

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

**30 حزيران 2019**



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2019 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2019 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 14 نيسان 2019.

الدكتور قحطان السيوفي

25 آب 2019

دمشق - الجمهورية العربية السورية





1 كانون الثاني 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
<b>الموجودات</b>			
12,147,639,043	13,798,742,445	<b>10,137,734,536</b>	4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,770,748,581	5,790,798,473	<b>3,729,558,238</b>	5 أرصدة لدى المصارف
43,711,454,172	44,124,296,020	<b>50,666,501,257</b>	6 إيداعات لدى المصارف
4,063,591,307	7,006,898,399	<b>8,878,573,885</b>	7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,821,165,882	20,772,915,018	<b>18,602,237,104</b>	8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,785,919,760	1,775,806,133	<b>2,082,062,821</b>	موجودات ثابتة
130,977,541	90,045,287	<b>60,647,924</b>	موجودات غير ملموسة
122,093,610	-	-	9 موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	<b>21,120,546</b>	10 حق استخدام الأصول
935,789,544	1,306,923,474	<b>1,466,807,481</b>	11 موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	<b>7,893,984,038</b>	12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>98,383,363,478</b>	<b>102,560,409,287</b>	<b>103,539,227,830</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
5,427,009,848	4,664,957,281	<b>4,232,871,246</b>	13 ودائع المصارف
19,138,877,416	23,202,394,301	<b>24,405,693,435</b>	14 ودائع العملاء
852,751,733	1,272,229,412	<b>787,905,733</b>	15 تأمينات نقدية
779,485,657	561,850,136	<b>543,665,082</b>	16 مخصصات متنوعة
-	74,985,451	<b>208,485,310</b>	9 مخصص ضريبية الدخل
-	-	<b>4,402,107</b>	10 التزامات عقود الإيجار
1,099,850,976	1,107,016,377	<b>1,130,810,419</b>	17 مطلوبات أخرى
<b>27,297,975,630</b>	<b>30,883,432,958</b>	<b>31,313,833,332</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
15,000,000,000	15,000,000,000	<b>15,000,000,000</b>	18 رأس المال المكتتب به والمدفوع
164,115,053	242,981,807	<b>242,981,807</b>	احتياطي قانوني
164,115,053	242,981,807	<b>242,981,807</b>	احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	<b>37,649,000</b>	19 احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	-	<b>548,418,169</b>	ربح الفترة
(2,460,254,813)	(2,026,399,840)	<b>(2,026,399,840)</b>	20 خسائر متراكمة محققة
58,179,763,555	58,179,763,555	<b>58,179,763,555</b>	20 أرباح مدورة غير محققة
<b>71,085,387,848</b>	<b>71,676,976,329</b>	<b>72,225,394,498</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>98,383,363,478</b>	<b>102,560,409,287</b>	<b>103,539,227,830</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

محمد نور غالب  
المدير المالي

نضال النصاروين  
نائب الرئيس التنفيذي

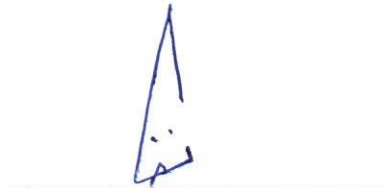
يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 حزيران 2018 غير مدققة (معاد عرضها)	30 حزيران 2019 غير مدققة	30 حزيران 2018 غير مدققة (معاد عرضها)	30 حزيران 2019 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,251,020,173	1,666,035,930	656,420,097	866,607,241	21
(397,677,505)	(355,647,971)	(192,100,484)	(176,493,527)	22
853,342,668	1,310,387,959	464,319,613	690,113,714	
65,841,527	142,165,117	35,141,400	88,175,580	
(6,653,666)	(6,049,381)	(2,949,467)	(2,803,334)	
59,187,861	136,115,736	32,191,933	85,372,246	
912,530,529	1,446,503,695	496,511,546	775,485,960	
56,166,827	76,092,529	23,630,931	32,209,228	
112,254,282	52,668,192	10,752	52,633,192	
1,080,951,638	1,575,264,416	520,153,229	860,328,380	
(330,470,210)	(333,060,667)	(168,296,647)	(166,229,950)	
(51,945,406)	(71,056,662)	(26,767,343)	(36,735,918)	
(33,970,489)	(29,397,370)	(16,995,966)	(14,372,015)	
-	9,250,307	-	(4,108,789)	23
3,800,000	-	5,500,000	-	16
(432,886,844)	(394,096,545)	(212,703,307)	(185,477,219)	
(845,472,949)	(818,360,937)	(419,263,263)	(406,923,891)	
235,478,689	756,903,479	100,889,966	453,404,489	
(65,104,188)	(208,485,310)	(25,305,755)	(122,480,446)	9
170,374,501	548,418,169	75,584,211	330,924,043	
1.14	3.66	0.50	2.21	24



محمد نور غالب  
المدير المالي



نضال النصرأوين  
نائب الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

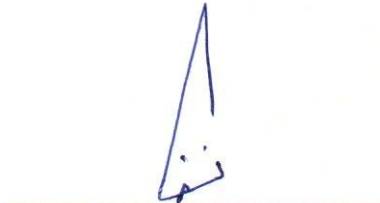
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.



للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
غير مدققة (معد عرضها)	غير مدققة	غير مدققة (معد عرضها)	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
170,374,501	548,418,169	75,584,211	330,924,043	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
170,374,501	548,418,169	75,584,211	330,924,043	الدخل الشامل للفترة



محمد نور غالب  
المدير المالي



نضال النصراوي  
نائب الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
71,676,976,329	58,179,763,555	(2,026,399,840)	-	37,649,000	242,981,807	242,981,807	15,000,000,000	<b>30 حزيران 2019 (غير مدققة)</b>
548,418,169	-	-	548,418,169	-	-	-	-	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
<u>72,225,394,498</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(2,026,399,840)</u>	<u>548,418,169</u>	<u>37,649,000</u>	<u>242,981,807</u>	<u>242,981,807</u>	<u>15,000,000,000</u>	الدخل الشامل للفترة
								الرصيد في 30 حزيران 2019
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	<b>30 حزيران 2018 (غير منققة ومعاد عرضها)</b>
170,374,501	-	-	170,374,501	-	-	-	-	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2018
<u>71,255,762,349</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(2,460,254,813)</u>	<u>170,374,501</u>	<u>37,649,000</u>	<u>164,115,053</u>	<u>164,115,053</u>	<u>15,000,000,000</u>	الدخل الشامل للفترة
								الرصيد المعدل في 30 حزيران 2018



محمد نور غالب  
المدير المالي



نضال النصراوي  
نائب الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
235,478,689	756,903,479		ربح الفترة قبل الضريبة
51,945,406	71,056,662		تعديلات للبنود غير النقدية:
33,970,489	29,397,370		استهلاكات
34,468,839	24,388,970		اطفاءات
-	(9,250,307)	23	اطفاء علاوات / خصم استثمارات مالية
(3,800,000)	-	16	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	314,106		مخصصات متنوعة
352,063,423	872,810,280		فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
(50,829,800)	(79,724,277)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(457,800,000)	(6,540,000,000)		الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(2,063,627,838)	(1,885,109,320)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
14,707,501	(199,043,434)		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,677,326,215	1,203,385,111		الزيادة في الموجودات الأخرى
470,149,146	(484,323,679)		الزيادة في ودائع العملاء
51,128,637	23,805,125		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(6,882,716)	(7,088,200,194)		الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	(74,985,451)	9	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(6,882,716)	(7,163,185,645)		قبل الضريبة
-	(668,500,000)		ضريبة الدخل المدفوعة
(60,702,479)	(370,046,639)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
11,022,826	-		الأنشطة الإستثمارية
(49,679,653)	1,795,453,361		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	2,834,000,000		استحقاقات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(370,046,639)		شراء موجودات ثابتة
-	-		مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة
-	1,795,453,361		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
-	(1,296,500)	10	الأنشطة التمويلية
-	(1,296,500)		دفعات متعلقة بعقود الإيجار
(9,301,309)	(82,155)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(65,863,678)	(5,369,110,939)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
12,435,362,097	13,675,744,424		صافي النقص في النقد وما في حكمه
12,369,498,419	8,306,633,485	25	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 30 حزيران
1,222,254,002	1,486,821,720		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
308,458,069	362,110,231		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

محمد نور غالب  
المدير المالي

نضال النصاراوين  
نائب الرئيس التنفيذي

يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

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

## 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 الادارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- 1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والادارية 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 ادارة 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 الى 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 الاوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

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

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 آب 2019.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

قام البنك بإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك بسبب تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وذلك وفقاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق. ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 16 للمرة الأولى وقد قرر البنك استئناف إعداد بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ونتج عن ذلك إعادة عرض بياناته المالية. كما قام البنك بعرض بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2018 نظراً لتبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لأول مرة بأثر رجعي.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2018. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

إن الليرة السورية هي عملة إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الوظيفية للبنك.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019.
- تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في عام 2019 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

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

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمرة الأولى ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية لبعض الموجودات والمطلوبات المالية وتم الاحتفاظ بالمخصصات الفائضة الناتجة عن تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لأول مرة في حساب مخصصات متنوعة ضمن المطلوبات وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

أ. أثر تطبيق معياري التقارير المالية الدولي رقم 9 :

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

كما 31 كانون الأول 2018  
ليرة سورية

كما في 1 كانون الثاني 2018  
ليرة سورية

		<u>الموجودات</u>
(1,246,082)	(1,474,481)	أرصدة لدى المصارف
(20,703,980)	(19,345,828)	إيداعات لدى المصارف
556,253,704	724,580,917	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
(33,522,829)	(55,272,274)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>500,780,813</u>	<u>648,488,334</u>	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
500,780,813	648,488,334	مخصصات متنوعة
<u>500,780,813</u>	<u>648,488,334</u>	مجموع المطلوبات
-	-	صافي الأثر على حقوق الملكية

- لا يوجد أثر على بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي.

- لا يوجد أثر على بيان التدفقات النقدية المرحلي والحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ب. التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على النحو التالي:  
تم إعادة عرض فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار 9 في حساب المخصصات المتنوعة كما في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9 وتعليمات مصرف سورية المركزي ذات الصلة.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي (1 كانون الثاني 2018) بأثر رجعي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقنتاة للمتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

• تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

باستثناء بنود البيانات المالية المبينة في الجدول أدناه، لم يطرأ أي تغيير على مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 كانون الثاني 2018 بأثر رجعي

التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39

1 كانون الثاني 2018

31 كانون الأول 2017

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر	بالتكلفة المطفأة	الرصيد	محتفظ بها بغرض المتاجرة	متوفرة للبيع	قروض وسلف	الموجودات المالية
الرصيد	الرصيد	الرصيد	الرصيد	الرصيد	الرصيد	الرصيد	الرصيد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
12,147,639,043	-	12,147,639,043	12,147,639,043	-	-	12,147,639,043	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,770,748,581	-	6,770,748,581	6,772,223,062	-	-	6,772,223,062	أرصدة لدى المصارف
43,711,454,172	-	43,711,454,172	43,730,800,000	-	-	43,730,800,000	إيداعات لدى المصارف
20,821,165,882	-	20,821,165,882	20,876,438,156	-	-	20,876,438,156	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,063,591,307	-	4,063,591,307	3,339,010,390	-	-	3,339,010,390	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ب. التحول (تتمة)

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للمرة الأولى كما في 1 كانون الثاني 2018 فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 653,466,267 ليرة سورية و قد تم عرضه في حساب مخصصات متنوعة ضمن المطلوبات تماشياً مع تعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، وسيتم الاحتفاظ بهذا الفائض لحين صدور تعليمات بشأنه من قبل مصرف سورية المركزي.

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الختامي للموجودات المالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الى الرصيد الافتتاحي للموجودات المالية وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 1 كانون الثاني 2018.

1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة والحركات الأخرى ليرة سورية	إعادة تصنيف الموجودات المالية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39) ليرة سورية	
12,147,639,043	-	-	12,147,639,043	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,770,748,581	(1,474,481)	-	6,772,223,062	أرصدة لدى المصارف
43,711,454,172	(19,345,828)	-	43,730,800,000	إيداعات لدى المصارف أدوات الدين المحتفظ بها حتى الاستحقاق/بالتكلفة المطفاة
20,821,165,882	(55,272,274)	-	20,876,438,156	تسهيلات ائتمانية مباشرة
4,063,591,307	724,580,917	-	3,339,010,390	
87,514,598,985	648,488,334	-	86,866,110,651	<b>المجموع</b>

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

1 كانون الثاني 2018 (معيار التقارير المالية الدولي رقم 9) ليرة سورية	إعادة قياس مخصص انخفاض القيمة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ورقم 37) المخصص الجماعي ليرة سورية	المخصص الافرادي ليرة سورية	
1,474,481	1,474,481	-	-	أرصدة لدى المصارف
19,345,828	19,345,828	-	-	إيداعات لدى المصارف أدوات الدين المحتفظ بها حتى الاستحقاق/بالتكلفة المطفاة
55,272,274	55,272,274	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,362,951,797	(724,580,917)	813,826,714	1,273,706,000	
1,439,044,380	(648,488,334)	813,826,714	1,273,706,000	<b>المجموع</b>
4,900,067	(4,977,933)	128,000	9,750,000	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,443,944,447	(653,466,267)	813,954,714	1,283,456,000	<b>المجموع</b>

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية  
فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية للبنك المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9):

1- تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

- موجودات مالية مكتناة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وأيضاً لم يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن البنك قد يختار بشكل غير قابل للإلغاء ان يعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدى.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى والتي لم يتم تصنيفها كمكتناة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد يختار البنك بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.  
لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

#### ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

##### أ. تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة، تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق البنك لهدفه في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحدثة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

#### II. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن البنك يأخذ في اعتباره الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدما وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات البنك في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الفائدة.

## 2- تصنيف المطلوبات المالية

يصنف البنك مطلوباته المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض الأخرى، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المضمونة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

##### ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 2- تصنيف المطلوبات المالية (تتمة)

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً بقياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو اختار البنك قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعال.

#### 3- الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإدراج المخصصات لخسارة الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- مديني عقود ايجارات،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم ادراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ البيانات المالية، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

يعتبر البنك سندات الدين التي صنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي جزء من مخاطر الائتمان التي نشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

يقوم البنك بتصنيف موجوداته المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما يلي:

المرحلة (1) \_ الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناء على احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً.

المرحلة (2) \_ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً الى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.

المرحلة (3) \_ بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، يقوم البنك بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً الى العمر الزمني لاحتمال التعثر.

يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمه للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته إضافة الى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، معدلات الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

4- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة والمرجح حدوثها ويتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ البيانات المالية تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ البيانات المالية: تمثل الفرق بين اجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً التدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول أي منها.

2.2.2 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 المرحلي.

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.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بطريقة الأثر الرجعي المعدل ابتداءً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2019. حسب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بشكل رجعي بالأثر التراكمي الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار بتاريخ التطبيق الأولي. وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة لعام 2018. اختار البنك تطبيق الوسائل العملية حيث طبق المعيار فقط على العقود التي كانت تعتبر مسبقاً عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 4 بتاريخ التطبيق الأولي.

أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 :

إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 على بيان المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية

40,698,608  
(28,329,223)

الموجودات

حق استخدام الأصول  
موجودات أخرى

المطلوبات

12,369,385

التزامات عقود الإيجار

صافي الأثر على حقوق الملكية

-

بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي 8 %

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

##### أ. طبيعة وأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 (تتمة):

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

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي 16 أصبح البنك يعترف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار للعقود التي كانت مصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بحق استخدام الأصول لمعظم عقود الإيجار بالقيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً بشكل دائم بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي. في بعض الحالات يتم الاعتراف بحق استخدام الأصول بقيمة مساوية للالتزامات عقود الإيجار التآجير بعد تعديلها بقيمة الدفعات المسبقة ودفعات الإيجار المستحقة التي تم الاعتراف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض المتزايد بتاريخ التطبيق الأولي.

اختر البنك تطبيق الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص مشابهة بصورة معقولة
- المحاسبة عن عقود الإيجار التي تنتهي خلال 12 شهر من تاريخ التطبيق الأولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد أو إنهاء.

##### ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسة المحاسبية للبنك والخاصة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16:

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يقوم البنك بإثبات أصل "حق الاستخدام" الذي يمثل حق البنك في استخدام الأصل محل العقد، والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزام البنك بالقيام بدفعات الإيجار.

##### حق استخدام الأصول

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم القياس الأولي لحق استخدام الأصول بالتكلفة (مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار معدل بأية دفعات لعقد الإيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة، أية تكاليف مباشرة أولية متكبدة، تقدير للتكاليف التي سيتم تكبدها في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار).

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس حق استخدام الأصول باستخدام نموذج التكلفة (التكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة ومعدلة بأية إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار).

##### التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة، وإلا فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمعدل خصم.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

##### ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم قياس التزام عقد الإيجار بما يلي:

- زيادة المبلغ الدفترى ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار،
- تخفيض المبلغ الدفترى ليعكس دفعات الإيجار،
- إعادة قياس المبلغ الدفترى ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار، أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة. يتم إثبات مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتسوية لأصل "حق الاستخدام". ومع ذلك، إذا تم تخفيض المبلغ الدفترى لأصل "حق الاستخدام" إلى الصفر، وهناك مزيد من الانخفاض في قياس التزام التأجير، فيجب إثبات أي مبلغ متبقي من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

اختار البنك تطبيق الوسائل العملية على عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### 2.2.3 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 الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.

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

#### 2.2.4 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9: خيارات الدفع المبكر مع تعويض سالب

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي وفوائد على المبلغ الأصلي القائم (اختبار SPPI) وأن يحتفظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال المناسب لذلك التصنيف.

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 أن الأصل المالي يجتاز اختبار SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي أدى للفسخ المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سيقبض أو يدفع تعويض معقول لقاء الفسخ المبكر للعقد. هذه التعديلات تطبق بأثر رجعي وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

**2.2.5 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19: تعديلات خطط المنافع، تخفيض عدد الموظفين أو التسوية**  
تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 المعالجة المحاسبية لتعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسوية التي تحدث خلال الفترة. تنطبق هذه التعديلات على تعديلات خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة خلال فترة التقرير السنوية حيث يتوجب على المنشأة تحديد مصروف الخدمات الحالية لباقي الفترة بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التقديرات الاكتوارية المستخدمة في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث. يجب على المنشأة أيضاً تحديد صافي الفوائد للفترة المتبقية بعد تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو التسويات الحاصلة باستخدام التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية والتي تعكس المنافع المقدمة وفقاً لخطط المنافع وأصول خطط المنافع بعد ذلك الحدث ومعدل الخصم المستخدم في قياس التزام (أصل) المنافع المحددة الصافية. هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك حيث أنه لم يتم تعديل خطط المنافع أو تخفيض عدد الموظفين أو حصول تسويات خلال الفترة.

**2.2.6 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة**  
توضح التعديلات أن على المنشأة تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية، ولكنها في الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. هذا التوضيح مهم لأنه يدل على أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل. توضح هذه التعديلات أيضاً أنه على المنشأة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ألا تأخذ بعين الاعتبار أية خسائر من الشركة الحليفة أو المشروعات المشتركة، أو أية خسائر انخفاض قيمة على صافي الاستثمار، معترف فيها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك والتي نتجت عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

### 2.2.7 التحسينات السنوية (دورة 2015 – 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 – اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 – الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – ضريبة الدخل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 23 – تكاليف الاقتراض.

## 3 استخدام التقديرات

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

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

### مبدأ الاستمرارية

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات 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.

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

#### منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1- لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والفرضيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

#### • تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

#### • العمر المتوقع:

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

#### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها	30 حزيران 2019 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,220,354,394	4,616,623,257	نقد في الخزينة
12,937,793	10,951,766	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
8,328,302,756	4,193,296,498	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
1,237,147,502	1,316,863,015	احتياطي ودائع (**)
13,798,742,445	10,137,734,536	

(\*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرعي الدلب ودير الزور الذي 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، ويتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,298,726 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,304,753 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 حزيران 2019 مبلغ 10,951,766 ليرة سورية مقابل 12,937,793 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين حدوث الضرر في فرع دير الزور، حيث قام البنك خلال عام 2019 باستخدام المخصص المكون مقابل النقد الموجود في فرع دير الزور. ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2 مليون يورو.

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 1,316,863,015 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 1,237,147,502 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصاريف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>30 حزيران 2019 (غير مدققة)</b>
1,337,324,311	206,160,327	1,131,163,984	حسابات جارية وتحت الطلب
2,392,260,665	40,715,000	2,351,545,665	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(26,738)	(4,354)	(22,384)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
3,729,558,238	246,870,973	3,482,687,265	
			<b>31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)</b>
2,323,202,862	1,782,697,953	540,504,909	حسابات جارية وتحت الطلب
3,468,841,693	1,130,711,600	2,338,130,093	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(1,246,082)	(645,836)	(600,246)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
5,790,798,473	2,912,763,717	2,878,034,756	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 1,337,227,592 ليرة سورية مقابل 2,323,105,649 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.



5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

المجموع	30 حزيران 2019 (غير مدققة)		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,246,082	-	-	1,246,082	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
(1,219,344)	-	-	(1,219,344)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
26,738	-	-	26,738	رصيد نهاية الفترة

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصاريف محلية	
50,685,000,000	50,685,000,000	-	30 حزيران 2019 (غير مدققة)
(18,498,743)	(18,498,743)	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
50,666,501,257	50,666,501,257	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
44,145,000,000	44,145,000,000	-	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
(20,703,980)	(20,703,980)	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
44,124,296,020	44,124,296,020	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المجموع	30 حزيران 2019 (غير مدققة)		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,703,980	-	-	20,703,980	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
(2,205,237)	-	-	(2,205,237)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
18,498,743	-	-	18,498,743	رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
8,516,287,446	9,274,210,407	قروض وسلف
251,272,324	272,684,385	سندات محسومة (*)
5,485,790	5,998,760	دائن صدفة مدين
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
1,125,487,314	2,240,825,626	قروض وسلف
28,945,982	2,202,096	سندات محسومة (*)
1,684,725	2,602,141	دائن صدفة مدين
		<b>الأفراد والقروض العقارية</b>
53,515,617	73,105,296	قروض وسلف
351,452,282	578,809,502	قروض عقارية
594,086	576,310	دائن صدفة مدين
3,481	187,802	بطاقات ائتمان
10,334,729,047	12,451,202,325	<b>المجموع</b>
		<b>ينزل:</b>
(1,539,307,758)	(1,552,182,317)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,788,522,890)	(2,020,446,123)	فوائد معلقة (محفوطة)
7,006,898,399	8,878,573,885	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 25,683 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 مقابل 873,870 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,666,178,006 ليرة سورية، أي ما نسبته 29.44% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,502,310,284 ليرة سورية، أي ما نسبته 33.89% كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,645,731,883 ليرة سورية، أي ما نسبته 15.78% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,713,787,394 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.05% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 19,500,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الأول 2018.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة

30 حزيران 2019 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,334,729,047	3,502,310,284	800,409,627	6,032,009,136	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
8,486,878,510	240,379,863	873,627,347	7,372,871,300	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(6,369,846,066)	(70,980,492)	(853,951,057)	(5,444,914,517)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(10,000,000)	(149,362,718)	159,362,718	- المحول إلى المرحلة 1
-	(211,017)	443,193,612	(442,982,595)	- المحول إلى المرحلة 2
-	5,238,534	(5,238,534)	-	- المحول إلى المرحلة 3
(559,166)	(559,166)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
12,451,202,325	3,666,178,006	1,108,678,277	7,676,346,042	خرج بيان المركز المالي المرحلي
				رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2018 (معد عرضها)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,815,911,457	2,922,088,214	159,690,088	3,734,133,155	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
12,347,462,769	408,719,865	977,406,364	10,961,336,540	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(8,828,553,076)	(21,478,873)	(721,634,933)	(8,085,439,270)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(4,927,000)	(212,059,493)	216,986,493	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	600,660,842	(600,660,842)	- المحول إلى المرحلة 2
-	198,000,181	(3,653,241)	(194,346,940)	- المحول إلى المرحلة 3
(92,103)	(92,103)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
10,334,729,047	3,502,310,284	800,409,627	6,032,009,136	خرج بيان المركز المالي المرحلي
				رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,539,307,758	1,450,322,373	88,535,738	449,647	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	(6,923)	(4,657)	11,580	- المحول إلى المرحلة 1
-	(497)	129,996	(129,499)	- المحول إلى المرحلة 2
-	1,928,232	(1,928,232)	-	- المحول إلى المرحلة 3
(559,166)	(559,166)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي) صافي الخسائر الائتمانية (المستردة) للفترة (إيضاح 16)
13,433,725	(31,541,350)	43,515,739	1,459,336	رصيد نهاية الفترة
1,552,182,317	1,420,142,669	130,248,584	1,791,064	

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,362,951,797	1,361,541,732	56,046	1,354,019	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
-	(13)	(2,333)	2,346	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	76,459,294	(76,459,294)	- المحول إلى المرحلة 2
-	79,954,041	(2,611,970)	(77,342,071)	- المحول إلى المرحلة 3
(29,769)	(29,769)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي) صافي الخسائر الائتمانية للسنة والمحولة من المخصصات الفائضة (إيضاح 16)
176,385,730	8,856,382	14,634,701	152,894,647	رصيد نهاية السنة
1,539,307,758	1,450,322,373	88,535,738	449,647	

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,389,368,353	1,788,522,890	الرصيد في بداية الفترة / السنة
404,749,691	232,391,738	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(5,547,360)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(47,794)	(468,505)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
1,788,522,890	2,020,446,123	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية
20,806,437,847	17,936,829,699
-	679,719,178
(33,522,829)	(14,311,773)
<u>20,772,915,018</u>	<u>18,602,237,104</u>
18,626,437,847	16,436,548,877
2,180,000,000	2,180,000,000
(33,522,829)	(14,311,773)
<u>20,772,915,018</u>	<u>18,602,237,104</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:  
سندات دين

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:  
شهادات إيداع (\*)  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (\*\*)

تحليل السندات  
ذات عائد ثابت  
ذات عائد متغير  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (\*\*)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 3.51% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
-	679,719,178	2020	4.50%	دول
2,195,478,440	2,186,825,118	2019	6.66%	بنوك
2,180,000,000	2,180,000,000	2019	متغير	بنوك
2,181,505,739	2,180,209,031	2019	4.63%	بنوك
896,309,533	886,751,855	2020	3.20%	دول
2,185,087,767	-	2019	2.76%	بنوك
874,866,613	873,259,063	2019	2.87%	بنوك
2,182,898,441	2,182,122,234	2020	2.68%	بنوك
658,823,342	657,829,375	2021	3.42%	بنوك
6,797,848,604	6,789,833,023	2021	2.12%	دول
653,619,368	-	2019	3.00%	بنوك
<u>20,806,437,847</u>	<u>18,616,548,877</u>			

(\*) يمثل رصيد الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في 30 حزيران 2019 شهادات إيداع تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة تبلغ 668,500,000 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2019 حسب المواصفات التالية:

اسم المصدر: بنك سورية المركزي

نوع السند: شهادات إيداع

القيمة الاسمية للسندات: 700,000,000 ليرة سورية

معدل الخصم: 4.5%

معدل الفائدة: 4.5% سنوي

تاريخ الاستحقاق: 20 شباط 2020



8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

(\*\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,522,829	-	-	33,522,829	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
(19,211,056)	-	-	(19,211,056)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
14,311,773	-	-	14,311,773	رصيد نهاية الفترة

9 ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
122,093,610	-	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
(122,093,610)	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	المستخدم خلال الفترة / السنة
-	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2018 (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 المرحلية المختصرة.
- 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 المرحلية المختصرة.

9 ضريبة الدخل (تتمة)

- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

- خلال عام 2018 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. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

- ما زالت البيانات الضريبية لعام 2015 و2016 و2017 و2018 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
235,478,689	756,903,479	الربح قبل الضريبة
(3,800,000)	-	استرداد مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 16)
11,656,948	-	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	(18,136,659)	مخصصات متنوعة
17,081,113	19,361,580	استهلاك المباني
260,416,750	758,128,400	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
65,104,188	189,532,100	مصروف ضريبة الدخل
(122,093,610)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	189,532,100	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الأعمار
10%	10%	نسبة رسم إعادة الأعمار
-	18,953,210	يضاف رسم إعادة الأعمار
65,104,188	208,485,310	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي

ج. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	74,985,451	الرصيد أول الفترة/السنة
74,985,451	208,485,310	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	(74,985,451)	ضريبة الدخل المدفوعة
74,985,451	208,485,310	الرصيد نهاية الفترة/السنة

10 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار ليرة سورية	مباني ليرة سورية	
12,369,385	40,698,608	الرصيد كما في 1 كانون الأول 2019
(6,984,884)	(14,252,790)	تعديلات على عقود الإيجار (*)
-	7,267,906	إضافات
-	(12,593,178)	مصروف الاستهلاك
314,106	-	مصروف الفوائد
(1,296,500)	-	الدفوعات
<b>4,402,107</b>	<b>21,120,546</b>	الرصيد كما في 30 حزيران 2019

(\*) بتاريخ 10 نيسان 2019، قرر البنك تعديل عقد الإيجار لفرع ستر مول - حلب لينتهي العقد بتاريخ 15 تشرين الأول 2019 عوضاً عن تاريخ 15 تشرين الأول 2020.

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
697,240,000	882,178,339	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
124,745,848	120,086,498	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
140,908,062	138,596,145	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
4,682,688	5,929,826	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
128,445,280	128,445,280	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
144,228,710	123,176,307	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
32,093,726	1,516,222	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***)
-	42,307,950	غرفة تقاص
1,050,000	550,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
10,830,204	-	مبالغ قيد التسوية
4,935,000	5,680,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (**)
9,803,576	10,380,534	مدينون آخرون
<b>1,306,923,474</b>	<b>1,466,807,481</b>	

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

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

(\*\*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 1,835,000 ليرة سورية وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستملكة إستيفاءً للديون المتعثرة.

11 موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,835,000	4,935,000	الرصيد أول السنة
3,100,000	745,000	الإضافات
4,935,000	5,680,000	الرصيد نهاية السنة

(\*\*\*) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 29,553,109 ليرة سورية (31 كانون الأول 2018: 25,002,529 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 21,592,729 ليرة سورية (31 كانون الأول 2018: 17,042,149 ليرة سورية) بالمؤنات كما في 30 حزيران 2019.

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:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
7,157,986,138	7,157,986,138	أرصدة بالدولار الأميركي
7,893,984,038	7,893,984,038	

13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,153,543,084	476,956	1,153,066,128	30 حزيران 2019 (غير مدققة)
3,079,328,162	-	3,079,328,162	حسابات جارية
4,232,871,246	476,956	4,232,394,290	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,598,101,074	476,956	1,597,624,118	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
3,066,856,207	-	3,066,856,207	حسابات جارية
4,664,957,281	476,956	4,664,480,325	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,171,157,139	4,669,038,707	الشركات
5,381,472,642	5,720,032,319	حسابات جارية
		ودائع لأجل (*)
7,712,687,609	9,147,268,828	الأفراد
1,219,852,440	1,438,041,729	حسابات جارية
4,717,224,471	3,431,311,852	حسابات توفير
23,202,394,301	24,405,693,435	ودائع لأجل (*)

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,333,200,828 ليرة سورية أي ما نسبته 5.46% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2019 مقابل 805,063,582 ليرة سورية أي ما نسبته 3.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 13,816,307,535 ليرة سورية أي ما نسبته 56.61% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2019 مقابل 11,883,706,365 ليرة سورية أي ما نسبته 51.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 767,616,080 ليرة سورية أي ما نسبته 3.15% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2019 مقابل مبلغ 754,422,381 ليرة سورية أي ما نسبته 3.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
649,986,503	330,395,734	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
622,242,909	457,509,999	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
1,272,229,412	787,905,733	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	التحويلات	الرصيد في 30 حزيران
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
57,069,323	-	-	(18,136,659)	-	38,932,664
495,785,286	-	-	-	-	495,785,286
556,854,609	-	-	(18,136,659)	-	538,717,950
4,995,527	-	(48,395)	-	-	4,947,132
561,850,136	-	(48,395)	(18,136,659)	-	543,665,082

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)  
مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (\*\*\*)

مخصص التدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة (\*\*\*\*)



16 مخصصات متنوعة (تتمة)

الرصيد في 31 كانون الأول	التحويلات	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,000,000	-	-	(18,800,000)	17,500,000	5,300,000
57,069,323	-	-	(58,750,000)	-	115,819,323
495,785,286	(157,680,981)	-	-	-	653,466,267
556,854,609	(157,680,981)	-	(77,550,000)	17,500,000	774,585,590
4,995,527	-	-	-	95,460	4,900,067
561,850,136	(157,680,981)	-	(77,550,000)	17,595,460	779,485,657

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصصات فلتضة ناتجة عن تطبيق معيار

التقارير المالية الدولي رقم 9 (\*\*\*)

مخصص التذني الخسائر الائتمانية

غير المبثثة المتوقعة (\*\*\*\*)

(\*) 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 بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 38,932,664 ليرة سورية.

(\*\*\*) قام البنك بموجب تعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة خلال عام 2019 المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بالاحتفاظ بالمخصصات الفائضة عن التطبيق الاولي لمعيار التقارير المالية رقم 9 ضمن بند "مخصصات متنوعة".

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي قام البنك باستخدام مبلغ 157,680,981 ليرة سورية من المخصصات الفائضة لتغطية المبالغ الإضافية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في الفترات اللاحقة لتاريخ التطبيق الاولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي خلال الفترة / السنة:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,663,826,937	19,500,000	355,148	2,643,971,789
1,655,780,731	-	256,451	1,655,524,280
(1,793,202,298)	-	-	(1,793,202,298)
-	-	(611,599)	611,599
-	-	502,949,422	(502,949,422)
-	-	-	-
2,526,405,370	19,500,000	502,949,422	2,003,955,948

الرصيد في 1 كانون الثاني

2019 (معدلة)

التسهيلات الجديدة خلال الفترة

التسهيلات المسددة خلال الفترة

المحول إلى المرحلة 1

المحول إلى المرحلة 2

المحول إلى المرحلة 3

رصيد نهاية الفترة

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,236,421,951	26,578,121	16,923,039	3,192,920,791	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
1,449,359,322	-	11,000,000	1,438,359,322	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,021,954,336)	(7,000,000)	(20,671,891)	(1,994,282,445)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(78,121)	(6,896,000)	6,974,121	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
2,663,826,937	19,500,000	355,148	2,643,971,789	رصيد نهاية السنة

(\*\*\*\*) فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص تدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة خلال الفترة / السنة:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,995,527	4,995,527	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(48,395)	(120,527)	22,027	50,105	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
4,947,132	4,875,000	22,027	50,105	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,900,067	4,900,067	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
95,460	95,460	-	-	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
4,995,527	4,995,527	-	-	رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	
187,637,736	181,669,600	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,575,131	2,081,007	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
477,047,542	566,315,120	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
57,099,309	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
246,933,292	232,969,852	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
44,592,751	36,900,055	ضريبة الرواتب والأجور
12,289,195	13,447,398	طوابع ورسوم
4,083,470	3,996,248	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
62,326,781	81,020,574	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,646,328	2,499,483	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
9,784,842	9,411,082	أرصدة دائنة أخرى
1,107,016,377	1,130,810,419	

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 30 حزيران 2019 وفي 31 كانون الأول 2018.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

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

ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
7,359,979,000	-	73,599,790	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
7,640,021,000	164,173,990	76,400,210	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
15,000,000,000	164,173,990	150,000,000	

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.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

بتاريخ 17 كانون الأول 2018، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على ترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 5,673,990 دولار أمريكي، حتى تاريخ الموافقة على بيانات المالية المرحلية المختصرة لم تصدر موافقة مصرف سورية المركزي على الطلب المقدم من قبل البنك. خلال عام 2019، قام البنك بتحويل مبلغ 2,073,990 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي خلال عام 2019. يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

الرصيد كما في 30 حزيران	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	30 حزيران 2019 (غير مدققة)
160,573,990	2,073,990	158,500,000	الدولار الأمريكي
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
158,500,000	2,600,000	155,900,000	الدولار الأمريكي

19 احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار 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 1145/م/ن/ب/1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب/1 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 لغاية استقرار تطبيق التعليمات التنفيذية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بالقرار رقم 4/م/ن الصادر بتاريخ 14 شباط 2019 حيث يتم معالجة الاحتياطي بالتنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 37,649,000 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2019 و31 كانون الأول 2018.

20 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

21 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات:
1,035,671	875,787	حسابات جارية مدينة
335,229,914	508,882,800	قروض وسلف
1,202,331	6,938	سندات محسومة
		أفراد:
307,881	699,518	حسابات جارية مدينة
1,321,648	3,334,380	قروض وسلف
12,873,384	31,567,561	قروض عقارية
-	22,154	بطاقات ائتمان
549,716,058	751,586,300	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
349,333,286	369,060,492	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,251,020,173	1,666,035,930	

22 الفوائد المدينة

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	ودائع المصارف
16,065,327	20,131,031	ودائع العملاء:
325,865,166	272,145,270	ودائع لأجل
19,244,304	39,218,800	حسابات توفير
12,526	-	حسابات جارية
36,490,182	24,152,870	تامينات نقدية
397,677,505	355,647,971	

23 استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة لدى المصارف
-	1,219,344	إيداعات لدى المصارف
-	2,205,237	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	(13,433,725)	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	19,211,056	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	48,395	
-	9,250,307	

24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
170,374,501	548,418,169	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
1.14	3.66	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

25 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,877,248,125	12,548,657,150	8,809,919,755	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,484,267,668	5,792,044,555	3,729,584,976	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,992,017,374)	(4,664,957,281)	(4,232,871,246)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
12,369,498,419	13,675,744,424	8,306,633,485	

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

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية	أخرى (**) غير مدققة ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	
5,590,781,353	2,617,318,684	2,375,185,853	-	242,132,831	<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
44,124,296,020	50,666,501,257	-	-	50,666,501,257	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(2,451,782,752)	(2,416,512,707)	(2,416,035,751)	-	(476,956)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
697,239,997	882,178,339	1,580,762	-	880,597,577	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(560,163,091)	(1,082,093,253)	-	(1,082,093,253)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(2,646,328)	(2,499,483)	-	-	(2,499,483)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(6,477,102)	(6,779,494)	(1,402,782)	(5,376,712)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	30 حزيران 2019 غير مدققة ليرة سورية				<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
543,521,050	751,586,300	12,964,922	-	738,621,378	فوائد دائنة
(31,384,497)	(34,146,949)	(12,171,607)	(21,975,342)	-	فوائد مدينة (*)
(5,206,267)	(5,088,184)	-	-	(5,088,184)	عمولات مدينة
(25,000,015)	(25,000,005)	-	(25,000,005)	-	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.

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,838,454	27,330,558	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
16,218,596	16,993,934	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
57,057,050	44,324,492	المجموع

27 إدارة 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.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة 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

27.1 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتنشيرية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 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	30 حزيران 2019 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,510,159,513	-	-	-	-	-	5,510,159,513	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,729,558,238	-	-	-	-	-	3,729,558,238	أرصدة لدى المصارف
50,666,501,257	-	-	-	-	-	50,666,501,257	إيداعات لدى مصارف
8,878,573,885	575,980,120	1,031,532,857	331,309,780	4,088,719,701	2,851,031,427	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
18,602,237,104	7,667,313,723	-	-	-	-	10,934,923,381	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,336,434,952	54,998,269	12,777,087	3,555,071	63,293,968	53,978,301	1,147,832,256	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	-	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>96,617,448,987</b>	<b>8,298,292,112</b>	<b>1,044,309,944</b>	<b>334,864,851</b>	<b>4,152,013,669</b>	<b>2,905,009,728</b>	<b>79,882,958,683</b>	<b>المجموع</b>

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,565,450,258	-	-	-	-	-	9,565,450,258	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,790,798,473	-	-	-	-	-	5,790,798,473	أرصدة لدى المصارف
44,124,296,020	-	-	-	-	-	44,124,296,020	إيداعات لدى مصارف
7,006,898,399	578,591,233	982,561,431	356,560,168	2,681,091,587	2,408,093,980	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
20,772,915,018	7,676,939,430	-	-	-	-	13,095,975,588	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,125,666,038	70,294,510	15,783,418	3,975,346	46,355,071	64,591,440	924,666,253	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	-	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
96,280,008,244	8,325,825,173	998,344,849	360,535,514	2,727,446,658	2,472,685,420	81,395,170,630	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 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	30 حزيران 2019 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,510,159,513	-	-	5,510,159,513	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,729,558,238	-	246,870,973	3,482,687,265	أرصدة لدى المصارف
50,666,501,257	-	50,666,501,257	-	إيداعات لدى مصارف
8,878,573,885	-	-	8,878,573,885	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
62,595,229	-	-	62,595,229	الأفراد
578,513,291	-	-	578,513,291	القروض العقارية
2,240,657,968	-	-	2,240,657,968	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,996,807,397	-	-	5,996,807,397	الشركات الكبرى
18,602,237,104	2,180,153,458	15,742,364,468	679,719,178	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,336,434,952	44,008,750	956,675,325	335,750,877	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
96,617,448,987	2,224,162,208	67,612,412,023	26,780,874,756	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

المجموع	أفريقيا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,565,450,258	-	-	9,565,450,258	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,790,798,473	-	2,912,763,717	2,878,034,756	أرصدة لدى المصارف
44,124,296,020	-	44,124,296,020	-	إيداعات لدى مصارف
7,006,898,399	-	-	7,006,898,399	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
41,778,327	-	-	41,778,327	الأفراد
347,044,922	-	-	347,044,922	القروض العقارية
1,137,680,188	-	-	1,137,680,188	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,480,394,962	-	-	5,480,394,962	الشركات الكبرى
20,772,915,018	2,180,176,492	18,592,738,526	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,125,666,038	44,871,668	775,082,766	305,711,604	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>96,280,008,244</u>	<u>2,225,048,160</u>	<u>66,404,881,029</u>	<u>27,650,079,055</u>	المجموع

## 27 إدارة المخاطر (تتمة)

### 27.2 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 التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

#### 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 ويتم 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.

### 27.3 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 جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار إية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 27.4 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 بتنوع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

### 27.5 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناطمة للعمل المصرفي والمالي.

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.6 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.

27.7 مخاطر الالتزام

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

28 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها	30 حزيران 2019 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,080,951,638	1,575,264,416	96,328,527	1,238,390,714	365,001,612	(124,456,437)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	9,250,307	-	22,635,637	(6,598,281)	(6,787,049)	(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,080,951,638	1,584,514,723	96,328,527	1,261,026,351	358,403,331	(131,243,486)	نتائج أعمال القطاع
(845,472,949)	(827,611,244)	(827,611,244)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
235,478,689	756,903,479	(731,282,717)	1,261,026,351	358,403,331	(131,243,486)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(65,104,188)	(208,485,310)	(208,485,310)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
170,374,501	548,418,169	(939,768,027)	1,261,026,351	358,403,331	(131,243,486)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2018 معاد عرضها	30 حزيران 2019 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
91,493,650,355	92,014,605,020	-	66,821,005,852	10,964,422,036	14,229,177,132	موجودات القطاع
-	-	-	16,315,025,283	(2,726,956,671)	(13,588,068,612)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
11,066,758,932	11,524,622,810	11,524,622,810	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
102,560,409,287	103,539,227,830	11,524,622,810	83,136,031,135	8,237,465,365	641,108,520	مجموع الموجودات
29,143,580,994	29,430,470,414	-	4,236,871,246	10,964,422,036	14,229,177,132	مطلوبات القطاع
1,739,851,964	1,883,362,918	1,883,362,918	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
30,883,432,958	31,313,833,332	1,883,362,918	4,236,871,246	10,964,422,036	14,229,177,132	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2018 غير مدققة ومعاد عرضها	30 حزيران 2019 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية				
51,945,406	71,056,662					استهلاكات
33,970,489	29,397,370					إطفاءات
60,702,479	370,046,639					المصاريف الرأسمالية

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ومعاد عرضها	ومعاد عرضها	ومعاد عرضها	ومعاد عرضها	ومعاد عرضها	ومعاد عرضها	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,080,951,638	1,575,264,416	875,726,526	1,091,374,508	205,225,112	483,889,908	إجمالي الدخل التشغيلي
60,702,479	370,046,639	-	-	60,702,479	370,046,639	مصاريف رأسمالية

29 كفاية رأس المال

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

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

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

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



29 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها آلاف الليرات السورية	30 حزيران 2019 غير مدققة آلاف الليرات السورية	
		<b>بنود رأس المال الأساسي:</b>
		<b>الأموال الخاصة الأساسية:</b>
15,000,000	15,000,000	رأس المال المكتتب به
242,982	242,982	احتياطي قانوني
242,982	242,982	احتياطي خاص
(2,026,400)	(2,026,400)	خسائر متراكمة محققة
(90,045)	(60,648)	موجودات غير ملموسة
-	(1,835)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
58,179,764	58,179,764	أرباح مدورة غير محققة
71,549,283	71,576,845	<b>المجموع</b>
		<b>رأس المال المساعد:</b>
37,649	37,649	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
144,458	164,949	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)
71,731,390	71,779,443	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>
23,620,790	24,784,040	الموجودات المرجحة بالمخاطر
376,362	227,747	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
187,161	199,153	مخاطر السوق
1,277,505	1,277,505	المخاطر التشغيلية
25,461,818	26,488,445	<b>مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر</b>
281.72%	270.98%	نسبة كفاية رأس المال (%)
281.01%	270.22%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.82%	99.10%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيتها، 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%.

(\*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب/4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2019

30 إرتباطات والتزامات محتملة

إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		<u>كفالات</u>
		دفع
405,601,896	106,790,964	حسن تنفيذ
476,136,652	464,947,196	أخرى
246,944,631	426,319,060	المجموع
1,128,683,179	998,057,220	
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,278,066,430	1,284,945,102	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
257,077,328	243,403,048	المجموع
2,663,826,937	2,526,405,370	

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2018 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبالغ	التبويب كما في 30 حزيران 2019	التبويب كما في 30 حزيران 2018
ليرة سورية	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى
17,324,636		