

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2017



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 2017، 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 2017 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات 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.

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.

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية بناءً على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. قمنا أيضاً بإجراء تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناءً 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 لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والمخصصات حسب 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.	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 بناءً على متطلبات معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) والمخصصات المطلوبة بموجب 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. وبناءً 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.	مخصص قيمة التسهيلات الائتمانية



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017، 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 بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتمال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

◀ التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرياً 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 بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم نحل 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 مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقاط أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 29 آذار 2017.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

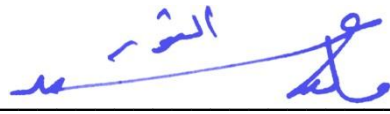
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

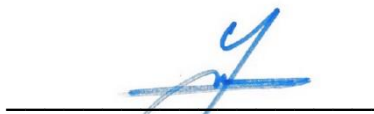
محمد اليعشي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 آذار 2018



2016	2017	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
5,433,814,108	12,147,639,043	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	6,772,223,062	4	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	43,730,800,000	5	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	3,339,010,390	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	20,876,438,156	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,785,919,760	8	موجودات ثابتة
164,515,462	130,977,541	9	موجودات غير ملموسة
394,043,068	122,093,610	10	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	935,789,544	11	موجودات أخرى
9,230,852,872	7,893,984,038	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
106,954,533,362	97,734,875,144		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,883,850,406	5,427,009,848	13	ودائع المصارف
14,294,118,256	19,138,877,416	14	ودائع العملاء
563,357,816	852,751,733	15	تأمينات نقدية
1,973,016,323	130,997,323	16	مخصصات متنوعة
861,430,862	1,099,850,976	17	مطلوبات أخرى
23,575,773,663	26,649,487,296		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
104,342,292	164,115,053	19	احتياطي قانوني
104,342,292	164,115,053	19	احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,666,487,440)	(2,460,254,813)	20	خسائر متراكمة محققة
70,798,913,555	58,179,763,555	20	أرباح مدورة غير محققة
83,378,759,699	71,085,387,848		مجموع حقوق الملكية
106,954,533,362	97,734,875,144		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


 وليد عبد النور
 الرئيس التنفيذي


 يوسف محمود النعمة
 رئيس مجلس الإدارة

2016	2017	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,257,557,635	2,471,057,495	21	الفوائد الدائنة
(445,215,972)	(662,828,907)	22	الفوائد المدينة
<u>1,812,341,663</u>	<u>1,808,228,588</u>		صافي الدخل من الفوائد
76,864,949	90,360,654	23	العمولات والرسوم الدائنة
(10,325,373)	(13,382,173)	23	العمولات والرسوم المدينة
<u>66,539,576</u>	<u>76,978,481</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,878,881,239	1,885,207,069		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
415,156,735	18,009,146		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
27,180,273,000	(12,619,150,000)		(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي
33,495,214	147,711,254	24	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>29,507,806,188</u>	<u>(10,568,222,531)</u>		إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
			المصاريف
(415,444,711)	(522,792,335)	25	نفقات الموظفين
(91,135,975)	(103,599,180)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(87,550,198)	(73,688,937)	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
643,284,000	(500,990,000)	26	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية
(604,109,000)	696,649,602	16	مخصصات متنوعة
(768,988,189)	(948,779,012)	27	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(1,323,944,073)</u>	<u>(1,453,199,862)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
28,183,862,115	(12,021,422,393)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(356,077,115)	(271,949,458)	10	مصروف ضريبة الدخل
<u>27,827,785,000</u>	<u>(12,293,371,851)</u>		(خسارة) ربح السنة
<u>185.52</u>	<u>(81.96)</u>	28	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,827,785,000	(12,293,371,851)	(خسارة) ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>27,827,785,000</u>	<u>(12,293,371,851)</u>	(الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

الإجمالي	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	(خسارة) ربح 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	
								2017
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
(12,293,371,851)	-	-	(12,293,371,851)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(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 ربح 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
								2016
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
27,827,785,000	-	-	27,827,785,000	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(200,717,824)	-	100,358,912	100,358,912	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 19)
-	27,180,273,000	446,794,176	(27,627,067,176)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
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 31 كانون الأول

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

2016	2017	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,183,862,115	(12,021,422,393)	
91,135,975	103,599,180	8
87,550,198	73,688,937	9
61,650,787	78,538,041	
(643,284,000)	500,990,000	26
(31,376,616)	-	24
604,109,000	(696,649,602)	16
28,353,647,459	(11,961,255,837)	
(142,158,835)	(315,722,416)	
8,135,112,000	(3,972,719,500)	
20,000	-	
(793,014,788)	(1,062,433,968)	
(82,200,822)	(171,759,634)	
-	92,575,000	
1,717,904,350	6,004,560,627	
286,690,838	298,364,232	
29,118,436	345,067,570	
-	(1,145,361,398)	
37,505,118,638	(11,888,685,324)	
(156,026,435)	(68,409,049)	8
39,858,200	-	
(165,881,648)	(40,151,016)	9
(8,738,970,382)	(763,470,000)	
2,587,150,000	-	
(6,433,870,265)	(872,030,065)	
(25,383,963,798)	11,978,152,062	
5,687,284,575	(782,563,327)	
7,530,640,849	13,217,925,424	
13,217,925,424	12,435,362,097	29
2,054,858,147	2,404,803,594	
396,763,416	593,819,383	

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاكات

اطفاءات

اطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية

مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية

صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة

مخصصات متنوعة

(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية

الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي

(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف

النقص في النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة

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 (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء موجودات ثابتة

متحصلات من بيع موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

تأثير تغيرات أسعار الصرف

صافي (النقص) الزيادة 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

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 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 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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 بتاريخ 26 كانون الثاني 2018، 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 لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية 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.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية – مبادرة الإفصاح**
إن التعديلات تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات حول التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة**
توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، الذي يمكن أن يقطع منه استرداد الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، فإن التعديلات تبيّن كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح**
إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار (12)، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصها في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البنك.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

§ التصنيف والقياس

الموجودات المالية:

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية يعتمد على كيفية ادارتها (نموذج أعمال البنك) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. هذه العوامل تحدد ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أن تقوم، باختيار لا رجعة فيه، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إمكانية إعادة التصنيف لاحقاً للربح أو الخسارة إلى بيان الدخل. يطبق هذا الإختيار يطبق لكل استثمار على حدة.

المطلوبات المالية:

حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ستبقى محاسبة المطلوبات المالية شبيهة الى حد كبير بمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة نفسها والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولذلك فإن البنك لا يتوقع أي تغيير جوهري على تصنيف مطلوباته المالية عند تطبيق المعيار. إن قواعد إلغاء الاعتراف بقيت كما هي في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ولم تتغير.

§ انخفاض القيمة

سوف يعترف البنك بمخصصات انخفاض القيمة وفق منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو ما يتضمن بشكل رئيسي التمويل والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع لدى البنوك والضمانات المالية والذمم المدينة الأخرى والالتزامات الائتمانية. إن المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تتركز في المتغيرات التالية:

- ن احتمالية التعثر
- ن الخسارة نتيجة التعثر
- ن التعرض للمخاطر نتيجة التعثر

- ينوي البنك تصنيف موجوداته المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):
- المرحلة 1: الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر
 - المرحلة 2: الموجودات غير العاملة: الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. يتم تقييم جودة الائتمان بمقارنة احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل كما في تاريخ إعداد التقارير المالية مع احتمالية التعثر المتبقية على مدى عمر الأصل في الوقت الذي تم فيه تقديرها عند الاعتراف الأولي للتعرض للمخاطر (تعديل عند الحاجة وفقاً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق). سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
 - المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، سيقوم البنك بتسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

§ انخفاض القيمة (تتمة)

سوف يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمه للتدهور الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها وكذلك قياس خسارة الائتمان المتوقعة. وسوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الربح) والتوقعات الاقتصادية من المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة النتائج المحتملة، يعتزم البنك صياغة سيناريوهات مختلفة. سيقوم البنك في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج مرجح محتمل لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية (9).

§ محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة لتيسير محاسبة التحوط وخلق رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على عدد أكبر من مختلف أدوات التحوط والمخاطر. ومع ذلك فإن هذه المتطلبات لا تنطبق بشكل واضح لاستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية والتي هي ذات أهمية للبنوك. ونتيجة لذلك يسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

بناءً على التحليل الذي تم حتى تاريخه، يتوقع البنك أن يستمر في تطبيق محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

§ التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يُسمح للبنك بالاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية السابقة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وبين القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية السنوية والتي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. بناءً على تقييم البنك، فإن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يتوقع أن يكون له التأثيرات التالية:

التصنيف:

بناءً على تقييم الإدارة لنموذج الأعمال وطبيعة الأدوات المالية الموجودة في نهاية الفترة المالية، فإنها تتوقع التأثير التالي على التصنيف:

- ن غالبية الموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، يتوقع أن تقاس بالتكلفة المطفأة أيضاً حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- ن غالبية أدوات الدين التي تصنف حالياً كمناحة للبيع سوف تتوافق مع شروط التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لهذا لن يكون هناك أي تغيير على محاسبة هذه الموجودات باستثناء متطلبات انخفاض القيمة الجديدة.
- ن غالبية أدوات حقوق الملكية التي تقاس حالياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ستصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

انخفاض القيمة

نتيجة لانتقال البنك لمنهجية الخسارة المتوقعة في حساب خسائر الائتمان، فإنه يتوقع زيادة في مخصصات هذه الخسائر فيما يتعلق بالموجودات المالية المسجلة في 1 كانون الثاني 2018. ونتيجة لذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قد تتأثر بصورة رئيسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض القيمة.

الإفصاح

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح جديدة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه المتطلبات طبيعة ومدى إفصاحات البنك فيما يتعلق بأدواته المالية بالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد لأول مرة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

§ التأثير المتوقع (تتمة)

التأثير المالي الصافي

بناء على ما سبق، لا يتوقع البنك أي زيادة في المخصصات نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

تنويه

إن الأثر المالي يتضمن تأثير التصنيف والقياس في بيان المركز المالي والتغير في مخصصات الخسائر الائتمانية مقارنة مع 31 كانون الأول 2017 حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39). إن الأثر المبين أعلاه هو تقدير في لحظة معينة وليس توقع. التأثير الفعلي على البنك نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) قد يختلف جوهرياً عن هذا التقدير. سيستمر البنك بتعديل النماذج، المنهجيات، والضوابط وستتابع التطورات التنظيمية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في 1 كانون الأول 2018.

الحوكمة والضوابط

يقوم البنك بإدارة برنامج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) من خلال العمل والتنسيق بين ممثلين عن إدارة التسليف وإدارة المخاطر والإدارة المالية والاستعانة أيضاً بخبراء في هذا المجال لتحديد مصادر البيانات وتصميم النماذج ومعالجة تقنية المعلومات وإصدار التقارير، إضافة إلى تطوير منهج لتقييم مخاطر الائتمان والعوامل المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي.

تشمل الإجراءات التي قام بها البنك حتى تاريخ إصدار البيانات المالية على تقييم أدوات الدين المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (9)، وأيضاً تطوير منهجية لتحديد انخفاض القيمة بحيث تشكل أساساً لاحتمال مخصص خسارة الائتمان المتوقعة.

إن هيكل الحوكمة والضوابط لدى البنك مازال قيد الإنجاز بما يتماشى مع وثيقة التوجيهات التي يتضمنها المعيار الدولي للتقارير المالية (9). إن هذه التوجيهات تتطلب تكوين إطار عمل للحوكمة يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة بحيث يشمل على سياسات وضوابط مفصلة يتم بموجبها تحديد الأدوار والمسؤوليات.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر. سيقوم البنك بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذ تطبيقه. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (15) الإيجار التشغيلي – الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (27) تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (17). يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار (تتمة)

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (17). يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (17) والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم (17). إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (15). للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات. خلال عام 2018، سيقوم البنك بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناته المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) في أيار 2017 (IFRS 17)، والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية.

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (17) هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (4)، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) هو النموذج العام، والمكمل ب:

ن تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة)

ن طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2021 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين (9) و(15) بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17). إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

- تحويلات العقارات الاستثمارية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8) يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة للتطبيق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق (تتمة)

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016) (صادرة في كانون الأول 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

§ معيار التقارير المالية الدولي رقم (1) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة – الغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.

§ معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة – توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على البنك.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات اجنبية والدفعات المقدمة

يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل.

وكمعالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

(أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة، أو:

(ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية للفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.

هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. على كل حال، بما أن ممارسة البنك الحالية متفقة مع التفسير، لا يتوقع البنك أي أثر على بياناته المالية.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

§ ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل

§ الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية

§ كيف تقوم المنشأة بتحديد الريح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة

§ كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. سيقوم البنك بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات 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 اليقين المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور 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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)****الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة**

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

2.5 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 العملة 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)

2.5 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ 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.

§ 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 "مصروف خسارة استثمارات مالية".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

§ **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 جزء 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 مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.

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

§ **الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة**

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

§ **الأصول المالية**

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

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

§ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام 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 والمعايرة النموذجية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

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. تتخضع قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن 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 المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر بالسداد.

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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 تكديدها). 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 وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

§ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

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

§ 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 إيراد الفوائد المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

§ الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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 الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

§ القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

§ تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. 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، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التقييم العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

§ الضمانات المستملكة

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

2.5 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 لحصم 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)

2.5 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 الإقرار 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 الإلتزام 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 الإقرار 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:

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم 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 المكتنزة 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:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 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 المجموعة 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 كل بيان مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

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

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 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 وإستراتيجية ادارة 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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,856,305,969	2,898,257,948	نقد في الخزينة
14,365,057	12,991,861	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
2,767,307,353	8,191,890,935	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
795,835,729	1,044,498,299	احتياطي ودائع (**)
5,433,814,108	12,147,639,043	

(*) 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 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,358,821 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل أرصدة بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة 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 تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 4.5 مليون يورو. بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 12,991,861 ليرة سورية مقابل 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 1,044,498,299 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.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			2017
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
			2016
5,840,954,558	1,875,500,724	3,965,453,834	حسابات جارية وتحت الطلب
8,637,207,950	5,187,207,950	3,450,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
14,478,162,508	7,062,708,674	7,415,453,834	ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 2,781,061,421 ليرة سورية مقابل 5,840,856,676 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
			2017
			إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
43,730,800,000	43,730,800,000	-	
			2016
			إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
47,681,174,500	47,681,174,500	-	

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
4,544,000,489	5,357,939,269	قروض وسلف
180,674,405	213,069,380	سندات محسومة
105,481,213	-	حسابات جارية مدينة
2,957,699	4,598,717	دائن صدفه مدين
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
710,745,523	987,398,886	قروض وسلف
209,724,815	-	حسابات جارية مدينة
-	10,770,167	سندات محسومة (*)
331,501	933,862	دائن صدفه مدين
		الأفراد والقروض العقارية
37,752,091	30,705,370	قروض وسلف
100,186,790	209,915,730	قروض عقارية
1,040,588	580,076	دائن صدفه مدين
5,892,895,114	6,815,911,457	المجموع
		ينزل:
(1,531,648,000)	(1,273,706,000)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(361,976,254)	(813,826,714)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(1,221,324,439)	(1,389,368,353)	فوائد معلقة (محفوظة)
2,777,946,421	3,339,010,390	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما البالغة 340,944 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. لا يوجد فوائد مقبوضة مقدما غير مستحقة متعلقة بالسندات المحسومة كما في 31 كانون الأول 2016.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 2,916,366,615 ليرة سورية، أي ما نسبته (42.79%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 3,059,529,371 ليرة سورية، أي ما نسبته (51.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,526,998,262 ليرة سورية أي ما نسبته (28.14%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 1,838,204,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، أي ما نسبته (39.35%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 9,750,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل 9,750,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

			2017
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
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
2,087,532,714	34,575,328	2,052,957,386	الرصيد في 31 كانون الأول
			الرصيد في 1 كانون الثاني
1,531,648,000	9,456,000	1,522,192,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
361,976,254	7,043,862	354,932,392	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 تغير سعر الصرف
(157,642,536)	-	(157,642,536)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			الرصيد في 31 كانون الأول
1,273,706,000	7,425,000	1,266,281,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
813,826,714	27,150,328	786,676,386	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
2,087,532,714	34,575,328	2,052,957,386	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ المستخدم من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ديون مشطوبة خلال عام 2017.

6 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2016
2,188,556,730	19,784,112	2,168,772,618	الرصيد في 1 كانون الثاني
(294,932,476)	(3,284,250)	(291,648,226)	التغيير خلال السنة
<u>1,893,624,254</u>	<u>16,499,862</u>	<u>1,877,124,392</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
1,911,077,000	9,347,000	1,901,730,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
277,479,730	10,437,112	267,042,618	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
			<u>المستخدم</u>
(348,643)	(348,643)	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة (*)
			<u>الاسترداد</u>
(643,284,000)	-	(643,284,000)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			<u>التحويلات</u>
(729,057,240)	457,643	(729,514,883)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
721,823,612	(3,393,250)	725,216,862	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			<u>أثر تغير سعر الصرف</u>
349,976,883	-	349,976,883	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
5,956,912	-	5,956,912	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,531,648,000	9,456,000	1,522,192,000	الرصيد في 31 كانون الأول
361,976,254	7,043,862	354,932,392	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>1,893,624,254</u>	<u>16,499,862</u>	<u>1,877,124,392</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 2016.

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

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
277,479,730	361,976,254	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(643,284,000)	500,990,000	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 26)
729,057,240	(39,356,714)	المحول (إلى) من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة
-	8,185,000	المحول من المخصص الأفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
(9,750,000)	(8,185,000)	المحول إلى المخصص الأفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
(347,000)	(248,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
376,000	256,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
2,487,372	(9,380,274)	المحول (إلى) من الموجودات الأخرى (*)
-	(410,552)	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
5,956,912	-	فرق سعر الصرف
<u>361,976,254</u>	<u>813,826,714</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 (الخسارة المحاسبية) الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (إيضاح 10) هو كما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(643,284,000)	500,990,000	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
729,057,240	(39,356,714)	المحول (إلى) من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(9,750,000)	-	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة
2,487,372	(9,380,274)	المخصصات (المكونة مقابل) المحولة من الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
-	(410,552)	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
78,510,612	451,842,460	

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/ن/ب/145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 105,294,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 105,171,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 695,564,714 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مقابل 243,324,254 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
838,672,783	1,221,324,439	الرصيد في 1 كانون الثاني
373,094,093	413,892,142	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(168,246,615)	(26,556,489)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(48,226,004)	(66,667,055)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	555,509	يضاف: عمولات معلقة مستحقة
226,030,182	(153,180,193)	تغيرات أسعار الصرف
1,221,324,439	1,389,368,353	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,081,635,032	20,876,438,156	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
21,494,485,032	18,696,438,156	تحليل السندات
2,587,150,000	2,180,000,000	ذات عائد ثابت
24,081,635,032	20,876,438,156	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.32% حسب الجدول التالي:

2016	2017	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
2,594,767,553	2,184,018,416	2019	4.63%	بنوك
1,107,686,736	915,131,727	2020	3.20%	دول
2,617,476,277	2,195,460,870	2019	2.76%	بنوك
1,045,655,277	878,025,882	2019	2.87%	بنوك
2,594,181,186	2,184,431,683	2020	2.68%	بنوك
2,643,545,508	2,212,023,668	2019	6.66%	بنوك
2,587,150,000	2,180,000,000	2019	متغير	بنوك
786,416,637	660,771,725	2021	3.42%	بنوك
8,104,755,858	6,813,729,515	2021	2.12%	دول
-	652,844,670	2019	3.00%	بنوك
24,081,635,032	20,876,438,156			

8 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك 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.

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	<u>التكلفة</u> كما في 1 كانون الثاني
26,589,685	-	4,112,518	995,000	6,375,870	7,999,253	-	7,107,044	الإضافات
2,741,004	-	-	-	2,741,004	-	-	-	التحويلات
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	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	<u>الإستهلاك المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني
103,599,180	-	723,718	7,383,918	16,219,404	46,215,505	-	33,056,635	استهلاك السنة
721,647,428	7,704,200	104,564,872	76,123,787	115,514,979	173,952,446	-	243,787,144	كما في 31 كانون الأول
1,100,000	-	-	-	-	-	-	1,100,000	<u>دفعات لشراء موجودات ثابتة</u> كما في 1 كانون الثاني
41,819,364	-	-	-	2,741,004	29,078,360	-	10,000,000	الإضافات
(2,741,004)	-	-	-	(2,741,004)	-	-	-	التحويلات
40,178,360	-	-	-	-	29,078,360	-	11,100,000	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	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,184,916,831	7,704,200	109,897,708	91,277,481	138,870,086	134,211,702	14,180,611	1,688,775,043	التكلفة
19,130,008	-	-	2,320,376	8,106,406	2,155,000	-	6,548,226	كما في 1 كانون الثاني
249,519,425	-	-	-	73,642,027	175,877,398	-	-	الإضافات
(15,508,125)	-	-	-	(15,508,125)	-	-	-	التحويلات
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	الأستبعادات
								كما في 31 كانون الأول
533,938,814	7,704,200	101,115,434	57,917,254	97,017,126	92,298,556	-	177,886,244	الإستهلاك المتراكم
91,135,975	-	2,725,720	10,822,615	9,304,990	35,438,385	-	32,844,265	كما في 1 كانون الثاني
(7,026,541)	-	-	-	(7,026,541)	-	-	-	استهلاك السنة
618,048,248	7,704,200	103,841,154	68,739,869	99,295,575	127,736,941	-	210,730,509	الإستبعادات
								كما في 31 كانون الأول
113,722,998	-	-	-	19,884,405	92,738,593	-	1,100,000	دفعات لشراء موجودات ثابتة
136,896,427	-	-	-	53,757,622	83,138,805	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(249,519,425)	-	-	-	(73,642,027)	(175,877,398)	-	-	الإضافات
1,100,000	-	-	-	-	-	-	1,100,000	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
1,821,109,891	-	6,056,554	24,857,988	105,814,819	184,507,159	14,180,611	1,485,692,760	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 315,354,654 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ قدره 245,814,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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 بيوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 4.5 مليون يورو.

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الفروع المغلقة:
50,395,201	50,395,201	دير الزور
9,109,697	9,109,697	حلب الشهباء
83,861,094	81,623,043	يعفور
2,268,672	1,917,144	ادلب
		الفروع الموقوفة مؤقتاً:
2,209,850	1,716,982	درعا
1,094,204	737,032	حلب المنشية
148,938,718	145,499,099	

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	2017 التكلفة
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)	الاستبعادات (*)
202,476,362	15,000,000	187,476,362	كما في 31 كانون الأول
242,016,376	-	242,016,376	<u>الإطفاء المتراكم</u>
73,688,937	-	73,688,937	كما في 1 كانون الثاني
(233,183,666)	-	(233,183,666)	إطفاء السنة
82,521,647	-	82,521,647	الاستبعادات (*)
			كما في 31 كانون الأول
11,022,826	-	11,022,826	<u>دفعات مقدّمة لشراء موجودات غير ملموسة</u>
11,022,826	-	11,022,826	كما في 1 كانون الثاني
			كما في 31 كانون الأول
130,977,541	15,000,000	115,977,541	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			كما في 31 كانون الأول

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

الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2016 التكلفة
229,627,364	15,000,000	214,627,364	كما في 1 كانون الثاني
51,136,490	-	51,136,490	الإضافات
114,745,158	-	114,745,158	التحويلات
395,509,012	15,000,000	380,509,012	كما في 31 كانون الأول
154,466,178	-	154,466,178	<u>الإطفاء المتراكم</u>
87,550,198	-	87,550,198	كما في 1 كانون الثاني
242,016,376	-	242,016,376	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول
11,022,826	-	11,022,826	<u>دفعات مقدّمة لشراء موجودات غير ملموسة</u>
114,745,158	-	114,745,158	كما في 1 كانون الثاني
(114,745,158)	-	(114,745,158)	الإضافات
11,022,826	-	11,022,826	التحويلات
			كما في 31 كانون الأول
164,515,462	15,000,000	149,515,462	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			كما في 31 كانون الأول

10 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017			
ليرة سورية	ليرة سورية			
الضريبة المؤجلة	مصرف الضريبة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
(356,077,115)	(271,949,458)	122,093,610	- (271,949,458)	394,043,068

موجودات
ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2016	2017	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
ليرة سورية	ليرة سورية	
750,120,183	394,043,068	رصيد بداية السنة
(275,595,764)	(271,949,458)	المضاف خلال السنة
(80,481,351)	-	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)
394,043,068	122,093,610	رصيد نهاية 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 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 ولم يتم البت بالاعتراض حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف 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. لم يتم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات 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	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	(271,949,458)	271,949,458	-
-	-	(275,595,764)	275,595,764	-
347,556,538	(68,379,821)	-	(157,083,107)	122,093,610
124,514,690	(12,623,125)	-	(111,891,565)	-
164,769,794	(554,110)	-	(164,215,684)	-
26,008,566	(553,753)	-	(25,454,813)	-
89,423,775	(523,722)	-	(88,900,053)	-
752,273,363	(82,634,531)	(547,545,222)	-	122,093,610

(*) 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 تنزليها من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة كما تم استثناء أثر سعر الصرف من احتساب خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المقبولة ضريبياً.

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,183,862,115	(12,021,422,393)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(27,180,273,000)	12,619,150,000	الخسائر (الأرباح) غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(39,175,000)	4,675,000	مصرف (استرداد) مخصص تقلب أسعار الصرف
78,510,612	451,842,460	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 6)
26,500,000	-	مخصصات متنوعة
32,958,328	33,552,765	استهلاك المباني (*)
1,102,383,055	1,087,797,832	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
(275,595,764)	(271,949,458)	مصرف ضريبة الدخل
(80,481,351)	-	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة
(356,077,115)	(271,949,458)	مصرف ضريبة الدخل
750,120,183	394,043,068	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة
394,043,068	122,093,610	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة

(*) يتضمن المبلغ استهلاك المباني بمبلغ 33,056,635 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 496,130 ليرة سورية خلال عام 2017 مقابل استهلاك المباني بمبلغ 32,844,265 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 114,063 ليرة سورية خلال عام 2016.

11 موجودات اخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
427,673,953	505,156,011	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
140,222,330	119,943,849	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
59,722,785	68,247,477	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
1,215,811	1,741,443	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
196,005,423	156,515,823	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
21,587,667	40,755,539	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار 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	21,753,818	مدينون آخرون
891,279,500	935,789,544	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيته خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك أراضي بقيمة 1,835,000 ليرة سورية خلال عام 2017.

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 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:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
8,494,854,972	7,157,986,138	أرصدة بالدولار الأميركي
9,230,852,872	7,893,984,038	

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,928,925,469	7,412,255	1,921,513,214	2017
3,498,084,379	-	3,498,084,379	حسابات جارية
5,427,009,848	7,412,255	5,419,597,593	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
2,776,992,928	461,405	2,776,531,523	2016
3,106,857,478	-	3,106,857,478	حسابات جارية
5,883,850,406	461,405	5,883,389,001	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

14 ودائع العملاء

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,961,126,615	2,684,626,633	الشركات
5,438,559,619	5,688,644,797	حسابات جارية
		ودائع لأجل
2,978,437,876	4,847,917,734	الأفراد
340,308,283	685,759,420	حسابات جارية
3,575,685,863	5,231,928,832	حسابات توفير
14,294,118,256	19,138,877,416	ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 758,736,801 ليرة سورية أي ما نسبته 3.96% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 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 7,478,612,487 ليرة سورية أي ما نسبته 39.08% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 4,938,080,257 ليرة سورية أي ما نسبته 34.55% كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 688,326,822 ليرة سورية أي ما نسبته 3.60% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 469,979,445 ليرة سورية أي ما نسبته 3.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

15 تأمينات نقدية

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
132,614,910	166,114,395	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
430,742,906	686,637,338	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
563,357,816	852,751,733	

16 مخصصات متنوعة

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
625,000	23,875,000	(19,200,000)	-	-	5,300,000
1,962,505,323	-	(701,324,602)	(1,145,361,398)	-	115,819,323
1,963,130,323	23,875,000	(720,524,602)	(1,145,361,398)	-	121,119,323
9,750,000	8,185,000	(8,185,000)	-	-	9,750,000
136,000	248,000	(256,000)	-	-	128,000
9,886,000	8,433,000	(8,441,000)	-	-	9,878,000
1,973,016,323	32,308,000	(728,965,602)	(1,145,361,398)	-	130,997,323

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 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

2016

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)

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 102,827,462 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 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 12,991,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 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.

17 مطلوبات أخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,165,678	170,763,101	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,496,538	2,908,639	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
556,096,295	496,803,724	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
58,331,836	57,099,309	دائنو شراء موجودات ثابتة
93,200,755	187,933,638	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
30,226,744	29,310,133	ضريبة الرواتب والأجور
5,442,820	14,705,801	طوابع ورسوم
3,463,775	4,107,533	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,286,319	127,552,340	أمانات وحوالات برسم الدفع
3,041,402	2,646,328	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
3,678,700	6,020,430	أرصدة دائنة أخرى
861,430,862	1,099,850,976	

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 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 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 وتسد 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.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية خلال عام 2017:

مركز القطع البنوي	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
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.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,183,862,115	(12,021,422,393)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(27,180,273,000)	12,619,150,000	خسائر (أرباح) فروقات القطع غير المحققة
1,003,589,115	597,727,607	
100,358,912	59,772,761	احتياطي قانوني 10%
3,983,380	104,342,292	رصيد بداية السنة
104,342,292	164,115,053	رصيد نهاية السنة

19 الاحتياطات (تتمة)

- 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:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
28,183,862,115	(12,021,422,393)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(27,180,273,000)	12,619,150,000	خسائر (أرباح) فروقات القطع غير المحققة
1,003,589,115	597,727,607	
100,358,912	59,772,761	احتياطي خاص 10%
3,983,380	104,342,292	رصيد بداية السنة
104,342,292	164,115,053	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 يحسب كالآتي:

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 من القرار 650/م ن/ب 4 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/ب 4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م ن/ب 4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م ن/ب 1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م ن/ب 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 ولتاريخه، 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 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
48,512,506	32,329,092	حسابات جارية مدينة
435,403,409	391,677,083	قروض وسلف
104,603	1,335,768	سندات محسومة
		أفراد:
28,871,174	62,350,199	قروض وسلف
11,180,659	19,921,804	قروض عقارية
1,048,491,219	1,176,762,714	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
684,994,065	786,680,835	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>2,257,557,635</u>	<u>2,471,057,495</u>	

22 الفوائد المدينة

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,566,594	28,744,496	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
376,235,903	557,897,218	ودائع لأجل
19,855,322	26,708,358	حسابات توفير
67,210	57,576	حسابات جارية
29,490,943	49,421,259	تامينات نقدية
<u>445,215,972</u>	<u>662,828,907</u>	

23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		العمولات والرسوم الدائنة:
20,771,818	24,723,153	عمولات تسهيلات مباشرة
21,508,224	21,575,375	عمولات تسهيلات غير مباشرة
17,748,016	22,448,649	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
4,801,316	7,674,243	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
3,496,164	4,544,451	عمولات على الحوالات البنكية
8,539,411	9,394,783	عمولات أخرى
76,864,949	90,360,654	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(10,325,373)	(13,382,173)	عمولات مدفوعة للمصارف
(10,325,373)	(13,382,173)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
66,539,576	76,978,481	صافي الدخل من العمولات والرسوم

24 إيرادات تشغيلية أخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,376,616	-	صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
-	146,973,404	مصاريف مستحقة مستردة
2,118,598	737,850	أخرى
33,495,214	147,711,254	

25 نفقات الموظفين

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
248,564,714	272,081,100	رواتب وأجور
116,035,164	174,083,198	مكافآت
23,672,947	32,994,162	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
9,962,372	14,433,875	مصاريف طبية
296,091	-	تعويض نهاية الخدمة
11,100,000	22,000,000	مصاريف تدريب
5,813,423	7,200,000	مزايا أخرى
415,444,711	522,792,335	

26 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			2017
			<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(500,990,000)	-	(500,990,000)	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
			<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(500,990,000)	-	(500,990,000)	
			2016
			<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
643,284,000	-	643,284,000	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
			<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
643,284,000	-	643,284,000	

27 مصاريف تشغيلية أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
206,865,446	255,427,338	مصاريف أجهزة الكمبيوتر
126,711,011	165,273,157	التأمين
65,009,819	83,232,940	الربط الشبكي
38,390,749	56,130,193	أعباء ورسوم حكومية
30,874,058	50,000,010	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
39,301,105	40,516,210	إيجار العقارات
31,284,296	36,925,632	أتعاب خبراء واستشاريين
17,644,115	28,243,438	محروقات
21,630,176	26,152,254	ضيافة وسفر وانتقال
22,579,879	25,943,015	قرطاسية والمطبوعات
16,350,800	25,144,000	كهرباء ومياه
18,741,451	24,614,932	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
26,379,876	23,579,377	صيانة
20,845,750	21,731,007	مصاريف استشارات قانونية
18,578,150	21,074,000	مهمات
18,932,394	15,866,022	علاقات عامة
15,444,601	15,648,539	دعاية والإعلان
14,299,136	12,606,222	إتصالات
19,125,377	20,670,726	أخرى
768,988,189	948,779,012	

28 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

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

2016	2017	
27,827,785,000	(12,293,371,851)	(خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
185.52	(81.96)	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة (ليرة سورية)

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

29 النقد وما في حكمه

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,623,613,322	11,090,148,883	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
14,478,162,508	6,772,223,062	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(5,883,850,406)	(5,427,009,848)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
13,217,925,424	12,435,362,097	

(*) 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.

30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		أخرى (**)	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	
2016	2017	أخرى (**)	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,442,808,775	4,937,959,485	3,849,464,702	-	1,088,494,783	بنود داخل بيان المركز المالي
47,681,174,500	43,730,800,000	-	-	43,730,800,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(1,037,598,883)	(889,496,634)	(882,084,379)	-	(7,412,255)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
15,352,660	12,936,552	12,936,552	-	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
412,089,895	502,643,680	778,408	-	501,865,272	مديون مختلفون
(82,439,130)	(608,043,280)	-	(608,043,280)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(36,523,960)	-	-	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(3,041,402)	(2,646,328)	-	-	(2,646,328)	التأمينات النقدية
(625,164)	(490,047)	(490,047)	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
			-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
207,619,800	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
			-	-	كفالات
820,478,789	979,176,367	4,578,000	-	974,598,367	عناصر بيان الدخل
(2,913,410)	(19,745,551)	(9,355,140)	(10,390,411)	-	فوائد دائنة
79,861	-	-	-	-	فوائد مدينة (*)
(9,145,734)	(11,956,340)	-	-	(11,956,340)	عمولات دائنة
(30,874,058)	(50,000,010)	-	(50,000,010)	-	عمولات مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

(*) 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:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
64,226,232	77,113,940	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
22,693,682	27,379,184	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
86,919,914	104,493,124	

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.

2016			2017			
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	
-	3,563,143,082	3,563,143,082	-	9,236,389,234	9,236,389,234	الموجودات المالية
74,793	14,478,237,301	14,478,162,508	(2,320,903)	6,769,902,159	6,772,223,062	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	47,681,174,500	47,681,174,500	-	43,730,800,000	43,730,800,000	أرصدة لدى المصارف
(22,121,070)	2,755,825,351	2,777,946,421	10,484,300	3,349,494,690	3,339,010,390	إيداعات لدى المصارف
118,980,012	24,200,615,044	24,081,635,032	77,242,244	20,953,680,400	20,876,438,156	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	9,230,852,872	9,230,852,872	-	7,893,984,038	7,893,984,038	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(49,635)	5,883,800,771	5,883,850,406	(1,516,609)	5,425,493,239	5,427,009,848	المطلوبات المالية
-	14,294,118,256	14,294,118,256	-	19,138,877,416	19,138,877,416	ودائع المصارف
-	563,357,816	563,357,816	-	852,751,733	852,751,733	ودائع العملاء
96,884,100			83,889,032			تأمينات نقدية
						مجموع التغير 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

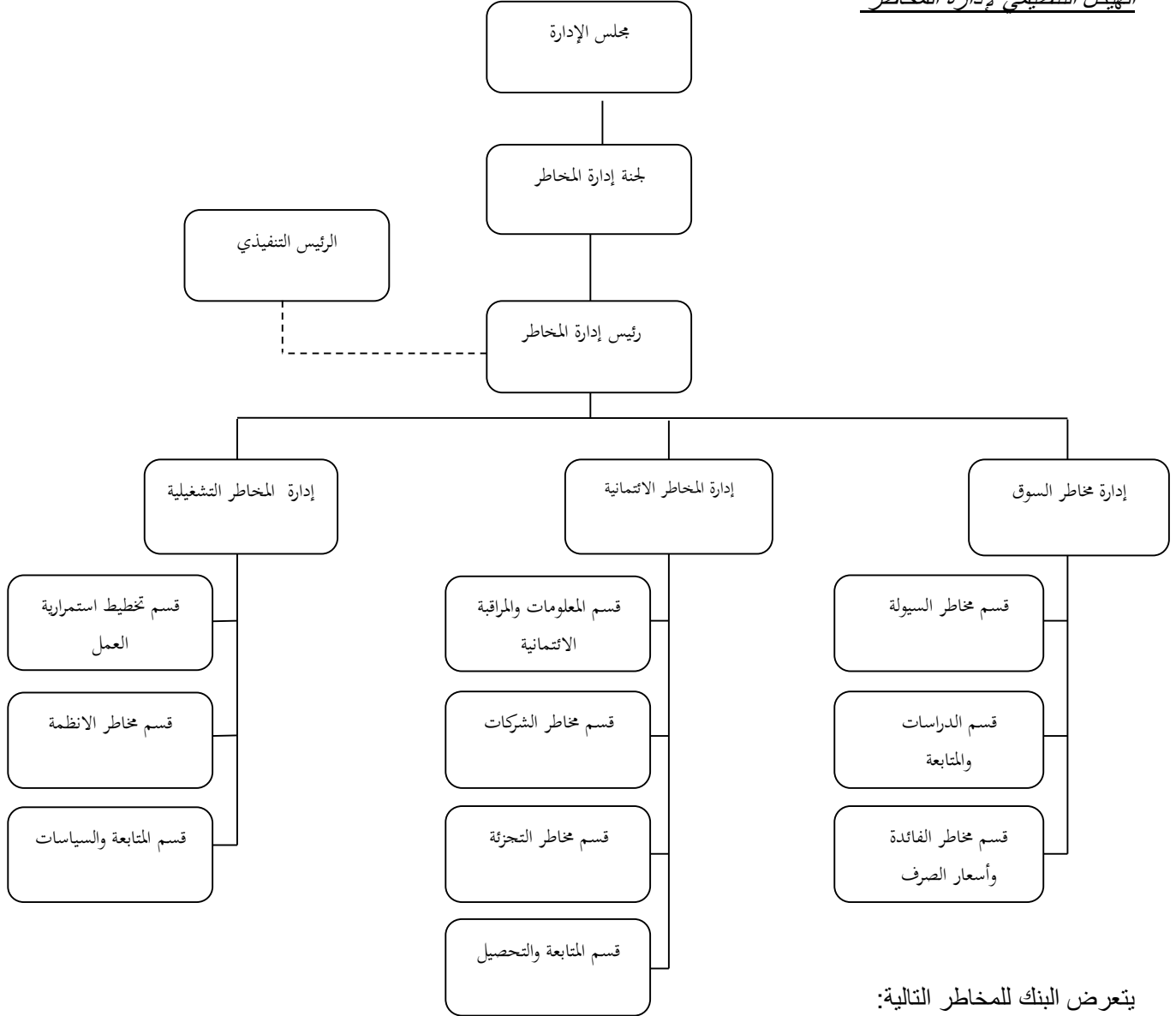
يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.
المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية 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 أعراض 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 والترشيحات

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

يتم تشكيل لجنة إدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر. يتوجب أن يكون أعضاء هذه اللجنة على دراية ومن ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية. وتقوم اللجنة بالعمل بشكل متواصل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد. التأكد ومتابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم خطط الطوارئ وإدارة الأزمات التي قد يكون المصرف عرضة لها، وذلك بالتنسيق مع الإدارة العليا للمصرف وفقاً لمعايير بازل وقواعد مصرف سورية المركزي بهذا المجال.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر.

العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الإدارة.

- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة 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 الائتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الائتزام 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 أداءه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل، وتقوم دائرة مراقبة الائتزام بمتابعة مدى الائتزام بدليل الحوكمة.
- وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً 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 الائتزام 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 تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.

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 والتجمعي.
- 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: رهونات للمباني السكنية والعقارات والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للشروط 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 تحسین 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 وكما 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 الإئتمان (تتمة)

اختبارات الجهد (تتمة)

مخاطر السوق: جري 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 الإجهاد 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 تنذب 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 ادارة 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 اهمال كافة الضمانات العقارية، إضافة الى سيناريو ثاني متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية 695,564,714 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 مقابل 243,324,254 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 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:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
3,563,143,082	9,236,389,234	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	6,772,223,062	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	43,730,800,000	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	3,339,010,390	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
25,049,851	17,921,096	الأفراد
94,621,319	185,177,515	القروض العقارية
860,589,896	876,582,783	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,797,685,355	2,259,328,996	الشركات الكبرى
24,081,635,032	20,876,438,156	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
673,686,410	736,683,182	موجودات أخرى
9,230,852,872	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
102,486,600,825	92,585,528,062	
		بنود خارج بيان المركز المالي
682,943,784	648,594,187	الكفالات:
411,689,390	337,907,266	حسن تنفيذ
53,008,144	161,983,921	دفع
218,246,250	148,703,000	أخرى
1,011,193,287	2,426,458,224	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
75,132,420	161,369,540	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
104,255,870,316	95,821,950,013	إجمالي المخاطر الائتمانية

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

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

32.2 مخاطر الإنتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	2016
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة 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 معقدة
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	

(*) 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 الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2017
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
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)	-	يطرح: مخصص التدني
638,716,187	169,997,944	468,718,243	-	الصافي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2016
	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
(9,886,000)	-	(9,886,000)	-	يطرح: مخصص التدني
673,057,784	322,862,744	350,195,040	-	الصافي

32 إدارة المخاطر

32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات					2017	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	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)
3,022,494,829	1,943,090,056	866,732,103	208,503,091	4,169,579		المجموع
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
3,022,494,829	1,943,090,056	866,732,103	208,503,091	4,169,579		المجموع
الشركات					2016	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,158,693	-	94,158,693	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,396,244,136	777,601,785	514,834,603	98,495,280	5,312,468	-	عادية (مقبولة المخاطر)
370,512,755	283,237,791	87,274,964	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
326,201,100	315,026,469	11,174,631	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
256,134,660	256,134,660	-	-	-	-	مشكوك فيها
70,066,440	58,891,809	11,174,631	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,187,116,684	1,375,866,045	707,442,891	98,495,280	5,312,468		المجموع
154,993,368	6,742,701	148,250,667	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,032,123,316	1,369,123,344	559,192,224	98,495,280	5,312,468	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	كفالات شخصية
2,187,116,684	1,375,866,045	707,442,891	98,495,280	5,312,468		المجموع

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2017
	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 (رديئة)
463,354,512	157,269,194	306,085,318	-	المجموع
				منها:
212,218,853	27,888,750	184,330,103	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
235,392,715	113,637,500	121,755,215	-	عقارية
15,742,944	15,742,944	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
463,354,512	157,269,194	306,085,318	-	المجموع
المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2016
	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)
454,719,104	322,862,744	131,856,360	-	المجموع
				منها:
154,051,613	58,696,460	95,355,153	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
300,667,491	264,166,284	36,501,207	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
454,719,104	322,862,744	131,856,360	-	المجموع

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 9,559,374 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، بلغت الديون المعاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 76,132,122 في حين لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 31 كانون الأول 2016.

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الإئتمان:

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

المجموع	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
				2017
				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
88,509,834,490	16,683,979,355	71,825,855,135		
				2016
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,563,143,082	-	3,563,143,082	3	
14,478,162,508	7,418,128,228	7,060,034,280	4	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	47,681,174,500	5	إيداعات لدى المصارف
24,081,635,032	12,337,042,711	11,744,592,321	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
9,230,852,872	-	9,230,852,872	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
99,034,967,994	19,755,170,939	79,279,797,055		

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2016	2017	ما يعادل التصنيف S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
12,793,995,954	17,130,373,272	من AAA- و حتى AAA+	جيد الدرجة الأولى (*)
62,843,016,570	51,633,024,298	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
3,642,784,531	3,062,457,565	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
79,279,797,055	71,825,855,135		
18,644,890,295	15,105,891,739	من BBB- و حتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة (**)
1,107,686,736	660,771,725	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
2,593,908	917,315,891	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
19,755,170,939	16,683,979,355		
99,034,967,994	88,509,834,490		

(*) 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	2016	2017	مؤسسة التصنيف (*)	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية			
8,104,755,858	-		S&P	AA
-	6,813,729,515		S&P	AA-
3,639,836,463	3,062,457,565		S&P	A-
2,617,476,277	4,379,479,286		S&P	BBB+
7,825,463,061	5,044,868,338		S&P	BBB
786,416,637	-		S&P	BBB-
-	660,771,725		S&P	BB
1,107,686,736	-		S&P	BB-
-	915,131,727		S&P	B+
24,081,635,032	20,876,438,156			

(*) التصنيف حسب مؤسسة التصنيف S&P أو ما يعادلها من مؤسسات التصنيف العالمية.

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	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 2017

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

المجموع	أفريقيا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,563,143,082	-	-	3,563,143,082	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	-	7,062,708,674	7,415,453,834	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	47,681,174,500	-	إيداعات لدى مصارف
2,777,946,421	-	-	2,777,946,421	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
25,049,851	-	-	25,049,851	الأفراد
94,621,319	-	-	94,621,319	القروض العقارية
860,589,896	-	-	860,589,896	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,797,685,355	-	-	1,797,685,355	الشركات الكبرى
24,081,635,032	2,594,767,553	21,486,867,479	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
673,686,410	52,569,450	499,742,775	121,374,185	موجودات أخرى
9,230,852,872	-	-	9,230,852,872	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>102,486,600,825</u>	<u>2,647,337,003</u>	<u>76,730,493,428</u>	<u>23,108,770,394</u>	المجموع

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	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	
92,585,528,062	7,940,669,824	569,941,231	186,782,433	1,504,315,967	1,002,931,310	81,380,887,297	المجموع

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,563,143,082	-	-	-	-	-	3,563,143,082	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	-	-	-	-	-	14,478,162,508	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	-	-	-	-	47,681,174,500	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,777,946,421	118,777,272	531,315,509	94,621,319	1,307,692,644	725,539,677	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
24,081,635,032	9,212,442,594	-	-	-	-	14,869,192,438	موجودات أخرى
673,686,410	77,055,433	18,291,183	1,135,755	24,607,978	14,619,092	537,976,969	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
9,230,852,872	-	-	-	-	-	9,230,852,872	المجموع
<u>102,486,600,825</u>	<u>9,408,275,299</u>	<u>549,606,692</u>	<u>95,757,074</u>	<u>1,332,300,622</u>	<u>740,158,769</u>	<u>90,360,502,369</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 والعامّة. 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

2016			2017			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
10,964,568	14,619,424	730,971,213	(19,818,706)	(26,424,942)	(1,321,247,081)	دولار أميركي
716,612,425	955,483,233	47,774,161,636	498,672,908	664,897,211	33,244,860,554	يورو
(1,052,693)	(1,403,591)	(70,179,553)	740,385	987,180	49,358,979	جنيه استرليني
(25,172)	(33,563)	(1,678,129)	(22,964)	(30,618)	(1,530,905)	عملات أخرى
63,852	85,136	4,256,802	32,548,993	43,398,657	2,169,932,838	

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2016			2017			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(10,964,568)	(14,619,424)	730,971,213	19,818,706	26,424,942	(1,321,247,081)	دولار أميركي
(716,612,425)	(955,483,233)	47,774,161,636	(498,672,908)	(664,897,211)	33,244,860,554	يورو
1,052,693	1,403,591	(70,179,553)	(740,385)	(987,180)	49,358,979	جنيه استرليني
25,172	33,563	(1,678,129)	22,964	30,618	(1,530,905)	عملات أخرى
(63,852)	(85,136)	4,256,802	(32,548,993)	(43,398,657)	2,169,932,838	

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

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

بالليرات السورية

2016			2017			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	
7,779,560,052	7,779,560,052	77,795,600,516	6,797,240,000	6,797,240,000	67,972,400,000	دولار أميركي (بنوي)
9,711,938	12,949,251	129,492,506	255,397	340,529	3,405,291	دولار أميركي (تشغلي)
(13,969)	(18,626)	(186,257)	(55,904)	(74,539)	(745,388)	يورو
23	31	311	1,340	1,787	17,865	جنيه استرليني
1,790,779	2,387,706	23,877,059	188,277	251,035	2,510,354	العملات الأخرى

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

بالليرات السورية

2016			2017			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	
(7,779,560,052)	(7,779,560,052)	77,795,600,516	(6,797,240,000)	(6,797,240,000)	67,972,400,000	دولار أميركي (بنوي)
(9,711,938)	(12,949,251)	129,492,506	(255,397)	(340,529)	3,405,291	دولار أميركي (تشغلي)
13,969	18,626	(186,257)	55,904	74,539	(745,388)	يورو
(23)	(31)	311	(1,340)	(1,787)	17,865	جنيه استرليني
(1,790,779)	(2,387,706)	23,877,059	(188,277)	(251,035)	2,510,354	العملات الأخرى

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	8,191,890,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,955,748,108	12,147,639,043
أرصدة لدى مصارف أيداع لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	6,272,223,062	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,772,223,062
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	5,886,000,000	5,842,400,000	12,992,800,000	6,496,400,000	8,153,200,000	4,360,000,000	8,122,373,506	7,474,501,240	141,383,452	2,402,844	(560,875,400)	43,730,800,000
موجودات ثابتة	500,839,327	769,377,435	697,255,705	206,168,443	186,327,931	458,460,732	3,099,563,410	208,137,628	208,137,628	208,137,628	-	3,339,010,390
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,876,438,156
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,785,919,760
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,977,541
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,093,610
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	14,263,637,201	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
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 2017

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.

2016	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
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,767,307,353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,666,506,755	5,433,814,108
أرصدة لدى مصارف أيداع لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	10,520,643,508	3,957,519,000	7,632,092,500	14,022,353,000	11,073,002,000	10,710,801,000	401,213,402	270,637,097	177,610,516	-	-	14,478,162,508
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	4,242,926,000	7,632,092,500	14,022,353,000	11,073,002,000	10,710,801,000	10,710,801,000	8,901,444,615	3,701,867,922	8,891,172,495	-	-	47,681,174,500
موجودات ثابتة	739,353,485	391,386,037	161,019,914	102,295,919	88,393,821	389,760,633	-	-	-	111,694,918	(55,419,321)	2,777,946,421
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	18,270,230,346	11,980,997,537	16,770,522,914	11,175,297,919	10,799,194,821	389,760,633	9,302,658,017	3,972,505,019	9,068,783,011	111,694,918	15,112,888,227	106,954,533,362
المطلوبات												
ودائع المصارف	3,294,422,928	2,589,427,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	7,530,169,610	1,861,772,549	1,549,850,686	1,331,399,258	1,970,926,153	50,000,000	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	49,050,000	48,200,000	41,231,008	145,744,243	146,517,655	-	-	-	-	-	132,614,910	563,357,816
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	10,873,642,538	4,499,400,027	1,591,081,694	1,477,143,501	2,117,443,808	50,000,000	-	-	-	-	2,967,062,095	23,575,773,663
فجوة إعادة تسعير الفائدة	7,396,587,808	7,481,597,510	15,179,441,220	9,698,154,418	8,681,751,013	339,760,633	9,302,658,017	3,972,505,019	9,068,783,011	111,694,918	12,145,826,132	83,378,759,699
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	7,396,587,808	14,878,185,318	30,057,626,538	39,755,780,956	48,437,531,969	48,777,292,602	58,079,950,619	62,052,455,638	71,121,238,649	71,232,933,567	83,378,759,699	-

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					2016
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					<u>الموجودات</u>
1,792,769,842	22,435,538	1,666,263	132,844,230	1,635,823,811	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,746,564,378	107,158,169	4,892,496	2,096,903,532	8,537,610,181	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	-	-	47,681,174,500	إيداعات لدى مصارف
2,056,302	18,929	11,607	514,141	1,511,625	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	-	-	-	24,081,635,032	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
568,480,123	7,587	570	813,117	567,658,849	موجودات أخرى
8,494,854,972	-	-	-	8,494,854,972	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>93,367,535,149</u>	<u>129,620,223</u>	<u>6,570,936</u>	<u>2,231,075,020</u>	<u>91,000,268,970</u>	
					<u>المطلوبات</u>
5,817,354,001	-	-	1,864,365,100	3,952,988,901	ودائع المصارف
7,959,983,739	102,901,364	6,570,625	356,215,697	7,494,296,053	ودائع العملاء
34,561,716	-	-	10,231,008	24,330,708	تأمينات نقدية
1,086,603,000	-	-	-	1,086,603,000	مخصصات متنوعة
520,248,558	2,841,800	-	449,472	516,957,286	مطلوبات أخرى
<u>15,418,751,014</u>	<u>105,743,164</u>	<u>6,570,625</u>	<u>2,231,261,277</u>	<u>13,075,175,948</u>	
<u>77,948,784,135</u>	<u>23,877,059</u>	<u>311</u>	<u>(186,257)</u>	<u>77,925,093,022</u>	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 نزوب 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>2016</u>	<u>2017</u>	
367%	%275	المتوسط خلال السنة
468%	%316	أعلى نسبة خلال السنة
292%	%224	أدنى نسبة خلال السنة

ويعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. وتراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. كما يحتفظ البنك باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (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:

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 و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

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	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,433,814,108	810,200,786	-	-	-	-	-	-	4,623,613,322	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	-	-	-	-	-	3,957,519,000	4,615,038,000	5,905,605,508	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	-	10,710,801,000	11,073,002,000	14,022,353,000	7,632,092,500	4,242,926,000	-	ايداعات لدى المصارف
2,777,946,421	(55,419,321)	1,350,916,566	88,393,821	102,295,919	161,019,914	391,386,037	353,525,736	385,827,749	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	-	24,081,635,032	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,821,109,891	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
164,515,462	164,515,462	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
394,043,068	-	394,043,068	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	44,852,115	141,166,241	61,249,455	127,105,235	195,022,146	178,855,051	121,332,800	21,696,457	موجودات أخرى
9,230,852,872	9,230,852,872	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
106,954,533,362	12,016,111,805	25,967,760,907	10,860,444,276	11,302,403,154	14,378,395,060	12,159,852,588	9,332,822,536	10,936,743,036	مجموع الموجودات
5,883,850,406	-	-	-	-	-	2,589,427,478	517,430,000	2,776,992,928	ودائع المصارف
14,294,118,256	-	50,000,000	1,970,926,153	1,331,399,258	1,549,850,686	1,861,772,549	1,595,894,054	5,934,275,556	ودائع العملاء
563,357,816	-	-	146,517,655	145,744,243	41,231,008	180,814,910	49,050,000	-	تأمينات نقدية
1,973,016,323	827,654,925	-	-	-	-	-	1,145,361,398	-	مخصصات متنوعة
861,430,862	-	189,039	19,026,077	20,034,807	84,643,834	623,400,467	108,847,746	5,288,892	مطلوبات أخرى
23,575,773,663	827,654,925	50,189,039	2,136,469,885	1,497,178,308	1,675,725,528	5,255,415,404	3,416,583,198	8,716,557,376	مجموع المطلوبات
83,378,759,699	11,188,456,880	25,917,571,868	8,723,974,391	9,805,224,846	12,702,669,532	6,904,437,184	5,916,239,338	2,220,185,660	الصافي
-	83,378,759,699	72,190,302,819	46,272,730,951	37,548,756,560	27,743,531,714	15,040,862,182	8,136,424,998	2,220,185,660	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	2017
648,594,187	-	648,594,187	كفالات صادرة لزيانين
2,426,458,224	-	2,426,458,224	كفالات صادرة لمصارف
161,369,540	-	161,369,540	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
50,492,153	31,950,323	18,541,830	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
3,286,914,104	31,950,323	3,254,963,781	التزامات عقود إيجار تشغيلية
المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2016
682,943,784	6,372,676	676,571,108	كفالات صادرة لزيانين
25,000,000	-	25,000,000	كفالات صادرة لمصارف
1,011,193,287	-	1,011,193,287	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
75,132,420	-	75,132,420	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
68,885,858	53,468,528	15,417,330	التزامات عقود إيجار تشغيلية
1,863,155,349	59,841,204	1,803,314,145	

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 كالاحتيايات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاء 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 إضافة 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 2017

33 التحليل القطاعي (تتمة)

33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2017
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
(12,293,371,851)	(1,027,710,940)	(10,684,498,974)	(429,257,640)	(151,904,297)	صافي خسارة السنة
					الموجودات والمطلوبات
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
97,734,875,144	10,868,764,493	83,527,100,261	3,135,911,779	203,098,611	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
26,649,487,296	1,225,548,299	5,432,309,848	8,870,367,046	11,121,262,103	مجموع المطلوبات
103,599,180					إستهلاكات
73,688,937					إطفاءات
108,560,065					المصاريف الرأسمالية

33 التحليل القطاعي (تتمة)

33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

2016

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,812,341,663	-	1,713,918,690	188,508,749	(90,085,776)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
66,539,576	34,584,907	(10,325,373)	29,689,542	12,590,500	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
415,156,735	-	415,156,735	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
27,180,273,000	-	27,180,273,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
33,495,214	33,495,214	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
29,507,806,188	68,080,121	29,299,023,052	218,198,291	(77,495,276)	نتائج أعمال القطاع
(1,967,228,073)	(2,006,403,073)	39,175,000	-	-	إيرادات (مصاريق) القطاعات
643,284,000	-	-	643,284,000	-	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	-	-	مصاريق غير موزعة على القطاعات
28,183,862,115	(1,938,322,952)	29,338,198,052	861,482,291	(77,495,276)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(356,077,115)	(356,077,115)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
27,827,785,000	(2,294,400,067)	29,338,198,052	861,482,291	(77,495,276)	صافي ربح (خسارة) السنة
					<u>الموجودات والمطلوبات</u>
94,452,732,569	-	79,727,871,407	7,687,060,633	7,037,800,529	موجودات القطاع
-	-	11,946,914,741	(5,028,785,382)	(6,918,129,359)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
12,501,800,793	12,501,800,793	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
106,954,533,362	12,501,800,793	91,674,786,148	2,658,275,251	119,671,170	مجموع الموجودات
20,609,336,568	-	5,884,475,406	7,687,060,633	7,037,800,529	مطلوبات القطاع
2,966,437,095	2,966,437,095	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
23,575,773,663	2,966,437,095	5,884,475,406	7,687,060,633	7,037,800,529	مجموع المطلوبات
91,135,975					إستهلاكات
87,550,198					إطفاءات
321,908,083					المصاريق 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		إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي مجموع الموجودات المصاريف الرأسمالية
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,507,806,188	(10,568,222,531)	1,496,396,213	1,749,322,862	28,011,409,975	(12,317,545,393)	
106,954,533,362	97,734,875,144	78,825,518,206	66,322,278,190	28,129,015,156	31,412,596,954	
321,908,083	108,560,065	165,881,648	40,151,016	156,026,435	68,409,049	

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

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 المتركمة 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.

34 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2016	2017	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
15,000,000	15,000,000	رأس المال المكتتب به
104,342	164,115	احتياطي قانوني
104,342	164,115	احتياطي خاص
(2,666,487)	(2,460,255)	خسائر متراكمة محققة
(182,620)	-	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(164,515)	(130,978)	موجودات غير ملموسة
70,798,914	58,179,764	أرباح مدورة غير محققة
82,993,976	70,916,761	
		رأس المال المساعد
37,649	37,649	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
83,031,625	70,954,410	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
25,233,484	21,191,614	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
167,787	160,544	مخاطر السوق
154,941	7,308	المخاطر التشغيلية
1,277,505	1,277,505	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
26,833,717	22,636,971	
%309.43	313.44%	نسبة كفاية رأس المال (%)
%309.29	313.28%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.54	99.76%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2017
			الموجودات
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
97,734,875,144	37,304,653,400	60,430,221,744	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
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
26,649,487,296	655,615,453	25,993,871,843	مجموع المطلوبات
71,085,387,848	36,649,037,947	34,436,349,901	الصافي

35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			2016
			<u>الموجودات</u>
5,433,814,108	810,200,786	4,623,613,322	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	-	14,478,162,508	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	47,681,174,500	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	1,295,497,245	1,482,449,176	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	24,081,635,032	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,821,109,891	-	موجودات ثابتة
164,515,462	164,515,462	-	موجودات غير ملموسة
394,043,068	394,043,068	-	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	186,018,356	705,261,144	موجودات أخرى
9,230,852,872	9,230,852,872	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>106,954,533,362</u>	<u>37,983,872,712</u>	<u>68,970,660,650</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
5,883,850,406	-	5,883,850,406	ودائع المصارف
14,294,118,256	50,000,000	14,244,118,256	ودائع العملاء
563,357,816	-	563,357,816	تأمينات نقدية
1,973,016,323	827,654,925	1,145,361,398	مخصصات متنوعة
861,430,862	189,039	861,241,823	مطلوبات أخرى
<u>23,575,773,663</u>	<u>877,843,964</u>	<u>22,697,929,699</u>	مجموع المطلوبات
<u>83,378,759,699</u>	<u>37,106,028,748</u>	<u>46,272,730,951</u>	الصافي

36 إرتباطات والتزامات محتملة

36.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		<u>كفالات</u>
53,008,144	161,983,921	دفع
411,689,390	337,907,266	حسن تنفيذ
218,246,250	148,703,000	أخرى
<u>682,943,784</u>	<u>648,594,187</u>	
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		<u>كفالات</u>
25,000,000	-	
1,011,193,287	2,426,458,224	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
75,132,420	161,369,540	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>1,794,269,491</u>	<u>3,236,421,951</u>	

36 إرتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
		تستحق خلال سنة
15,417,330	18,541,830	تستحق خلال 5 سنوات
53,468,528	31,950,323	
68,885,858	50,492,153	

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.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية. علماً أنه تم تسوية أحد القضايا العالقة بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 كما هو مبين في الإيضاح رقم 16 حول البيانات المالية.

38 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2016 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالية. 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 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016
ليرة سورية		
430,742,906	تأمينات نقدية	ودائع العملاء