,000)	-	-	625,000
1,268,774,323	643,284,000	-	-	50,447,000	1,962,505,323
1,308,574,323	689,099,000	(84,990,000)	-	50,447,000	1,963,130,323
-	9,750,000	-	-	-	9,750,000
165,000	347,000	(376,000)	-	-	136,000
165,000	10,097,000	(376,000)	-	-	9,886,000
1,308,739,323	699,196,000	(85,366,000)	-	50,447,000	1,973,016,323

30 أيلول 2017 (غير مدققة)

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

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص إنخفاض القيمة لإفراديا للديون غير المنتجة (إيضاح 7)  
مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة (إيضاح 7)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة  
مخصص إنخفاض القيمة لإفراديا للديون غير المنتجة (إيضاح 7)  
مخصص انخفاض القيمة جماعيا للديون المنتجة (إيضاح 7)

## 15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

(\*\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 101,280,601 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 101,454,266 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 14,538,722 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل مبلغ 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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 ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. كما قام البنك برد مبلغ 701,324,602 ليرة سورية والذي يمثل المبلغ الفائض من المخصص عن المبالغ المسددة. بلغت المخصصات مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك مبلغ 1,846,686,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

## 16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,165,678	177,187,243	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
2,496,538	4,673,293	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
556,096,295	742,200,621	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
3,286,319	8,592,910	أمانات وحوالات برسم الدفع
58,331,836	58,331,836	دانئو شراء موجودات ثابتة
93,200,755	178,420,901	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
30,226,744	12,795,922	ضريبة الرواتب والأجور
5,442,820	9,752,682	طوابع ورسوم
3,463,775	4,044,165	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,041,402	3,041,402	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
3,678,700	7,352,877	أرصدة دائنة أخرى
861,430,862	1,206,393,852	

## 17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2017 وفي 31 كانون الأول 2016. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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



#### 17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية	
73,599,790	-	7,359,979,000	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	

#### 18 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 يحسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (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) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 37,649,000 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2017 و31 كانون الأول 2016.

#### 19 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

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

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
36,080,729	22,108,292	حسابات جارية مدينة
360,719,965	288,318,602	قروض وسلف
104,603	684,322	سندات محسومة
		أفراد:
13,987,561	53,326,736	قروض وسلف
7,085,668	11,956,028	قروض عقارية
788,601,138	909,523,801	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
486,583,562	605,058,416	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>1,693,163,226</u>	<u>1,890,976,197</u>	

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,171,924	21,170,167	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
257,154,811	384,223,241	ودائع لأجل
14,113,033	18,863,365	حسابات توفير
63,225	32,949	حسابات جارية
37,151,297	35,489,753	تامينات نقدية
<u>322,654,290</u>	<u>459,779,475</u>	

22 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية

الإجمالي	الأفراد والقروض العقارية	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2017 (غير مدققة)
525,990,000	-	525,990,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>525,990,000</u>	-	<u>525,990,000</u>	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(611,386,000)	-	(611,386,000)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
<u>(611,386,000)</u>	-	<u>(611,386,000)</u>	

## 23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2016 غير مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
27,891,826,006	162,953,532	
150,000,000	150,000,000	
185.95	1.09	

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

## 24 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,957,117,930	4,623,613,322	9,738,545,859	
10,082,628,925	14,478,162,508	10,397,750,139	
(6,700,899,857)	(5,883,850,406)	(4,981,023,711)	
9,338,846,998	13,217,925,424	15,155,272,287	

(\*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في نشاطات البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه (إيضاح 4).

## 25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني – قطر غير مدققة	
31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,442,808,775	7,553,354,262	-	3,297,018,683	4,256,335,579	<u>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</u>
47,681,174,500	50,138,967,000	-	1,293,575,000	48,845,392,000	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(1,037,598,883)	(1,058,070,155)	-	(1,044,188,321)	(13,881,834)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
15,352,660	15,352,660	-	15,352,660	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
412,089,895	525,643,282	-	18,121,604	507,521,678	مدينون مختلفون
(82,439,130)	(6,416,284)	(6,416,284)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(36,523,960)	-	-	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(3,041,402)	(3,041,402)	-	-	(3,041,402)	التأمينات النقدية
(625,164)	(551,099)	-	(551,099)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
207,619,800	-	-	-	-	<u>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</u>
					كفالات
2016 أيلول 30 غير مدققة	2017 أيلول 30 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				
608,473,887	728,563,730	-	25,141,495	703,422,235	<u>عناصر بيان الدخل المرحلي</u>
(1,060,261)	(6,976,778)	-	(6,976,778)	-	فوائد دائنة
79,861	-	-	-	-	فوائد مدينة (*)
(6,099,297)	(9,029,949)	-	-	(9,029,949)	عمولات دائنة
(50,972,425)	(37,500,011)	(37,500,011)	-	-	عمولات مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
43,113,602	57,916,025
11,909,580	17,398,951
<u>55,023,182</u>	<u>75,314,976</u>

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى  
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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

26 إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الإئتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 أيلول 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، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 28/م ن تاريخ 25 كانون الثاني 2017 كما يلي:

الشركات					30 أيلول 2017 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
147,315,743	47,063,453	87,445,240	12,807,050	-	ديون متدنية المخاطر
1,838,911,956	1,017,786,076	675,923,656	122,940,830	22,261,394	عادية (مقبولة المخاطر)
742,100,586	625,342,977	39,831,265	76,132,122	794,222	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,728,328,285	1,690,192,506	803,200,161	211,880,002	23,055,616	المجموع
2,118,503,355	1,422,838,989	465,980,691	209,898,909	19,784,766	منها غير مستحقة
609,824,930	267,353,517	337,219,470	1,981,093	3,270,850	منها مستحقة:
598,050,311	267,353,517	328,144,658	1,981,093	571,043	لغاية 60 يوم
11,378,865	-	9,074,812	-	2,304,053	من 61 لغاية 90 يوم
395,754	-	-	-	395,754	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,493,176,467	3,394,925,094	86,578,939	-	11,672,434	غير عاملة :
361,182,578	283,726,492	77,456,086	-	-	دون المستوى
117,095	-	-	-	117,095	مشكوك فيها
3,131,876,794	3,111,198,602	9,122,853	-	11,555,339	هالكة (رديئة)
6,221,504,752	5,085,117,600	889,779,100	211,880,002	34,728,050	المجموع
(1,453,513,716)	(1,445,513,307)	(4,778,017)	-	(3,222,392)	يطرح: فوائد معلقة
(2,270,578,684)	(2,049,375,354)	(168,208,022)	(40,194,996)	(12,800,312)	يطرح: مخصص التدني
2,497,412,352	1,590,228,939	716,793,061	171,685,006	18,705,346	الصافي



26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,582,122	-	75,582,122	-	ديون متدنية المخاطر
665,114,043	254,456,399	410,657,644	-	عادية (مقبولة المخاطر)
22,556,000	-	22,556,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
<b>763,252,165</b>	<b>254,456,399</b>	<b>508,795,766</b>	-	المجموع
763,252,165	254,456,399	508,795,766	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
<b>19,500,000</b>	-	<b>19,500,000</b>	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
19,500,000	-	19,500,000	-	هالكة (رديئة)
<b>782,752,165</b>	<b>254,456,399</b>	<b>528,295,766</b>	-	المجموع
<b>(9,800,000)</b>	-	<b>(9,800,000)</b>	-	يطرح: مخصص التدني
<b>772,952,165</b>	<b>254,456,399</b>	<b>518,495,766</b>	-	الصافي

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
147,316,385	47,063,453	87,445,240	12,807,050	642	ديون متدنية المخاطر
1,664,595,130	997,602,301	641,096,225	21,462,760	4,433,844	عادية (مقبولة المخاطر)
114,283,428	300,001	37,851,305	76,132,122	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
620,554,619	534,801,320	85,753,299	-	-	غير عاملة:
336,122,746	258,666,660	77,456,086	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
284,431,873	276,134,660	8,297,213	-	-	هالكة (رديئة)
<b>2,546,749,562</b>	<b>1,579,767,075</b>	<b>852,146,069</b>	<b>110,401,932</b>	<b>4,434,486</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
328,563,142	92,610,707	223,144,743	12,807,050	642	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,995,734,956	1,273,779,716	619,926,514	97,594,882	4,433,844	كفالات مصرفية مقبولة
222,451,464	213,376,652	9,074,812	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>2,546,749,562</b>	<b>1,579,767,075</b>	<b>852,146,069</b>	<b>110,401,932</b>	<b>4,434,486</b>	<b>المجموع</b>

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,582,122	-	75,582,122	-	ديون متدنية المخاطر
488,675,384	254,456,399	234,218,985	-	عادية (مقبولة المخاطر)
17,556,000	-	17,556,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>581,813,506</b>	<b>254,456,399</b>	<b>327,357,107</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
217,629,840	24,512,500	193,117,340	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
348,440,722	214,200,955	134,239,767	-	عقارية
15,742,944	15,742,944	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>581,813,506</b>	<b>254,456,399</b>	<b>327,357,107</b>	-	<b>المجموع</b>

  

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,643,904	-	40,643,904	-	ديون متدنية المخاطر
407,175,700	322,862,744	84,312,956	-	عادية (مقبولة المخاطر)
6,899,500	-	6,899,500	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>454,719,104</b>	<b>322,862,744</b>	<b>131,856,360</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
154,051,613	58,696,460	95,355,153	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
300,667,491	264,166,284	36,501,207	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>454,719,104</b>	<b>322,862,744</b>	<b>131,856,360</b>	-	<b>المجموع</b>

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

**الديون المجدولة**

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 أيلول 2017 مبلغ 10,056,774 ليرة سورية مقابل 628,601,845 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

**الديون المعاد هيكلتها**

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها كما في 30 أيلول 2017 مبلغ 76,132,122 ليرة سورية في حين لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون 31 كانون الأول 2016.

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2017 (غير مدققة)						
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
						أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,664,716,268	-	-	-	-	-	7,664,716,268
10,397,750,139	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
50,638,967,000	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,497,412,352	86,829,719	508,802,755	171,685,005	1,077,725,192	652,369,681	-
24,021,363,866	9,182,584,965	-	-	-	-	14,838,778,901
956,932,125	149,993,789	5,826,177	1,321,668	30,726,413	22,963,869	746,100,209
9,230,852,872	-	-	-	-	-	9,230,852,872
105,407,994,622	9,419,408,473	514,628,932	173,006,673	1,108,451,605	675,333,550	93,517,165,389
102,486,600,825	9,408,275,299	549,606,692	95,757,074	1,332,300,622	740,158,769	90,360,502,369

31 كانون الأول 2016 (مدققة)



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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
حساسية إيراد حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
10,964,568	14,619,424	730,971,213	(7,105,909)	(9,474,545)	(473,727,261)	ليرة سورية	
716,612,425	955,483,233	47,774,161,636	678,266,854	904,355,805	45,217,790,273	دولار أميركي	
(1,052,693)	(1,403,591)	(70,179,553)	(1,224,091)	(1,632,121)	(81,606,065)	يورو	
(25,172)	(33,563)	(1,678,129)	(27,260)	(36,347)	(1,817,356)	جنيه استرليني	
63,852	85,136	4,256,802	(216,442)	(288,589)	(14,429,474)	عملات أخرى	

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
حساسية إيراد حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
(10,964,568)	(14,619,424)	730,971,213	7,105,909	9,474,545	(473,727,261)	ليرة سورية	
(716,612,425)	(955,483,233)	47,774,161,636	(678,266,854)	(904,355,805)	45,217,790,273	دولار أميركي	
1,052,693	1,403,591	(70,179,553)	1,224,091	1,632,121	(81,606,065)	يورو	
25,172	33,563	(1,678,129)	27,260	36,347	(1,817,356)	جنيه استرليني	
(63,852)	(85,136)	4,256,802	216,442	288,589	(14,429,474)	عملات أخرى	

انخفاض 2%

بالليرات السورية

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
7,779,560,052	7,779,560,052	77,795,600,516	7,864,936,000	7,864,936,000	78,649,360,000	دولار أميركي (بنبوي)	
9,711,938	12,949,251	129,492,506	46,098,379	61,464,506	614,645,059	دولار أميركي (تشغيلي)	
(13,969)	(18,626)	(186,257)	921,020	1,228,026	12,280,260	يورو	
23	31	311	1,429	1,906	19,056	جنيه استرليني	
1,790,779	2,387,706	23,877,059	275,600	367,466	3,674,661	العملات الأخرى	

زيادة 10%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 أيلول 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
(7,779,560,052)	(7,779,560,052)	77,795,600,516	(7,864,936,000)	(7,864,936,000)	78,649,360,000	دولار أميركي (بنبوي)	
(9,711,938)	(12,949,251)	129,492,506	(46,098,379)	(61,464,506)	614,645,059	دولار أميركي (تشغيلي)	
13,969	18,626	(186,257)	(921,020)	(1,228,026)	12,280,260	يورو	
(23)	(31)	311	(1,429)	(1,906)	19,056	جنيه استرليني	
(1,790,779)	(2,387,706)	23,877,059	(275,600)	(367,466)	3,674,661	العملات الأخرى	

انخفاض 10%

بالليرات السورية

## 27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:  
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.  
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.  
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	30 أيلول 2017 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,812,341,663	1,370,508,936	1,431,196,722	-	1,493,412,050	36,955,736	(99,171,064)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
66,539,576	53,746,187	51,044,065	31,285,224	(9,278,450)	24,158,777	4,878,514	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
415,156,735	384,578,403	10,598,153	-	10,598,153	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
27,180,273,000	27,180,273,000	-	-	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
33,495,214	31,631,900	47,561,656	47,561,656	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
29,507,806,188	29,020,738,426	1,540,400,596	78,846,880	1,494,731,753	61,114,513	(94,292,550)	نتائج أعمال القطاع
(1,967,228,073)	39,770,000	(23,875,000)	-	(23,875,000)	-	-	مصاريف القطاعات
643,284,000	611,386,000	(525,990,000)	-	-	(525,990,000)	-	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
-	(1,634,136,940)	(621,432,110)	(621,432,110)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
28,183,862,115	28,037,757,486	369,103,486	(542,585,230)	1,470,856,753	(464,875,487)	(94,292,550)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(356,077,115)	(145,931,480)	(206,149,954)	(206,149,954)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
27,827,785,000	27,891,826,006	162,953,532	(748,735,184)	1,470,856,753	(464,875,487)	(94,292,550)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	30 أيلول 2017 (غير مدققة)					الموجودات والمطلوبات
		المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,452,732,569	95,079,654,060	98,276,777,237	-	79,661,162,187	8,840,141,299	9,775,473,751	موجودات القطاع
-	-	-	-	16,118,202,698	(6,533,119,299)	(9,585,083,399)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
12,501,800,793	12,815,378,031	12,479,880,718	12,479,880,718	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
106,954,533,362	107,895,032,091	110,756,657,955	12,479,880,718	95,779,364,885	2,307,022,000	190,390,352	مجموع الموجودات
20,609,336,568	21,242,560,412	25,173,428,761	-	6,557,813,711	8,840,141,299	9,775,473,751	مطلوبات القطاع
2,966,437,095	3,209,670,974	2,041,515,963	2,041,515,963	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
23,575,773,663	24,452,231,386	27,214,944,724	2,041,515,963	6,557,813,711	8,840,141,299	9,775,473,751	مجموع المطلوبات
91,135,975	64,628,831	78,684,892					استهلاكات
87,550,198	67,814,073	56,453,242					إطفاءات
321,908,083	313,547,319	86,803,037					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,020,738,426	1,540,400,596	1,089,027,245	1,323,621,886	27,931,711,181	216,778,710	إجمالي الدخل التشغيلي
313,547,319	86,803,037	165,881,648	69,229,376	147,665,671	17,573,661	المصاريف الرأسمالية

28 كفاية رأس المال

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

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

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

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

28 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 أيلول 2017 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
104,342	104,342	الأموال الخاصة الأساسية:
104,342	104,342	رأس المال المكتتب به
(2,666,487)	(2,666,487)	احتياطي قانوني
(164,515)	(148,213)	احتياطي خاص
(182,620)	-	خسائر متراكمة محققة
70,798,914	70,798,914	موجودات غير ملموسة
82,993,976	83,192,898	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		أرباح مدورة غير محققة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
83,031,625	83,230,547	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
25,233,484	24,491,216	الموجودات المرجحة بالمخاطر
167,787	163,936	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
154,941	632,269	مخاطر السوق
1,277,505	1,277,505	المخاطر التشغيلية
26,833,717	26,564,926	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%309.43	%313.31	نسبة كفاية رأس المال (%)
%309.29	%313.17	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.54	%99.58	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بحافظ 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.

29 إرتباطات والتزامات محتملة  
29.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية
53,008,144	97,008,144
411,689,390	314,711,066
218,246,250	371,032,955
682,943,784	782,752,165
25,000,000	-
1,011,193,287	1,666,115,612
75,132,420	149,358,212
1,794,269,491	2,598,225,989

تعهدات نيابة عن العملاء  
كفالات

دفع  
حسن تنفيذ  
أخرى

تعهدات نيابة عن المصارف  
كفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة  
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية
-	-
15,417,330	23,710,279
53,468,528	37,329,874
68,885,858	61,040,153

التزامات رأسمالية  
التزامات عقود إيجار تشغيلية  
تستحق خلال سنة  
تستحق خلال 5 سنوات

30 الدعاوي القضائية

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

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

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

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة الفترة المنتهية في 30 أيلول 2016 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 لتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 أيلول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016
430,742,906	تأمينات نقدية	ودائع العملاء
المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 أيلول 2017	التبويب كما في 30 أيلول 2016
8,325,000	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى