

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2019



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019، وبيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

نقاط أخرى
لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 14 نيسان 2019.

الأمر الهامة في التدقيق
الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

| الأمور الهامة في التدقيق | لماذا تعتبر بالغة الأهمية | كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق |
|--|--|---|
| التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - "الأدوات المالية" وبأثر رجعي | <p>قام البنك بالتطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 وبأثر رجعي، نتج عن تطبيق المعيار ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - زيادة في العمليات المحاسبية المعقدة وخصوصاً تلك المتعلقة باحتساب تدني قيمة الأصول المالية بالإضافة إلى الاعتماد بشكل أكبر على الاجتهادات والتقديرات المحاسبية لتحديد التعديلات المطلوبة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - تبني سياسات محاسبية جديدة تعتمد على الاجتهادات والآراء الحكمية والممارسات المهنية. - تغيير جوهري في العمليات والبيانات المستخدمة والتي لم تكون خاضعة للاختبار قبل تطبيق المعيار. - إعادة عرض ارقام المقارنة لعام 2018 وإفقال مخصصات خسائر انتمائية فائضة بمبلغ 653,466,267 ليرة سورية في حقوق الملكية بتاريخ 1 كانون الثاني 2018. <p>نتيجة لذلك تم اعتبار التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) من الأمور الهامة في التدقيق، يرجى الرجوع الى الإيضاح رقم (2).</p> | <p>قمنا بإجراءات التدقيق لتقييم ما يلي:</p> <p>ملائمة السياسات المحاسبية المعتمدة من خلال متطلبات المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وفهمنا لطبيعة عمل البنك والممارسات المهنية.</p> <p>الآراء الحكمية الأساسية وتقديرات الإدارة المستخدمة في تحديد التعديلات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وخاصة فيما يتعلق بالتصنيف والقياس والخسائر الانتمائية المتوقعة للأصول المالية.</p> <p>مدى دقة وملائمة البيانات المستخدمة في تحديد التعديلات الناتجة عن تطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</p> <p>كفاية الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بالتطبيق الأولي والتحول بالنسبة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لضمان ملائمتها للمعايير المحاسبية الدولية وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> |

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تنمة)

| الأمور الهامة في التدقيق | لماذا تعتبر بالغة الأهمية | كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق |
|---|---|---|
| كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية | يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل التدني. | تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. |
| تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق. | كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. | |
| تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (7). | قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). | |
| | لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: | |
| | - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. | |
| | - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. | |
| | - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. | |
| | - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. | |
| | - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. | |
| | فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. | |
| | قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. | |

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019، تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكلٍ جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتمال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكلٍ يحقق العرض العادل.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تخلُ الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
11 أيار 2020

| 1 كانون الثاني 2018 معاد عرضها ليرة سورية | 31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية | 31 كانون الأول 2019 ليرة سورية | ايضاح | الموجودات |
|---|---|-----------------------------------|-------|------------------------------------|
| 12,147,639,043 | 13,798,742,445 | 11,116,216,438 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 6,770,748,581 | 5,790,798,473 | 6,650,296,779 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 43,711,454,172 | 44,124,296,020 | 50,525,131,182 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 4,063,591,307 | 7,006,898,399 | 14,295,863,263 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 20,821,165,882 | 20,772,915,018 | 16,429,860,988 | 8 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,785,919,760 | 1,775,806,133 | 2,309,142,613 | 9 | موجودات ثابتة |
| 130,977,541 | 90,045,287 | 59,889,317 | 10 | موجودات غير ملموسة |
| 122,093,610 | - | 116,429,855 | 11 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| - | - | 10,541,083 | 12 | حق استخدام الأصول |
| 935,789,544 | 1,306,923,474 | 1,649,658,295 | 13 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | 14 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>98,383,363,478</u> | <u>102,560,409,287</u> | <u>111,057,013,851</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | المطلوبات |
| 5,427,009,848 | 4,664,957,281 | 7,125,811,689 | 15 | ودائع المصارف |
| 19,138,877,416 | 23,202,394,301 | 27,695,883,158 | 16 | ودائع العملاء |
| 852,751,733 | 1,272,229,412 | 957,964,905 | 17 | تأمينات نقدية |
| 126,019,390 | 66,064,850 | 44,514,034 | 18 | مخصصات متنوعة |
| - | 74,985,451 | - | 11 | مخصص ضريبة الدخل |
| - | - | 1,296,500 | 12 | التزامات عقود الإيجار |
| 1,099,850,976 | 1,107,016,377 | 1,253,068,448 | 19 | مطلوبات أخرى |
| <u>26,644,509,363</u> | <u>30,387,647,672</u> | <u>37,078,538,734</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | | حقوق الملكية |
| 15,000,000,000 | 15,000,000,000 | 15,000,000,000 | 20 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 164,115,053 | 242,981,807 | 432,803,250 | 21 | احتياطي قانوني |
| 164,115,053 | 242,981,807 | 432,803,250 | 21 | احتياطي خاص |
| (1,769,139,546) | (1,492,965,554) | (66,894,938) | 22 | خسائر متراكمة محققة |
| 58,179,763,555 | 58,179,763,555 | 58,179,763,555 | | أرباح مدورة غير محققة |
| 71,738,854,115 | 72,172,761,615 | 73,978,475,117 | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>98,383,363,478</u> | <u>102,560,409,287</u> | <u>111,057,013,851</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | ايضاح | |
|-------------------|-----------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 2,708,348,144 | 3,659,412,115 | 23 | الفوائد الدائنة |
| (768,562,246) | (747,445,907) | 24 | الفوائد المدينة |
| 1,939,785,898 | 2,911,966,208 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 139,814,685 | 268,224,103 | 25 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (12,378,928) | (10,575,505) | 25 | العمولات والرسوم المدينة |
| 127,435,757 | 257,648,598 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 2,067,221,655 | 3,169,614,806 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 113,082,278 | 97,921,796 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية |
| 118,533,083 | 200,876,592 | 26 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 2,298,837,016 | 3,468,413,194 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (633,369,533) | (691,915,928) | 27 | نفقات الموظفين |
| (107,743,201) | (143,399,599) | 9,12 | الاستهلاكات |
| (64,306,776) | (51,598,607) | 10 | اطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (157,680,981) | 109,069,103 | 28 | استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 60,050,000 | - | 18 | استرداد مخصصات متنوعة |
| (764,799,964) | (792,353,729) | 29 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (1,667,850,455) | (1,570,198,760) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 630,986,561 | 1,898,214,434 | | الربح قبل الضريبة |
| (197,079,061) | (92,500,932) | 11 | مصروف الضرائب |
| 433,907,500 | 1,805,713,502 | | ربح السنة |
| 2.89 | 12.04 | 30 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية |
|---------------------------------|--------------------|
| 433,907,500 | 1,805,713,502 |
| - | - |
| 433,907,500 | 1,805,713,502 |

ربح السنة
مكونات الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للسنة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصرأوين
الرئيس التنفيذي

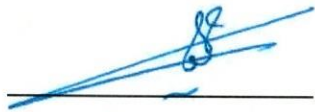
اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

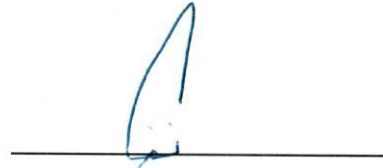
بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

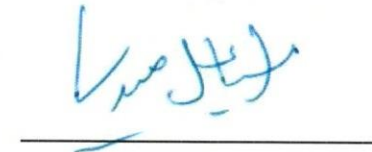
| مجموع حقوق الملكية | الأرباح المدورة غير المحققة | الخسائر المتراكمة المحققة | ربح السنة | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|---|-----------------------------|---------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 72,172,761,615 | 58,179,763,555 | (1,492,965,554) | - | - | 242,981,807 | 242,981,807 | 15,000,000,000 |
| 1,805,713,502 | - | - | 1,805,713,502 | - | - | - | - |
| - | - | - | (379,642,886) | - | 189,821,443 | 189,821,443 | - |
| - | - | 1,426,070,616 | (1,426,070,616) | - | - | - | - |
| <u>73,978,475,117</u> | <u>58,179,763,555</u> | <u>(66,894,938)</u> | - | - | <u>432,803,250</u> | <u>432,803,250</u> | <u>15,000,000,000</u> |
| 31 كانون الأول 2019 | | | | | | | |
| الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدا عرضها) | | | | | | | |
| إجمالي الدخل الشامل | | | | | | | |
| المحول إلى الاحتياطيات | | | | | | | |
| تخصيص ربح السنة | | | | | | | |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2019 | | | | | | | |
| 31 كانون الأول 2018 (معدا عرضها) | | | | | | | |
| 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 |
| 653,466,267 | - | 691,115,267 | - | (37,649,000) | - | - | - |
| 71,738,854,115 | 58,179,763,555 | (1,769,139,546) | - | - | 164,115,053 | 164,115,053 | 15,000,000,000 |
| 433,907,500 | - | - | 433,907,500 | - | - | - | - |
| - | - | - | (157,733,508) | - | 78,866,754 | 78,866,754 | - |
| - | - | 276,173,992 | (276,173,992) | - | - | - | - |
| <u>72,172,761,615</u> | <u>58,179,763,555</u> | <u>(1,492,965,554)</u> | - | - | <u>242,981,807</u> | <u>242,981,807</u> | <u>15,000,000,000</u> |
| الرصيد المعدل في 31 كانون الأول 2018 | | | | | | | |



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية | ايضاح |
|---------------------------------|--------------------|-------|
| 630,986,561 | 1,898,214,434 | |
| - | (2,257,849) | |
| 107,743,201 | 143,399,599 | 9,12 |
| 64,306,776 | 51,598,607 | 10 |
| 70,000,309 | 37,014,944 | |
| 157,680,981 | (109,069,103) | 28 |
| - | (193,435,760) | 26 |
| (60,050,000) | - | 18 |
| - | 466,499 | |
| 970,667,828 | 1,825,931,371 | |
| (193,898,237) | (224,366,830) | |
| (414,200,000) | (6,387,400,000) | |
| (3,121,512,305) | (7,207,132,167) | |
| (371,133,930) | (381,894,248) | |
| 4,077,525,594 | 4,503,611,903 | |
| 419,734,443 | (312,851,201) | |
| 7,165,401 | 130,556,868 | |
| 1,374,348,794 | (8,053,544,304) | |
| - | (74,985,451) | 11 |
| 1,374,348,794 | (8,128,529,755) | |
| - | (5,912,272,000) | |
| - | 10,246,000,000 | |
| (97,629,574) | (660,185,504) | 9 |
| - | 2,258,987 | |
| (23,374,522) | (21,442,637) | 10 |
| (121,004,096) | 3,654,358,846 | |
| - | (4,554,500) | 12 |
| - | (4,554,500) | |
| (12,962,371) | (10,705,871) | |
| 1,240,382,327 | (4,489,431,280) | |
| 12,435,362,097 | 13,675,744,424 | |
| 13,675,744,424 | 9,186,313,144 | 31 |
| 2,435,860,326 | 3,321,203,823 | |
| 752,021,119 | 784,403,215 | |

محمد نور غالب
المدير المالينضال النصاراوين
الرئيس التنفيذياسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 بتاريخ 6 شباط 2020.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- 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.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- يقوم البنك بعرض بيان المركز المالي حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.4.

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 للبنك. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

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.

تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال تعديل الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة. 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :

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

| كما في 1 كانون الثاني 2018 ليرة سورية | كما 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية | |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|
| (1,474,481) | (1,246,082) | الموجودات |
| (19,345,828) | (20,703,980) | أرصدة لدى المصارف |
| 724,580,917 | 556,253,704 | إيداعات لدى المصارف |
| (55,272,274) | (33,522,829) | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 648,488,334 | 500,780,813 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| | | مجموع الموجودات |
| (4,977,933) | 4,995,527 | المطلوبات |
| (4,977,933) | 4,995,527 | مخصصات متنوعة |
| | | مجموع المطلوبات |
| (37,649,000) | (37,649,000) | حقوق الملكية |
| 691,115,267 | 533,434,286 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 653,466,267 | 495,785,286 | خسائر متراكمة محققة |
| | | مجموع حقوق الملكية |

- الأثر على بيان الدخل الشامل (زيادة / نقص):

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية | |
|--|--|
| (157,680,981) | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (157,680,981) | ربح السنة |
| (157,680,981) | الدخل الشامل للسنة |

- الأثر على الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (نقص):

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية | |
|--|--|
| (1.05) | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |

لا يوجد أثر جوهري على بيان التدفقات النقدية. إن الأثر على بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تنحصر في التغيير في مبلغ ربح السنة قبل الضريبة والتعديلات عليه ضمن الأنشطة التشغيلية.

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)
 التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)
 2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول

تم تطبيق التغيرات 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 الخسائر المتراكمة المحققة كما في 1 كانون الثاني 2018 وبالتالي فإن معلومات المقارنة لعام 2018 والمعاد عرضها تعكس المتطلبات الواردة في المعيار 9 وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة 2019 بموجب المعيار 9.

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 المحفوظ به.
- تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المقتناة 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

1 كانون الثاني 2018

| الرصيد | بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | بالتكلفة المطفأة |
|----------------|------------------------------------|--|------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 12,147,639,043 | - | - | 12,147,639,043 |
| 6,770,748,581 | - | - | 6,770,748,581 |
| 43,711,454,172 | - | - | 43,711,454,172 |
| 20,821,165,882 | - | - | 20,821,165,882 |
| 4,063,591,307 | - | - | 4,063,591,307 |

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39

31 كانون الأول 2017

| الرصيد | محتفظ بها بغرض المتاجرة | متوفرة للبيع | قروض وسلف |
|----------------|-------------------------|--------------|----------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 12,147,639,043 | - | - | 12,147,639,043 |
| 6,772,223,062 | - | - | 6,772,223,062 |
| 43,730,800,000 | - | - | 43,730,800,000 |
| 20,876,438,156 | - | - | 20,876,438,156 |
| 3,339,010,390 | - | - | 3,339,010,390 |

الموجودات المالية
 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
 أرصدة لدى المصارف
 إيداعات لدى المصارف
 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

ب. التحول (تتمة)

- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (تتمة):

ليرة سورية

خسائر متراكمة محققة

| | |
|-----------------|---|
| (2,460,254,813) | الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017) |
| 37,649,000 | إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الخسائر المتراكمة المحققة |
| 653,466,267 | المحول إلى الخسائر المتراكمة المحققة نتيجة إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 |
| (1,769,139,546) | الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه) |

احتياطي عام مخاطر التمويل

| | |
|--------------|--|
| 37,649,000 | الرصيد الختامي وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (31 كانون الأول 2017) |
| (37,649,000) | إغلاق احتياطي عام مخاطر التمويل ضمن الخسائر المتراكمة المحققة |
| - | الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (1 كانون الثاني 2018 - معاد عرضه) |
| 653,466,267 | مجموع التغير في حقوق الملكية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 |

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 |
| 20,821,165,882 | (55,272,274) | - | 20,876,438,156 | أدوات الدين المحتفظ بها حتى الاستحقاق/بالتكلفة المطفأة |
| 4,063,591,307 | 724,580,917 | - | 3,339,010,390 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 87,514,598,985 | 648,488,334 | - | 86,866,110,651 | المجموع |

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

ب. التحول (تتمة)

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الإئتمانية 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 | | أرصدة لدى المصارف إيداعات لدى المصارف أدوات الدين المحتفظ بها حتى الاستحقاق/بالتكلفة المضافة تسهيلات ائتمانية مباشرة المجموع |
|---|---|---|------------------------------|---|
| | | المخصص الفردي ليرة سورية | المخصص الجماعي ليرة سورية | |
| 1,474,481 | 1,474,481 | - | - | |
| 19,345,828 | 19,345,828 | - | - | |
| 55,272,274 | 55,272,274 | - | - | |
| 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 | |
| 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 | المجموع |

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.

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - " عقود الإيجار "

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

| | الموجودات |
|-----------------|------------------------------------|
| 40,698,608 | حق استخدام الأصول |
| (28,329,223) | موجودات أخرى |
| | المطلوبات |
| 12,369,385 | التزامات عقود الإيجار |
| | صافي الأثر على حقوق الملكية |
| <u><u>-</u></u> | |

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

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 ومطلوبات، 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 لالتزامات عقود الإيجار التأجير 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.

اختار 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 الاولي بنفس طريقة عقود الإيجار قصيرة الاجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الاولي.
- استخدام الادراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار اذا كان العقد يحتوي على خيارات تمديد او انتهاء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)****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 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 للبنك.

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 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 للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للبنك، يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين

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

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

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة)
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط ان تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

2.3.2 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: تعريف "العمل"

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف العمل في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" لمساعدة المنشآت على تحديد فيما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة تشكل عملاً أو لا. توضح تلك التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات العمل، وتسنثنى تقييم قدرة المشاركين في السوق على استبدال أي من العناصر المفقودة وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المكتسبة جوهرية، وتضييق نطاق تعريفات الأعمال وما ينتج عنها، وتقديم فحص اختياري لتركزات القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات. ليس لهذه التعديلات أثر على البنك.

2.3.3 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 و معيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف كلمة "جوهرية"

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" لمواءمة تعريف كلمة "جوهرية" في المعايير ولتوضيح جوانب معينة من هذا التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها، بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناء على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة". من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهرية على البيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل الشامل. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل عملة التشغيل للبنك.

2.4.2 معلومات القطاع

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

2.4.3 تحقق الإيرادات

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل الشامل.

2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لحصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

2.4.3.2 العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

2.4.3.3 توزيعات الأرباح

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

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح أدناه.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي (تتمة)

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يعترف البنك بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في بيان الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة ملحوظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

2.4.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة من حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
 - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.1 المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال إلى المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناءً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات " الحالة الأسوأ " أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثالث التالية:
- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
 - لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع أية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
 - يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي الحق.

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم (9) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته بشكل غير قابل للإلغاء ضمن حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة والتي هي العلاوات المستلمة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به عند الاعتراف الأولي ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به أو بقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تمثل السقوف غير المستغلة والاعتمادات المستندية التزامات على البنك لتقديم قرض بشروط محددة إلى العميل خلال فترة الالتزام ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو الغاء قطاع أعمال معين. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة، مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر إلغاء الاعتراف إلى الحد الذي لا يتم فيه تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة، في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- تقديم مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهريّة

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. يقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا تم كل من تحويل الموجودات المالية وكان التحويل يخضع لإلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية
- أو إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامات بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- ◀ البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- ◀ لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- ◀ يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية (تتمة)

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض في البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، معاً مع التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها "الأدوات المالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لعدة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصة بسعر تقريبي أسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

◀ احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

◀ التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

◀ نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض المتجددة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

◀ المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

◀ المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتمثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

◀ المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتمثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية في معظم الأحيان.

◀ التزامات القروض والاعتمادات عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات واعتمادات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الأشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ البيانات المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

2.4.9 تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التخفيض من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال كالنقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل خبراء التقييم العقاري والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة بالنسبة للموجودات المالية، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

يتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في بيان المركز المالي.

2.4.11 إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المدموم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمانية.

2.4.12 القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). تتضمن سياسة البنك في مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها من أجل المساعدة على ضمان استمرار تحصيل الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقروض مجدولة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتم تحصيلها أو إلغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون ان يتم إلغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.13 تحديد القيمة العادلة**

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

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية. يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

2.4.14 النقد وما في حكمه

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد.

تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.16 الموجودات غير الملموسة (تتمة)

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة. يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- أنظمة الحاسوب والبرامج 1 إلى 5 سنوات

2.4.17 عقود الإيجار

يقيم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل عوض.

- البنك كمستأجر

يطبق البنك طريقة الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل أو المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار، وحق استخدام الأصول والذي يمثل الحق باستخدام الأصول موضوع العقد.

(أ) حق استخدام الأصول

يعترف البنك بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل موضوع العقد متوفراً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، مطروحاً منها أي مجمع للاهلاك أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ومعدلة بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استخدام الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي دفعت عند أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقصر.

ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات عقود الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يجب على البنك دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة غير مضمونة) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات عقود الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ومدفوعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تبين أن للبنك الخيار بإنهاء العقد. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (إلا في حال يتم كانت تتعلق بإنتاج المخزون) في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****2.4.17 عقود الإيجار (تتمة)****- البنك كمستأجر (تتمة)****(ب) التزامات عقود الإيجار (تتمة)**

عند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء الإيجار لأن سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس تراكم الفائدة وينخفض عند القيام بمدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل موضوع العقد.

(ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة

يطبق البنك إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل لديه (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار المتعلقة بأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

- البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي.

2.4.18 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

2.4.19 الكفالات المالية

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

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

2.4.20 المخصصات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.21 ضريبة الدخل

• الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

• ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

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

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

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.4.23 التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2.4.24 حسابات خارج الميزانية

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

2.4.25 محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.26 العائد على الأسهم

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة 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.

3.2 تحديد مدة عقود الإيجار المتضمنة على خيارات التجديد والإنهاء - البنك كمستأجر

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستنتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها من الممكن أن يؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.5 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 والفرضيات 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 وبناءً 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- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير 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 واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير 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 رقم 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 سيناريو:

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.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 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)

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (تتمة)

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة 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 بانه 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 بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

3.6 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.

3.7 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

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,220,354,394 | 4,370,541,119 | نقد في الخزينة |
| 12,937,793 | 10,934,056 | نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*) |
| 8,328,302,756 | 5,278,496,799 | حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي |
| 1,237,147,502 | 1,460,720,211 | احتياطي ودائع (**) |
| - | (4,475,747) | ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 13,798,742,445 | 11,116,216,438 | |

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرعي ادلب ودير الزور الذين 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، علماً أنه تم شطب النقد الموجود في فرع دير الزور بقيمة 1,980,000 ليرة سورية خلال عام 2019 ليبقى الموجود في فرع ادلب الذي يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,281,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,304,753 ليرة سورية لكل من فرعي ادلب ودير الزور كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 10,934,056 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 31 كانون الأول 2019 مبلغ 1,460,720,211 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.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | |
|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|
| الإجمالي | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 9,565,450,258 | 6,739,217,010 | - | - | 6,739,217,010 |
| 9,565,450,258 | 6,739,217,010 | - | - | 6,739,217,010 |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

إن الحركة الحاصلة على النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة كانت كما يلي:

| 2019 | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 9,565,450,258 | - | - | 9,565,450,258 | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) |
| 1,155,373,996 | - | - | 1,155,373,996 | الأرصدة الجديدة |
| (3,976,634,681) | - | - | (3,976,634,681) | الأرصدة المسددة |
| (4,972,563) | - | - | (4,972,563) | تعديلات فروقات أسعار صرف |
| 6,739,217,010 | - | - | 6,739,217,010 | رصيد نهاية السنة |

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

| 2019 | | | |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| - | - | - | - |
| 4,473,077 | - | - | 4,473,077 |
| 2,670 | - | - | 2,670 |
| 4,475,747 | - | - | 4,475,747 |

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات فروقت أسعار الصرف رصيد نهاية السنة

5 أرصدة لدى المصارف

2019

| المجموع | مصارف خارجية | مصاريف محلية |
|---------------|---------------|---------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 911,259,481 | 224,440,823 | 686,818,658 |
| 5,751,827,434 | 3,387,015,000 | 2,364,812,434 |
| (12,790,136) | (45,964) | (12,744,172) |
| 6,650,296,779 | 3,611,409,859 | 3,038,886,920 |

حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصلى خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2018

| المجموع | مصارف خارجية | مصاريف محلية |
|---------------|---------------|---------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 2,323,202,862 | 1,782,697,953 | 540,504,909 |
| 3,468,841,693 | 1,130,711,600 | 2,338,130,093 |
| (1,246,082) | (645,836) | (600,246) |
| 5,790,798,473 | 2,912,763,717 | 2,878,034,756 |

حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصلى خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 911,259,481 ليرة سورية مقابل 2,323,105,649 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) الإجمالي ليرة سورية | 2019 | | | |
|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية |
| 2,954,618,620 | 4,020,731,531 | - | - | 4,020,731,531 |
| 2,837,425,935 | 2,642,355,384 | - | - | 2,642,355,384 |
| 5,792,044,555 | 6,663,086,915 | - | - | 6,663,086,915 |

متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

| 2019 | | | | |
|----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,792,044,555 | - | - | 5,792,044,555 | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معد عرضها) |
| 2,779,941,230 | - | - | 2,779,941,230 | الأرصدة الجديدة |
| (1,905,150,284) | - | - | (1,905,150,284) | الأرصدة المسددة |
| (3,748,586) | - | - | (3,748,586) | تعديلات فروقات أسعار صرف |
| <u>6,663,086,915</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>6,663,086,915</u> | رصيد نهاية السنة |

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

| 2019 | | | | |
|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,246,082 | - | - | 1,246,082 | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معد عرضها) |
| 11,544,054 | - | - | 11,544,054 | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| - | - | - | - | تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف |
| <u>12,790,136</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>12,790,136</u> | رصيد نهاية السنة |

6 إيداعات لدى المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصاريف محلية | |
|--------------------------|-----------------------|--------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2019 | | | |
| 50,532,400,000 | 50,532,400,000 | - | إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |
| (7,268,818) | (7,268,818) | - | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>50,525,131,182</u> | <u>50,525,131,182</u> | <u>-</u> | المجموع |
| 2018 (ومعد عرضها) | | | |
| 44,145,000,000 | 44,145,000,000 | - | إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) |
| (20,703,980) | (20,703,980) | - | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>44,124,296,020</u> | <u>44,124,296,020</u> | <u>-</u> | المجموع |

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2019 | | | | | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 44,145,000,000 | 50,532,400,000 | - | - | 50,532,400,000 | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| <u>44,145,000,000</u> | <u>50,532,400,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>50,532,400,000</u> | |

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الإيداعات لدى المصارف خلال السنة كانت كما يلي:

| 2019 | | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 44,145,000,000 | - | - | 44,145,000,000 |
| 6,387,400,000 | - | - | 6,387,400,000 |
| - | - | - | - |
| 50,532,400,000 | - | - | 50,532,400,000 |

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)

الأرصدة الجديدة

تعديلات فروقات أسعار صرف

رصيد نهاية السنة

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

| 2019 | | | |
|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 20,703,980 | - | - | 20,703,980 |
| (13,435,162) | - | - | (13,435,162) |
| - | - | - | - |
| 7,268,818 | - | - | 7,268,818 |

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)

صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف

رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|-----------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 7,975,530,876 | 12,258,085,930 | <u>الشركات الكبرى</u> |
| 251,272,324 | 330,647,537 | قروض وسلف |
| 5,660,331 | 6,874,352 | سندات محسومة (*) |
| | | دائن صدفه مدين |
| 1,666,243,884 | 4,442,883,036 | <u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> |
| 28,945,982 | - | قروض وسلف |
| 1,510,184 | 2,770,384 | سندات محسومة (*) |
| | | دائن صدفه مدين |
| 53,515,617 | 209,965,557 | <u>الأفراد</u> |
| 594,086 | 522,258 | قروض وسلف |
| 3,481 | 13,612 | دائن صدفه مدين |
| | | بطاقات ائتمان |
| 351,452,282 | 742,978,498 | <u>القروض العقارية</u> |
| 10,334,729,047 | 17,994,741,164 | قروض عقارية |
| | | المجموع |
| (1,539,307,758) | (1,456,895,145) | ينزل: |
| (1,788,522,890) | (2,241,982,756) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 7,006,898,399 | 14,295,863,263 | فوائد معلقة (محفوظة) |
| | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 5,956,914 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 873,870 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,761,845,152 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.91% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,506,581,551 ليرة سورية، أي ما نسبته 33.93% كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,519,862,396 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.65% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,718,058,661 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.1% 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 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

| 2019 | | | | |
|------------------|-----------------|-----------------|------------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,334,729,047 | 3,506,581,551 | 796,121,566 | 6,032,025,930 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معد عرضها) |
| 23,026,013,983 | 582,024,863 | 743,382,836 | 21,700,606,284 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (15,365,431,727) | (317,336,856) | (1,179,896,277) | (13,868,198,594) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | (8,856,183) | (359,608,125) | 368,464,308 | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 660,320,906 | (660,320,906) | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | 1,916 | - | (1,916) | - المحول إلى المرحلة 3 |
| (570,139) | (570,139) | - | - | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خرج بيان المركز المالي |
| 17,994,741,164 | 3,761,845,152 | 660,320,906 | 13,572,575,106 | رصيد نهائية السنة |

| 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 2018 (معد عرضها) |
| 12,347,462,769 | 412,991,132 | 973,118,303 | 10,961,353,334 | 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 خرج بيان المركز المالي |
| 10,334,729,047 | 3,506,581,551 | 796,121,566 | 6,032,025,930 | رصيد نهائية السنة |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

| 2019 | | | |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 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 |
| - | (39,888) | (1,348,694) | 1,388,582 |
| - | - | 17,807,566 | (17,807,566) |
| - | 1,916 | - | (1,916) |
| (570,139) | (570,139) | - | - |
| (81,842,474) | (40,305,722) | (87,187,044) | 45,650,292 |
| 1,456,895,145 | 1,409,408,540 | 17,807,566 | 29,679,039 |

الرصيد في 1 كانون الثاني (معاد عرضها)
 - المحول إلى المرحلة 1
 - المحول إلى المرحلة 2
 - المحول إلى المرحلة 3
 المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
 صافي استرداد الخسائر الائتمانية للسنة
 رصيد نهاية السنة

| 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 |
| - | (13) | (2,333) | 2,346 |
| - | - | 76,459,294 | (76,459,294) |
| - | 79,954,041 | (2,611,970) | (77,342,071) |
| (29,769) | (29,769) | - | - |
| 176,385,730 | 8,856,382 | 14,634,701 | 152,894,647 |
| 1,539,307,758 | 1,450,322,373 | 88,535,738 | 449,647 |

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معاد عرضها)
 - المحول إلى المرحلة 1
 - المحول إلى المرحلة 2
 - المحول إلى المرحلة 3
 المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
 صافي الخسائر الائتمانية للسنة
 رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 |
|-------------------|---------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 1,389,368,353 | 1,788,522,890 |
| 404,749,691 | 476,648,152 |
| (5,547,360) | (22,678,234) |
| (47,794) | (510,052) |
| 1,788,522,890 | 2,241,982,756 |

الرصيد في 1 كانون الثاني
 يضاف: فوائد معلقة مستحقة
 يطرح: فوائد محولة للإيرادات
 يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
 الرصيد في 31 كانون الأول

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | | |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| الإجمالي | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 3,511,890,904 | 2,897,127,903 | - | - | 2,897,127,903 | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| 589,894,156 | 4,690,651,555 | - | - | 4,690,651,555 | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| 706,211,547 | 1,331,390,562 | - | 538,380,633 | 793,009,929 | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| 3,424,466,924 | 3,676,437,799 | 3,676,437,799 | - | - | متعثر / غير عاملة |
| 8,232,463,531 | 12,595,607,819 | 3,676,437,799 | 538,380,633 | 8,380,789,387 | |

يوضح الجدول التالي التغير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى خلال السنة:

| 2019 | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 8,232,463,531 | 3,424,466,924 | 706,211,547 | 4,101,785,060 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) |
| 13,581,497,372 | 562,714,030 | 186,673,832 | 12,832,109,510 | التسهيلات الجيدة خلال السنة |
| (9,218,353,084) | (310,743,155) | (715,528,547) | (8,192,081,382) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | - | (177,356,832) | 177,356,832 | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 538,380,633 | (538,380,633) | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | - | - | - | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خرج بيان المركز المالي |
| 12,595,607,819 | 3,676,437,799 | 538,380,633 | 8,380,789,387 | رصيد نهاية السنة |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى:

| 2019 | | | | |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,487,841,457 | 1,399,140,036 | 88,406,232 | 295,189 | الرصيد في 1 كانون الثاني (معاد عرضها) |
| - | - | (1,161,083) | 1,161,083 | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 17,020,305 | (17,020,305) | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | - | - | - | المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) |
| (89,225,013) | (37,718,661) | (87,245,149) | 35,738,797 | صافي استرداد الخسائر الائتمانية للسنة |
| 1,398,616,444 | 1,361,421,375 | 17,020,305 | 20,174,764 | رصيد نهاية السنة |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | | |
|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| الإجمالي | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,080,119,630 | 1,131,575,605 | - | 15,282,840 | 1,116,292,765 | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| 540,703,121 | 2,489,138,718 | - | - | 2,489,138,718 | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| 6,129,511 | 750,941,307 | - | 106,657,433 | 644,283,874 | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| 69,747,788 | 73,997,790 | 73,997,790 | - | - | متعثر / غير عاملة |
| 1,696,700,050 | 4,445,653,420 | 73,997,790 | 121,940,273 | 4,249,715,357 | |

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة:

| 2019 | | | | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معد عرضها) |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,696,700,050 | 69,747,788 | 89,900,493 | 1,537,051,769 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| 8,648,765,351 | 17,903,243 | 556,709,004 | 8,074,153,104 | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| (5,899,811,981) | (5,013,076) | (464,358,204) | (5,430,440,701) | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | (8,640,165) | (182,251,293) | 190,891,458 | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | 121,940,273 | (121,940,273) | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | - | - | - | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خرج بيان المركز المالي |
| - | - | - | - | رصيد نهائية السنة |
| 4,445,653,420 | 73,997,790 | 121,940,273 | 4,249,715,357 | |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

| 2019 | | | | الرصيد في 1 كانون الثاني (معد عرضها) |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 44,192,808 | 43,995,013 | 129,506 | 68,289 | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | (39,756) | (187,611) | 227,367 | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | 787,261 | (787,261) | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | - | - | - | المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) |
| - | - | - | - | صافي الخسائر الائتمانية للسنة |
| 6,488,475 | (2,130,634) | 58,105 | 8,561,004 | رصيد نهاية السنة |
| 50,681,283 | 41,824,623 | 787,261 | 8,069,399 | |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | | |
|-------------------|-------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| الإجمالي | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 25,939,012 | 177,650,207 | - | - | 177,650,207 | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| 15,807,333 | 1,067,448 | - | - | 1,067,448 | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | 20,374,209 | - | - | 20,374,209 | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| 12,366,839 | 11,409,563 | 11,409,563 | - | - | متعثر / غير عاملة |
| 54,113,184 | 210,501,427 | 11,409,563 | - | 199,091,864 | |

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد خلال السنة:

| 2019 | | | | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 54,113,184 | 12,366,839 | 9,526 | 41,736,819 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| 202,751,245 | 1,407,590 | - | 201,343,655 | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| (45,792,863) | (1,580,625) | (9,526) | (44,202,712) | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | (216,018) | - | 216,018 | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | 1,916 | - | (1,916) | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خرج بيان المركز المالي |
| (570,139) | (570,139) | - | - | رصيد نهائية السنة |
| 210,501,427 | 11,409,563 | - | 199,091,864 | |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد:

| 2019 | | | | الرصيد في 1 كانون الثاني (معاد عرضها) |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 7,193,840 | 7,187,324 | - | 6,516 | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | (132) | - | 132 | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | 1,916 | - | (1,916) | المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) |
| (570,139) | (570,139) | - | - | صافي استرداد الخسائر الائتمانية للسنة |
| (410,540) | (456,427) | - | 45,887 | رصيد نهاية السنة |
| 6,213,161 | 6,162,542 | - | 50,619 | |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للقروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | | |
|-------------------|-------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------|
| الإجمالي | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 281,208,646 | 226,997,333 | - | - | 226,997,333 | مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة |
| 70,243,636 | 452,794,786 | - | - | 452,794,786 | متوسط الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | 63,186,379 | - | - | 63,186,379 | منخفض الجودة الائتمانية / عاملة |
| - | - | - | - | - | متعثر / غير عاملة |
| 351,452,282 | 742,978,498 | - | - | 742,978,498 | |

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية خلال السنة:

| 2019 | | | | |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 351,452,282 | - | - | 351,452,282 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) |
| 593,000,015 | - | - | 593,000,015 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (201,473,799) | - | - | (201,473,799) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | - | - | - | ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي |
| 742,978,498 | - | - | 742,978,498 | رصيد نهائية السنة |

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للقروض العقارية:

| 2019 | | | | |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 79,653 | - | - | 79,653 | الرصيد في 1 كانون الثاني (معاد عرضها) |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| - | - | - | - | المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) |
| 1,304,604 | - | - | 1,304,604 | صافي الخسائر الائتمانية للسنة |
| 1,384,257 | - | - | 1,384,257 | رصيد نهاية السنة |

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 20,806,437,847 | 15,740,096,273 | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات دين |
| - | 695,598,630 | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: شهادات إيداع (*) |
| (33,522,829) | (5,833,915) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**) |
| 20,772,915,018 | 16,429,860,988 | المجموع |
| 18,626,437,847 | 16,435,694,903 | تحليل السندات ذات عائد ثابت |
| 2,180,000,000 | - | ذات عائد متغير |
| (33,522,829) | (5,833,915) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**) |
| 20,772,915,018 | 16,429,860,988 | المجموع |

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 3.40% حسب الجدول التالي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | تاريخ الاستحقاق | معدل الفائدة % | جهة الإصدار |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | | |
| - | 695,598,630 | 2020 | 4.50% | دول |
| 2,195,478,440 | - | 2019 | 6.66% | بنوك |
| 2,180,000,000 | - | 2019 | متغير | بنوك |
| 2,181,505,739 | - | 2019 | 4.63% | بنوك |
| 896,309,533 | 876,907,402 | 2020 | 3.20% | دول |
| 2,185,087,767 | - | 2019 | 2.76% | بنوك |
| 874,866,613 | - | 2019 | 2.87% | بنوك |
| 2,182,898,441 | 2,181,325,423 | 2020 | 2.68% | بنوك |
| 658,823,342 | 656,809,575 | 2021 | 3.42% | بنوك |
| 6,797,848,604 | 6,781,635,822 | 2021 | 2.12% | دول |
| 653,619,368 | - | 2019 | 3.00% | بنوك |
| - | 4,360,000,000 | 2024 | 3.03% | بنوك |
| - | 883,418,051 | 2022 | 2.68% | بنوك |
| 20,806,437,847 | 16,435,694,903 | | | |

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في 31 كانون الأول 2019 شهادات إيداع تم شراؤها بقيمة

اسمية مخصصة 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 توزيع إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) الإجمالي ليرة سورية | 2019 | | | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|---|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | | |
| 6,797,848,604 | 7,477,234,452 | - | - | 7,477,234,452 | مرتفع الجودة الائتمانية / عملة |
| 12,453,456,368 | 7,424,743,473 | - | - | 7,424,743,473 | متوسط الجودة الائتمانية / عملة |
| 1,555,132,875 | 1,533,716,978 | - | - | 1,533,716,978 | منخفض الجودة الائتمانية / عملة |
| 20,806,437,847 | 16,435,694,903 | - | - | 16,435,694,903 | |

إن الحركة الحاصلة على أرصدة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

| 2019 | | | | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|--|
| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | | |
| 20,806,437,847 | - | - | 20,806,437,847 | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) | |
| 5,912,272,000 | - | - | 5,912,272,000 | شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | |
| (10,246,000,000) | - | - | (10,246,000,000) | استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | |
| | | | | تعديلات خلال السنة وتعديلات فروقات | |
| (37,014,944) | - | - | (37,014,944) | أسعار صرف | |
| 16,435,694,903 | - | - | 16,435,694,903 | رصيد نهاية السنة | |

(**) إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

| 2019 | | | | المرحلة الأولى ليرة سورية | |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|--|
| المجموع ليرة سورية | المرحلة الثالثة ليرة سورية | المرحلة الثانية ليرة سورية | المرحلة الأولى ليرة سورية | | |
| 33,522,829 | - | - | 33,522,829 | كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها) | |
| (27,688,914) | - | - | (27,688,914) | صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة | |
| - | - | - | - | تعديلات خلال السنة وفروقات أسعار الصرف | |
| 5,833,915 | - | - | 5,833,915 | رصيد نهاية السنة | |

9 موجودات ثابتة

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

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

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

| المجموع | سيارات | تحسينات مباني | مفروشات | معدات | أجهزة كمبيوتر | الأراضي | مباني | 2019 |
|----------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,564,566,113 | 7,704,200 | 121,260,761 | 108,832,857 | 227,359,468 | 356,476,940 | 14,180,611 | 1,728,751,276 | التكلفة كما في 1 كانون الثاني |
| 40,358,719 | - | 44,259 | 5,206,000 | 26,481,460 | 8,627,000 | - | - | الإضافات |
| 353,029,503 | - | 16,727,700 | - | - | 152,454,890 | - | 183,846,913 | التحويلات |
| (85,198,068) | - | (47,764,134) | (8,870,419) | (18,973,264) | (9,590,251) | - | - | الاستيعادات |
| 2,872,756,267 | 7,704,200 | 90,268,586 | 105,168,438 | 234,867,664 | 507,968,579 | 14,180,611 | 1,912,598,189 | كما في 31 كانون الأول |
| 829,390,629 | 7,704,200 | 106,193,308 | 78,675,071 | 133,644,429 | 226,014,397 | - | 277,159,224 | <u>الإستهلاك المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني |
| 120,226,958 | - | 4,280,530 | 4,367,956 | 22,622,398 | 52,631,887 | - | 36,324,187 | استهلاك السنة |
| (78,576,002) | - | (47,657,153) | (6,488,798) | (15,359,961) | (9,070,090) | - | - | استيعادات |
| 871,041,585 | 7,704,200 | 62,816,685 | 76,554,229 | 140,906,866 | 269,576,194 | - | 313,483,411 | كما في 31 كانون الأول |
| 40,630,649 | - | 8,718,200 | - | - | - | - | 31,912,449 | <u>دفعات لشراء موجودات ثابتة</u> كما في 1 كانون الثاني |
| 619,826,785 | - | 11,159,500 | - | 38,578,825 | 361,774,170 | - | 208,314,290 | الإضافات |
| (353,029,503) | - | (16,727,700) | - | - | (152,454,890) | - | (183,846,913) | التحويلات |
| 307,427,931 | - | 3,150,000 | - | 38,578,825 | 209,319,280 | - | 56,379,826 | كما في 31 كانون الأول |
| 2,309,142,613 | - | 30,601,901 | 28,614,209 | 132,539,623 | 447,711,665 | 14,180,611 | 1,655,494,604 | <u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

9 الموجودات الثابتة (تتمة)

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

9 الموجودات الثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 271,462,620 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ قدره 315,745,443 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهم 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 وهما فرع درعا وفرع حلب المنشية بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

تبين أن حدوث الضرر في فرع دير الزور قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 21 شباط 2019 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة عدا المباني الموجودة في فرع دير الزور قد تعرضت للضرر علماً أن صافي قيمتها الدفترية بلغت خلال عام 2019 مبلغ 5,326,455 ليرة سورية. قام البنك منذ عام 2013 بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الثابتة الموجودة في فرع دير الزور، وتم خلال عام 2019 شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة عدا المباني في فرع دير الزور بالمؤونات المكونة.

كما تم خلال العام 2019 شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فروع درعا وحلب المنشية والبالغة 1,294,473 ل.س بالمؤونات المكونة منذ عام 2013.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن فرعي ادلب وحلب الشهباء قد تعرضا للضرر وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 21,417,506 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2 مليون يورو.

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

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | الفروع المغلقة: |
| 50,395,201 | 45,068,747 | دير الزور |
| 9,109,697 | 9,109,697 | حلب الشهباء |
| 79,571,528 | 77,520,013 | يعفور |
| 1,645,448 | 1,373,753 | ادلب |
| | | الفروع الموقوفة مؤقتاً: |
| 1,486,466 | - | درعا |
| 680,531 | - | حلب المنشية |
| 142,888,871 | 133,072,210 | المجموع |

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

| الفروع ليرة سورية | الفروع ليرة سورية | برامج الكمبيوتر ليرة سورية | 2019 التكلفة |
|----------------------|----------------------|-------------------------------|---|
| 196,722,694 | 15,000,000 | 181,722,694 | كما في 1 كانون الثاني |
| 21,442,637 | - | 21,442,637 | الإضافات |
| (34,397,348) | - | (34,397,348) | الاستبعادات (*) |
| 183,767,983 | 15,000,000 | 168,767,983 | كما في 31 كانون الأول |
| 106,677,407 | - | 106,677,407 | <u>الإطفاء المتراكم</u> |
| 51,598,607 | - | 51,598,607 | كما في 1 كانون الثاني |
| (34,397,348) | - | (34,397,348) | إطفاء السنة |
| 123,878,666 | - | 123,878,666 | الاستبعادات (*) |
| | | | كما في 31 كانون الأول |
| 59,889,317 | 15,000,000 | 44,889,317 | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |
| | | | كما في 31 كانون الأول |
| الفروع ليرة سورية | الفروع ليرة سورية | برامج الكمبيوتر ليرة سورية | 2018 (معاد عرضها) |
| 202,476,362 | 15,000,000 | 187,476,362 | <u>التكلفة</u> |
| 23,374,522 | - | 23,374,522 | كما في 1 كانون الثاني |
| 11,022,826 | - | 11,022,826 | الإضافات |
| (40,151,016) | - | (40,151,016) | التحويلات |
| 196,722,694 | 15,000,000 | 181,722,694 | الاستبعادات (*) |
| | | | كما في 31 كانون الأول |
| 82,521,647 | - | 82,521,647 | <u>الإطفاء المتراكم</u> |
| 64,306,776 | - | 64,306,776 | كما في 1 كانون الثاني |
| (40,151,016) | - | (40,151,016) | إطفاء السنة |
| 106,677,407 | - | 106,677,407 | الاستبعادات (*) |
| | | | كما في 31 كانون الأول |
| 11,022,826 | - | 11,022,826 | <u>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</u> |
| (11,022,826) | - | (11,022,826) | كما في 1 كانون الثاني |
| - | - | - | التحويلات |
| | | | كما في 31 كانون الأول |
| 90,045,287 | 15,000,000 | 75,045,287 | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |
| | | | كما في 31 كانون الأول |

(*) يمثل المبلغ قيمة شهادات برامج الكمبيوتر التي انتهت مدة صلاحيتها خلال عامي 2019 و 2018 حيث قام البنك باستبعاد قيمة هذه البرامج لانتهاء المنافع المستقبلية العائدة إليها.

يمثل بند مصروف الضرائب ما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|---------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | (208,930,787) | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة |
| 197,079,061 | 116,429,855 | إيراد ضريبة الدخل |
| 197,079,061 | (92,500,932) | |

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات الفوائد من الخارج:

بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها المحتسبة كما هو مبين في الجدول التالي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|---------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | 2,321,453,182 | إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية |
| - | %7.50 | نسبة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة |
| - | 174,108,989 | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم |
| - | 17,410,899 | يضاف: |
| - | 17,410,899 | 10% رسم إدارة محلية |
| - | 17,410,899 | 10% رسم إعادة إعمار |
| - | 208,930,787 | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة |

ب. إيراد (مصروف) ضريبة الدخل:

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع (الخسارة الضريبية) الربح الضريبي:

| 2018 | 2019 | |
|---------------|-----------------|-------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 788,667,542 | 1,898,214,434 | الربح قبل الضريبة (*) |
| (1,300,000) | - | مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف |
| (2,569,252) | (63,877,207) | التغير في المخصصات للتعرضات العاملة |
| (58,750,000) | (18,136,309) | مخصصات متنوعة |
| - | 1,915,375 | مصروفات مرفوضة ضريبياً |
| 35,000,516 | 37,617,468 | استهلاك المباني |
| - | (2,321,453,182) | إيرادات فوائد من الخارج |
| 761,048,806 | (465,719,421) | (الخسارة الضريبية) الربح الضريبي |
| %25 | %25 | نسبة الضريبة |
| 190,262,202 | (116,429,855) | (إيراد) مصروف ضريبة الدخل |
| (122,093,610) | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 68,168,592 | (116,429,855) | المبلغ الخاضع لرسم إعادة الأعمار |
| %10 | %10 | نسبة رسم إعادة الأعمار |
| 6,816,859 | - | يضاف رسم إعادة الأعمار |
| 74,985,451 | (116,429,855) | (إيراد) مصروف ضريبة الدخل |

11 مصروف الضرائب (تمة)

(*) حتى تاريخ إصدار البيانات المالية، لم يصدر عن السلطات الضريبية أي قرار يتعلق بكيفية احتساب الضريبة على مخصصات التسهيلات التتمانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وبالتالي تم الإبقاء على ضريبة الدخل عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 كما تم اعتبار المخصصات الناتجة عن المرحلتين الأولى والثانية غير مقبولة ضريبياً والمخصصات الناتجة عن المرحلة الثالثة مقبولة ضريبياً للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019.

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

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|-------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية |
| 122,093,610 | - | رصيد بداية السنة |
| - | 116,429,855 | يضاف: إيراد ضريبة الدخل |
| (122,093,610) | - | يستبعد: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة |
| - | 116,429,855 | رصيد نهاية 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 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2015 قامت 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 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- 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.
- ما زالت البيانات الضريبية لعام 2015 و2016 و2017 و2018 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

11 مصروف الضرائب (تتمة)

ث. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|--------------|-------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | 74,985,451 | الرصيد أول السنة |
| 74,985,451 | - | يضاف: مصروف ضريبة الدخل |
| - | (74,985,451) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 74,985,451 | - | الرصيد نهاية السنة |

12 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

| التزامات عقود الإيجار | مباني | |
|-----------------------|--------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 12,369,385 | 40,698,608 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 |
| (6,984,884) | (14,252,790) | تعديلات على عقود الإيجار (*) |
| - | 7,267,906 | إضافات |
| - | (23,172,641) | مصروف الاستهلاك |
| 466,499 | - | مصروف الفوائد |
| (4,554,500) | - | الدفعات |
| 1,296,500 | 10,541,083 | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 |

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

13 موجودات أخرى

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|---------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 697,240,000 | 1,013,524,693 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف |
| 124,745,848 | 60,214,944 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية |
| 140,908,062 | 221,388,203 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| 4,682,688 | 10,657,050 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| 128,445,280 | 128,445,280 | المساهمة في مؤسسات مالية (*) |
| 144,228,710 | 116,329,613 | مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً |
| 32,093,726 | - | مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع |
| 7,960,380 | 7,960,380 | تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***) |
| 1,050,000 | 550,000 | تأمينات أخرى قابلة للاسترداد |
| - | 81,000,000 | غرفة تقاص |
| 10,830,204 | - | مبالغ قيد التسوية |
| 4,935,000 | 5,765,000 | عقارات آلت ملكيتها للبنك (**) |
| 9,803,576 | 3,823,132 | مدينون آخرون |
| 1,306,923,474 | 1,649,658,295 | |

13 موجودات أخرى (تنمة)

(*) 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 بنسبة 6.42% والتي تمثل 321,113,200 ليرة سورية. قام البنك بتسييد 40% من حصته في رأس المال وذلك بتسييد 128,445,280 ليرة سورية.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. 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. لم يقم البنك بالتخلي عن العقارات حتى نهاية المهلة القانونية، قام البنك بتاريخ 24 تشرين الثاني 2019 بطلب تمديد المهلة ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

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

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1,835,000 | 4,935,000 | الرصيد أول السنة |
| 3,100,000 | 830,000 | الإضافات |
| 4,935,000 | 5,765,000 | الرصيد نهاية السنة |

(***) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 30,436,959 ليرة سورية (31 كانون الأول 2018: 25,002,529 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 22,476,579 ليرة سورية بالمؤنات كما في 31 كانون الأول 2019 (31 كانون الأول 2018: 17,042,149 ليرة سورية).

14 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:

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 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 | |

15 ودائع المصارف

| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| 3,469,994,848 | 476,956 | 3,469,517,892 | 2019 |
| 3,655,816,841 | - | 3,655,816,841 | حسابات جارية |
| 7,125,811,689 | 476,956 | 7,125,334,733 | 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 | 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 |

16 ودائع العملاء

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-----------------------|-----------------------|----------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | الشركات |
| 4,171,157,139 | 7,300,813,618 | حسابات جارية |
| 5,381,472,642 | 6,028,724,114 | ودائع لأجل (*) |
| | | الأفراد |
| 7,712,687,609 | 8,553,674,246 | حسابات جارية |
| 1,219,852,440 | 1,685,111,920 | حسابات توفير |
| 4,717,224,471 | 4,127,559,260 | ودائع لأجل (*) |
| 23,202,394,301 | 27,695,883,158 | |

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,479,427,340 ليرة سورية أي ما نسبته 5.34% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 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 15,854,487,864 ليرة سورية أي ما نسبته 57.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 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 792,500,598 ليرة سورية أي ما نسبته 2.86% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل مبلغ 754,422,381 ليرة سورية أي ما نسبته 3.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

17 تأمينات نقدية

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|----------------------|--------------------|--------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 649,986,503 | 574,717,688 | تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية |
| 622,242,909 | 339,626,400 | ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية |
| - | 43,620,817 | أخرى (*) |
| 1,272,229,412 | 957,964,905 | |

(*) تمثل التأمينات الأخرى مبالغ محجوزة مقابل مشاريع إجازات/ موافقات استيراد حسب القرار الصادر عن وزارة الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم 944 تاريخ 21 تشرين الثاني 2019.

18 مخصصات متنوعة

| الرصيد في 1 كانون الثاني | المكون خلال السنة | ما تم رده خلال السنة | المستخدم خلال السنة | الرصيد في 31 كانون الأول |
|--------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 4,000,000 | - | - | - | 4,000,000 |
| 57,069,323 | (19,431,132) | - | - | 37,638,191 |
| 4,995,527 | - | (2,119,684) | - | 2,875,843 |
| 66,064,850 | (19,431,132) | (2,119,684) | - | 44,514,034 |

2019

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
مخصص تدني الخسائر الائتمانية
غير المباشرة المتوقعة (***)

| الرصيد في 1 كانون الثاني | المكون خلال السنة | ما تم رده خلال السنة | المستخدم خلال السنة | الرصيد في 31 كانون الأول |
|--------------------------|-------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 5,300,000 | 17,500,000 | (18,800,000) | - | 4,000,000 |
| 115,819,323 | - | (58,750,000) | - | 57,069,323 |
| 4,900,067 | 95,460 | - | - | 4,995,527 |
| 126,019,390 | 17,595,460 | (77,550,000) | - | 66,064,850 |

2018 (معاد عرضها)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
مخصص تدني الخسائر الائتمانية
غير المباشرة 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 31 كانون الأول 2019 مبلغ 37,638,191 ليرة سورية مقابل مبلغ 57,069,323 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | |
|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|
| الأجمالي | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 2,392,925,032 | 919,527,742 | - | - | 919,527,742 |
| 251,401,905 | 1,975,902,570 | - | - | 1,975,902,570 |
| - | 452,451,293 | - | 8,715,746 | 443,735,547 |
| 19,500,000 | 19,500,000 | 19,500,000 | - | - |
| 2,663,826,937 | 3,367,381,605 | 19,500,000 | 8,715,746 | 3,339,165,859 |

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
متعثر / غير عاملة

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

| 2019 | | | | |
|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|---|
| 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 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معد عرضها) |
| 3,783,387,592 | - | 2,393,559 | 3,780,994,033 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (3,079,832,924) | - | - | (3,079,832,924) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| - | - | (2,748,707) | 2,748,707 | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 8,715,746 | (8,715,746) | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| <u>3,367,381,605</u> | <u>19,500,000</u> | <u>8,715,746</u> | <u>3,339,165,859</u> | رصيد نهاية السنة |
| 2018 (معد 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 (معد عرضها) |
| 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 |
| <u>2,663,826,937</u> | <u>19,500,000</u> | <u>355,148</u> | <u>2,643,971,789</u> | رصيد نهاية السنة |

(***) فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة خلال السنة:

| 2019 | | | | |
|------------------|-----------------|-----------------|------------------|---|
| 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 (معد عرضها) |
| - | - | (1,259) | 1,259 | - المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 41,160 | (41,160) | - المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | - المحول إلى المرحلة 3 |
| (2,119,684) | (4,848,202) | 1,259 | 2,727,259 | صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة |
| <u>2,875,843</u> | <u>147,325</u> | <u>41,160</u> | <u>2,687,358</u> | رصيد نهاية السنة |

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

| 2018 (معد عرضها) | | | |
|------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 4,900,067 | 4,900,067 | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 95,460 | 95,460 | - | - |
| 4,995,527 | 4,995,527 | - | - |

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معد عرضها) - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة رصيد نهاية السنة

19 مطلوبات أخرى

| 2018 (معد عرضها) | 2019 | |
|------------------|---------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 187,637,736 | 149,831,279 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء |
| 2,575,131 | 3,424,280 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف |
| 477,047,542 | 428,630,567 | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| 57,099,309 | 500,000 | دائنو شراء موجودات ثابتة |
| 246,933,292 | 218,135,870 | شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع |
| 44,592,751 | 47,379,380 | ضريبة الرواتب والأجور |
| 12,289,195 | 21,320,816 | طوابع ورسوم |
| 4,083,470 | 5,095,959 | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية |
| 62,326,781 | 152,564,493 | أمانات وحوالات برسم الدفع |
| 2,646,328 | 2,027,758 | مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 32) |
| - | 208,930,786 | ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج |
| 9,784,842 | 15,227,260 | أرصدة دائنة أخرى |
| 1,107,016,377 | 1,253,068,448 | |

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 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 بالعملات 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 بالعملات 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.

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

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم (1387/ل أ) تاريخ 29 تشرين الأول 2017 المتضمن السماح لبنك قطر الوطني - سورية بترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 8,150,000 دولار أمريكي خلال مدة أقصاها 31 كانون الأول 2017. حيث قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 5,550,000 دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017.

قام مصرف سورية المركزي بالموافقة على طلب البنك بالسماح بتمديد الفترة المحددة لترميم مركز القطع البنوي حتى نهاية عام 2018 بالقيمة المتبقية والبالغة 2,600,000 دولار أمريكي، وذلك بالقرار رقم 30/م ن تاريخ 12 آذار 2018، حيث قام البنك بتحويل هذا المبلغ من مركز القطع التشغيلي خلال الفترة المحددة.

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، تم الموافقة من قبل لجنة إدارة مصرف سورية المركزي على ترميم المبلغ المطلوب خلال مدة أقصاها 30 حزيران 2020 وذلك بالقرار رقم 1498/ل أ تاريخ 21 تشرين الأول 2019. قام البنك خلال عام 2019 بتحويل مبلغ 3,873,990 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

| 31 كانون الأول 2019 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 | المحول من القطع التشغيلي | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 |
|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| الدولار الأمريكي | 158,500,000 | 3,873,990 | 162,373,990 |
| 31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها) | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 | المحول من القطع التشغيلي | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018 |
| الدولار الأمريكي | 155,900,000 | 2,600,000 | 158,500,000 |

21 الاحتياطيات

- احتياطي قانوني:

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

| 2019 | 2018 (معاد عرضها) | |
|---------------|-------------------|--------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,805,713,502 | 591,588,481 | ربح السنة (*) |
| 92,500,932 | 197,079,061 | يضاف مصروف ضرائب |
| 1,898,214,434 | 788,667,542 | المجموع |
| 189,821,443 | 78,866,754 | احتياطي قانوني 10% |

21 الاحتياطات

- احتياطي قانوني (تمة)

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقطوع 432,803,250 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 242,981,807 كما في 31 كانون الأول 2018.

- احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|---------------|--------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 591,588,481 | 1,805,713,502 | ربح السنة (*) |
| 197,079,061 | 92,500,932 | يضاف مصروف ضرائب |
| 788,667,542 | 1,898,214,434 | المجموع |
| 78,866,754 | 189,821,443 | احتياطي قانوني 10% |

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقطوع 432,803,250 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 242,981,807 كما في 31 كانون الأول 2018.

(*) تم احتساب الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص عن عام 2018 بالاعتماد على بيان الدخل قبل إعادة العرض. حيث إن هذه الاحتياطات قد تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة العادية للبنك المنعقدة بتاريخ 14 أيار 2019.

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار 650/م/ن/ب4 تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة.

بناءً على التعليمات التنفيذية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بالقرار رقم 4/م/ن الصادر بتاريخ 14 شباط 2019، تم معالجة الاحتياطي بالتنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف. حيث تم إغلاق رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والبالغ 37,649,000 ليرة سورية وتخفيض الخسائر المتراكمة المحققة.

22 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية.

23 الفوائد الدائنة

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| | | شركات: |
| 2,543,080 | 1,981,870 | حسابات جارية مدينة |
| 748,800,861 | 1,252,676,999 | قروض وسلف |
| 3,143,632 | 2,191,133 | سندات محسومة |
| | | أفراد: |
| 852,085 | 1,330,315 | حسابات جارية مدينة |
| 3,491,690 | 12,057,188 | قروض وسلف |
| 40,201,607 | 78,466,674 | قروض عقارية |
| 24,758 | 50,932 | بطاقات ائتمان |
| 1,195,832,697 | 1,664,213,512 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| 713,457,734 | 646,443,492 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 2,708,348,144 | 3,659,412,115 | |

24 الفوائد المدينة

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية | |
|---------------------------------|--------------------|----------------|
| 35,775,056 | 51,777,095 | ودائع المصارف |
| | | ودائع العملاء: |
| 620,855,433 | 574,150,213 | ودائع لأجل |
| 45,150,716 | 82,694,512 | حسابات توفير |
| 12,526 | - | حسابات جارية |
| 66,768,515 | 38,824,087 | تأمينات نقدية |
| 768,562,246 | 747,445,907 | |

25 صافي الدخل من العمولات والرسوم

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|--------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | العمولات والرسوم الدائنة: |
| 26,511,733 | 39,130,171 | عمولات تسهيلات مباشرة |
| 34,450,445 | 36,554,732 | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| 54,234,271 | 170,743,563 | عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات) |
| 12,368,826 | 14,692,755 | عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات) |
| 9,240,089 | 2,520,620 | عمولات على الحوالات البنكية |
| 3,009,321 | 4,582,262 | عمولات أخرى |
| 139,814,685 | 268,224,103 | إجمالي العمولات والرسوم الدائنة |
| | | العمولات والرسوم المدينة: |
| (12,378,928) | (10,575,505) | عمولات مدفوعة للمصارف |
| (12,378,928) | (10,575,505) | إجمالي العمولات والرسوم المدينة |
| 127,435,757 | 257,648,598 | صافي الدخل من العمولات والرسوم |

26 إيرادات تشغيلية أخرى

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|-------------|----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 118,533,083 | 193,435,760 | مصاريف مستحقة مستردة |
| - | 7,440,832 | أخرى |
| 118,533,083 | 200,876,592 | |

27 نفقات الموظفين

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|-------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 296,591,833 | 288,337,855 | رواتب وأجور |
| 232,506,556 | 256,125,000 | مكافآت |
| 35,697,441 | 35,705,683 | مساهمة البنك في التأمينات الإجتماعية |
| 17,912,613 | 18,351,390 | مصاريف طبية |
| 197,794 | - | تعويض نهاية الخدمة |
| 44,611,636 | 81,396,000 | مصاريف تدريب |
| 5,851,660 | 12,000,000 | مزايأ أخرى |
| 633,369,533 | 691,915,928 | |

28 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|--------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | (4,473,077) | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 228,399 | (11,544,054) | أرصدة لدى المصارف |
| (1,358,152) | 13,435,162 | إيداعات لدى المصارف |
| (176,385,730) | 81,842,474 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (95,460) | 2,119,684 | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 21,749,445 | 27,688,914 | موجودات مالية بالقيمة المطفأة |
| (1,819,483) | - | مصاريف قضائية (موجودات أخرى) |
| (157,680,981) | 109,069,103 | |

29 مصاريف تشغيلية أخرى

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|-------------|---------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 125,314,024 | 124,408,620 | التأمين |
| 149,811,166 | 115,073,820 | خدمات تقنية |
| 56,468,063 | 59,503,271 | أعباء ورسوم حكومية |
| 70,059,000 | 51,253,252 | الربط الشبكي |
| 26,049,000 | 51,042,514 | أتعاب خبراء واستشاريين |
| 50,000,010 | 50,000,025 | تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 32) |
| 23,174,349 | 48,200,036 | صيانة |
| 35,324,058 | 47,274,000 | كهرباء ومياه |
| 31,145,090 | 36,981,940 | ضيافة وانتقال |
| 26,868,890 | 31,140,526 | تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال |
| 28,200,171 | 30,961,878 | قرطاسية والمطبوعات |
| 29,480,000 | 30,834,430 | مصاريف استشارات قانونية |
| 26,848,800 | 23,199,996 | علاقات عامة |
| 2,825,444 | 20,094,627 | محروقات |
| 14,130,003 | 17,790,004 | اتصالات |
| 14,251,904 | 17,168,004 | دعاية والإعلان |
| 46,802,636 | 10,360,944 | إيجار العقارات |
| 8,047,356 | 27,065,842 | أخرى |
| 764,799,964 | 792,353,729 | |

30 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|---------------|---|
| 433,907,500 | 1,805,713,502 | ربح السنة (ليرة سورية) |
| 150,000,000 | 150,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم) |
| 2.89 | 12.04 | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية) |

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

31 النقد وما في حكمه

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

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-----------------------|------------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 12,548,657,150 | 9,649,037,918 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| 5,792,044,555 | 6,663,086,915 | يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (4,664,957,281) | (7,125,811,689) | ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 13,675,744,424 | 9,186,313,144 | |

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

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك. تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

| المجموع | | أخرى (**) | كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة | المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة | |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------------|---|
| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,590,781,353 | 6,039,398,889 | 2,432,726,533 | - | 3,606,672,356 | بنود داخل بيان المركز المالي |
| 44,124,296,020 | 50,525,131,182 | - | - | 50,525,131,182 | أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة) |
| (2,451,782,752) | (3,737,001,386) | (3,736,524,430) | - | (476,956) | إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة) |
| 697,240,000 | 1,013,524,693 | 1,567,839 | - | 1,011,956,854 | ودائع المصارف (أرصدة دائنة) |
| (560,163,091) | (1,052,872,908) | - | (1,052,872,908) | - | فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى) |
| (2,646,328) | (2,027,758) | - | - | (2,027,758) | ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*) |
| (6,477,102) | (25,033,954) | (1,356,557) | (23,677,397) | - | مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 19) |
| | | | | | فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى) |
| 1,189,637,202 | 1,664,335,230 | 26,218,768 | - | 1,638,116,462 | عناصر بيان الدخل |
| (68,260,801) | (87,781,870) | (24,614,062) | (63,167,808) | - | فوائد دائنة |
| (10,498,828) | (8,881,384) | - | - | (8,881,384) | فوائد مدينة (*) |
| (50,000,010) | (50,000,025) | - | (50,000,025) | - | عمولات مدينة |
| | | | | | مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 29) |

(*) 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.

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|--------------------|-------------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 80,121,196 | 66,711,766 | رواتب ومكافآت ومزايا أخرى |
| 39,021,505 | 32,057,559 | بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا |
| <u>119,142,701</u> | <u>98,769,325</u> | |

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

| 2018 (معاد عرضها) | | 2019 | | |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 9,565,450,258 | 9,565,450,258 | 6,734,741,263 | 6,734,741,263 | الموجودات المالية |
| 5,790,798,473 | 5,790,798,473 | 6,650,296,779 | 6,650,296,779 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 44,124,296,020 | 44,124,296,020 | 50,525,131,182 | 50,525,131,182 | أرصدة لدى المصارف |
| 7,052,984,630 | 7,006,898,399 | 14,287,241,654 | 14,295,863,263 | إيداعات لدى المصارف |
| 20,609,746,160 | 20,772,915,018 | 16,455,498,790 | 16,429,860,988 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 95,037,259,579 | 95,154,342,206 | 102,546,893,706 | 102,529,877,513 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة |
| 4,664,697,642 | 4,664,957,281 | 7,125,811,689 | 7,125,811,689 | المطلوبات المالية |
| 23,219,249,500 | 23,202,394,301 | 27,703,349,364 | 27,695,883,158 | ودائع المصارف |
| 1,276,559,140 | 1,272,229,412 | 959,139,413 | 957,964,905 | ودائع العملاء |
| 29,160,506,282 | 29,139,580,994 | 35,788,300,466 | 35,779,659,752 | تأمينات نقدية |
| | | | | مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة |

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والتي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية نشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

تدرج القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.

المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

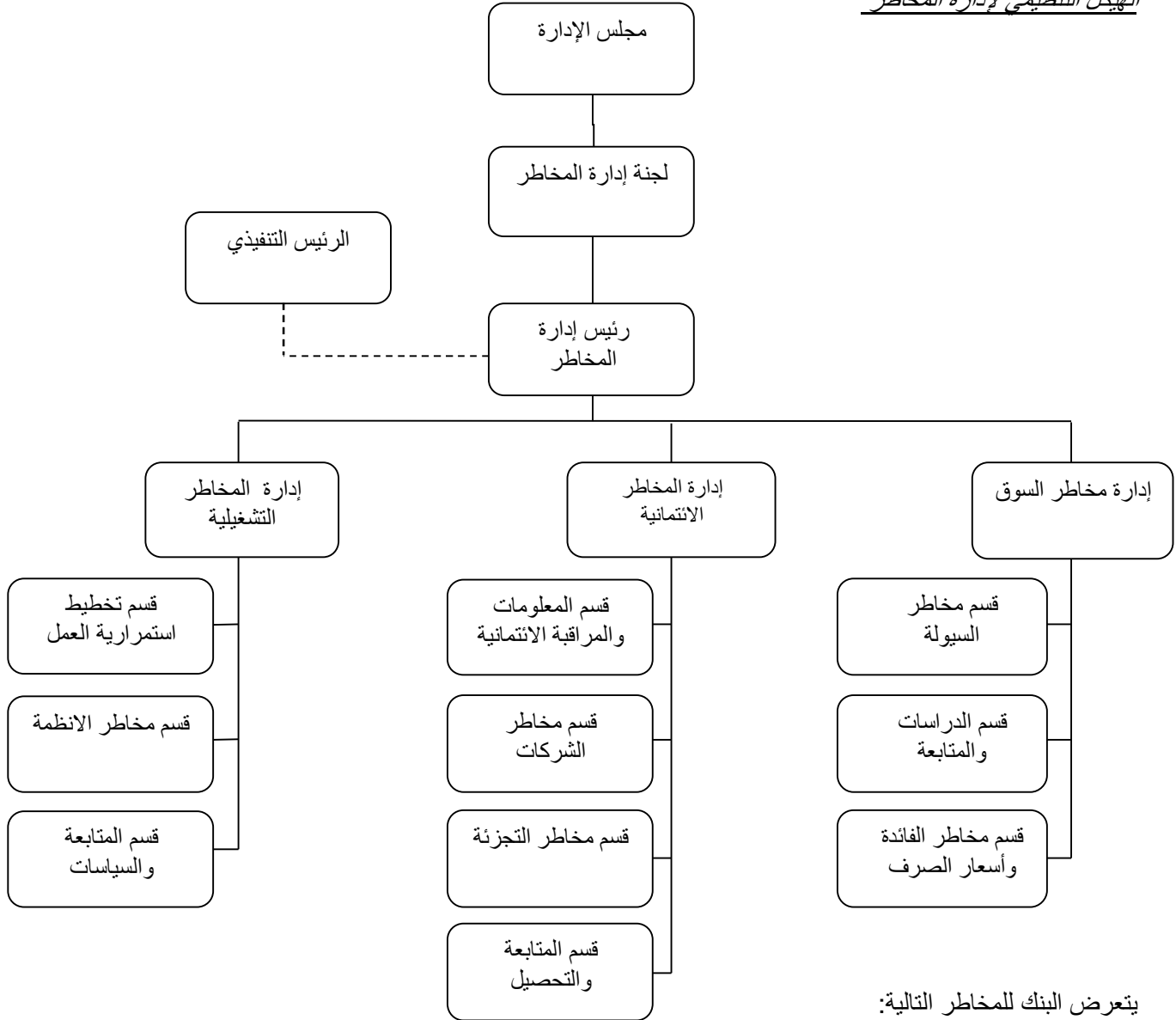
المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

34 إدارة المخاطر

34.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيحات

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تتبع هذه اللجان بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة وترفع له التقارير كل ثلاثة أشهر على الأقل والتي تحوي تقييماً شاملاً للمخاطر وآليات التحوط المطلوبة مع دراسات الجهد الدورية للمحافظ كافة مع السيناريوهات المتعددة. وتتعاون هذه اللجان بشكل كبير ومتكامل مع الإدارة التنفيذية للبنك المسؤولة عن تهيئة كافة الظروف اللوجستية والإدارية لإمكانية قيام إدارة المخاطر بأعمالها على أكمل وجه وتقديم المعلومات المطلوبة لذلك، إضافة إلى تنفيذ توصيات إدارة المخاطر.

استراتيجية إدارة المخاطر

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

تعمل الإدارة العليا في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر. العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، وبفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف. العمل على تنفيذ إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

- تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية التأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومن مدى استقلالية هذه الإدارة.
- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الائتزام

- تقع على عاتق إدارة مخاطر الائتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالقوانين والتشريعات الناظمة للعمل المصرفي والمالي لاسيما الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي، وعليها تقديم المشورة القانونية والإجرائية الكفيلة بالتطبيق السليم للأعمال والإجراءات وفقاً لما تنص عليه التشريعات، وهي المسؤولة عن تدريب الموظفين على ما هو ناظم لعملهم قانوناً.
- إيماناً من مجلس الإدارة بأهمية دليل الحوكمة في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أداءه وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين، تم صياغة دليل الحوكمة بانسجام كامل مع الدليل الاسترشادي الصادر عن مجلس النقد والتسليف وعن تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وإرشادات لجنة بازل، وتقوم دائرة مراقبة الائتزام بمتابعة مدى الائتزام بدليل الحوكمة.
- وتعمل إدارة المخاطر على الإحاطة بالمخاطر الائتمانية بشكل كامل وفقاً للدراسات والمتابعات والتوصيات الخاصة بذلك، إضافةً إلى البدء بأعمال إدارة المخاطر التشغيلية من خلال جمع الحوادث ودراساتها وإنشاء قاعدة بيانات لها وصولاً لرسم سيناريوهات التحوط لها، وأخيراً تم البدء أيضاً بتفعيل دراسات اختبارات الجهد لمخاطر السوق لاسيما لأسعار الفائدة وتقلبات سعر الصرف وأثرها على المحفظة والسيولة.
- كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق معايير بازل 2، ومن أهمها الفرضيات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، والضمانات.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر من قبل إدارة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. وتعكس هذه الحدود استراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. ويتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ثم تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك واللجان المختصة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة.

كما يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة إدارة المخاطر وذلك من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الائتزام بالإجراءات المطلوبة. ويتم مناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر، يتم استخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى بما يتماشى مع القوانين والأنظمة النافذة لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والائتمان. وتقييم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط. كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة، يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

34.2 مخاطر الائتمان

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

ويمكن تلخيص أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك لتخفيض مخاطر الائتمان فيما يلي:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير الانخفاض بالقيمة على كل من المستوى الفردي والتجمعي.
- توزيع محفظة القروض والتسليفات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

نظام التصنيف الداخلي

يدير قسم مخاطر الائتمان نماذج التصنيف الداخلية في البنك. يقوم البنك بإجراء تقييم منفصل للزبائن وفق لدرجات التصنيف الداخلي من 1 إلى 10. تشمل النماذج على معلومات نوعية وكمية بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض التي قد يكون لها أثر على سلوكه. إضافة إلى ما سبق وعندما يكون متاح يقوم البنك بمقارنة التصنيف الداخلي للعميل مع وكالات التصنيف الخارجية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج بيان المركز المالي)

يقوم البنك بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاتها الرقابية.

34.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان:

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية | |
|---------------------------------|------------------------|---|
| 9,565,450,258 | 6,734,741,263 | بنود داخل بيان المركز المالي |
| 5,790,798,473 | 6,650,296,779 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 44,124,296,020 | 50,525,131,182 | أرصدة لدى المصارف |
| 7,006,898,399 | 14,295,863,263 | إيداعات لدى المصارف |
| 42,302,382 | 199,041,244 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 351,372,629 | 741,594,241 | الأفراد |
| 1,628,102,777 | 4,362,798,969 | القروض العقارية |
| 4,985,120,611 | 8,992,428,809 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| 20,772,915,018 | 16,429,860,988 | الشركات الكبرى |
| 997,220,758 | 1,399,118,402 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | موجودات أخرى |
| 96,151,562,964 | 103,928,995,915 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | بنود خارج بيان المركز المالي |
| 1,123,688,599 | 1,294,385,698 | الكفالات: |
| 471,239,529 | 815,875,244 | حسن تنفيذ |
| 405,517,552 | 107,186,074 | دفع |
| 246,931,518 | 371,324,380 | أخرى |
| 1,278,065,775 | 1,733,888,754 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 257,077,036 | 336,231,310 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| 98,810,394,374 | 107,293,501,677 | إجمالي المخاطر الائتمانية |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة:

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | صافي التعرض بعد الضمانات | القيمة العادلة للضمانات | | | | إجمالي قيمة التعرض ليرة سورية | 2019 | |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|---|---|
| | | إجمالي قيمة الضمانات | أسهم | عقارات | تامينات نقدية | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 4,475,747 | 6,739,217,010 | - | - | - | - | 6,739,217,010 | بنود داخل بيان المركز المالي | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 12,790,136 | 6,663,086,915 | - | - | - | - | 6,663,086,915 | أرصدة لدى المصارف | إيداعات لدى المصارف |
| 7,268,818 | 50,532,400,000 | - | - | - | - | 50,532,400,000 | التسهيلات الائتمانية المباشرة | للأفراد |
| 6,213,161 | 41,150,796 | 169,350,631 | - | 157,335,973 | 12,014,658 | 210,501,427 | القروض العقارية | الشركات الكبرى |
| 1,384,257 | 8,249,672 | 734,728,826 | - | 734,728,826 | - | 742,978,498 | الشركات الصغيرة والمتوسطة | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,398,616,444 | 4,760,678,772 | 7,834,929,047 | 201,345,184 | 7,622,468,304 | 11,115,559 | 12,595,607,819 | موجودات أخرى | الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 50,681,283 | 191,985,623 | 4,253,667,797 | - | 4,200,079,989 | 53,587,808 | 4,445,653,420 | | |
| 5,833,915 | 16,435,694,903 | - | - | - | - | 16,435,694,903 | | |
| - | 1,399,118,402 | - | - | - | - | 1,399,118,402 | | |
| - | 7,893,984,038 | - | - | - | - | 7,893,984,038 | | |
| 1,487,263,761 | 94,665,566,131 | 12,992,676,301 | 201,345,184 | 12,714,613,092 | 76,718,025 | 107,658,242,432 | | |
| 395,890 | 29,772,691 | 77,809,273 | 2,803,764 | 17,045,535 | 57,959,974 | 107,581,964 | بنود خارج بيان المركز المالي | كفالات: |
| 959,362 | 455,646,443 | 361,188,163 | - | 107,052,623 | 254,135,540 | 816,834,606 | دفع | حسن تنفيذ |
| 614,370 | 218,595,534 | 153,343,216 | - | 53,831,908 | 99,511,308 | 371,938,750 | أخرى | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 736,366 | 1,571,251,402 | 163,373,718 | 38,624 | 155,995,322 | 7,339,772 | 1,734,625,120 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة | |
| 169,855 | 314,496,671 | 21,904,494 | - | 18,695,632 | 3,208,862 | 336,401,165 | | |
| 2,875,843 | 2,589,762,741 | 777,618,864 | 2,842,388 | 352,621,020 | 422,155,456 | 3,367,381,605 | | |
| 1,490,139,604 | 97,255,328,872 | 13,770,295,165 | 204,187,572 | 13,067,234,112 | 498,873,481 | 111,025,624,037 | | المجموع |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

| الخسائر الائتمانية المتوقعة | صافي التعرض بعد الضمانات | القيمة العادلة للضمانات | | | | اجمالي قيمة التعرض | 2019 |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------|--------------------|------------------|----------------------|---|
| | | إجمالي قيمة الضمانات | أسهم | عقارات | تامينات نقدية | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 6,162,542 | 11,409,563 | - | - | - | - | 11,409,563 | بنود داخل بيان المركز المالي |
| - | - | - | - | - | - | - | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 1,361,421,375 | 3,538,370,469 | 138,067,330 | - | 138,067,330 | - | 3,676,437,799 | للأفراد |
| 41,824,623 | 73,997,790 | - | - | - | - | 73,997,790 | القروض العقارية |
| 1,409,408,540 | 3,623,777,822 | 138,067,330 | - | 138,067,330 | - | 3,761,845,152 | الشركات الكبرى |
| - | - | - | - | - | - | - | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 147,325 | 9,897,325 | 9,602,675 | - | - | 9,602,675 | 19,500,000 | بنود خارج بيان المركز المالي |
| - | - | - | - | - | - | - | كفالات : |
| - | - | - | - | - | - | - | دفع |
| - | - | - | - | - | - | - | حسن تنفيذ |
| - | - | - | - | - | - | - | أخرى |
| 147,325 | 9,897,325 | 9,602,675 | - | - | 9,602,675 | 19,500,000 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 1,409,555,865 | 3,633,675,147 | 147,670,005 | - | 138,067,330 | 9,602,675 | 3,781,345,152 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| | | | | | | | المجموع |

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 484,051 ليرة سورية مقابل 8,654,978 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المعاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 694,307,744 ليرة سورية مقابل 252,665,361 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2018.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس 12 شهراً خلال الفترة:

| بعد التعديل | | قبل التعديل | |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة | إجمالي القيمة الدفترية | الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة | إجمالي القيمة الدفترية |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 578,713 | 187,157,881 | 9,865,626 | 190,443,879 |
| 8,735,287 | 507,633,914 | 73,859,547 | 574,107,415 |

التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس 12 شهراً (المرحلة 1).
التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 3/2) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة التي تم علاجها مرة واحدة.

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز الجغرافي

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

| المجموع | أفريقيا | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | 2019 |
|-----------------|------------|-------------------------|----------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 6,734,741,263 | - | - | 6,734,741,263 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 6,650,296,779 | - | 3,611,409,859 | 3,038,886,920 | أرصدة لدى المصارف |
| 50,525,131,182 | - | 50,525,131,182 | - | إيداعات لدى مصارف |
| 14,295,863,263 | - | - | 14,295,863,263 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 199,041,244 | - | - | 199,041,244 | الأفراد |
| 741,594,241 | - | - | 741,594,241 | القروض العقارية |
| 4,362,798,969 | - | - | 4,362,798,969 | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 8,992,428,809 | - | - | 8,992,428,809 | الشركات الكبرى |
| 16,429,860,988 | - | 15,734,262,358 | 695,598,630 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,399,118,402 | - | 1,072,171,798 | 326,946,604 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | - | - | 7,893,984,038 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 103,928,995,915 | - | 70,942,975,197 | 32,986,020,718 | |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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) |
| 42,302,382 | - | - | 42,302,382 | الأفراد |
| 351,372,629 | - | - | 351,372,629 | القروض العقارية |
| 1,628,102,777 | - | - | 1,628,102,777 | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 4,985,120,611 | - | - | 4,985,120,611 | الشركات الكبرى |
| 20,772,915,018 | 2,180,176,492 | 18,592,738,526 | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 997,220,758 | 44,871,668 | 775,082,766 | 177,266,324 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | - | - | 7,893,984,038 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 96,151,562,964 | 2,225,048,160 | 66,404,881,029 | 27,521,633,775 | |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | أخرى | أفراد - خدمات | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | 2019 |
|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 6,734,741,263 | - | - | - | - | - | 6,734,741,263 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 6,650,296,779 | - | - | - | - | - | 6,650,296,779 | أرصدة لدى المصارف |
| 50,525,131,182 | - | - | - | - | - | 50,525,131,182 | إيداعات لدى مصارف |
| 14,295,863,263 | 614,278,469 | 850,043,106 | 741,594,241 | 6,978,144,630 | 5,111,802,817 | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 16,429,860,988 | 8,350,685,079 | - | - | - | - | 8,079,175,909 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,399,118,402 | 51,151,577 | 9,988,908 | 7,375,167 | 115,427,571 | 86,200,417 | 1,128,974,762 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | - | - | - | - | - | 7,893,984,038 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 103,928,995,915 | 9,016,115,125 | 860,032,014 | 748,969,408 | 7,093,572,201 | 5,198,003,234 | 81,012,303,933 | |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

| المجموع | أخرى | أفراد - خدمات | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | 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 | 585,850,796 | 961,915,217 | 351,372,629 | 2,651,309,079 | 2,456,450,678 | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 20,772,915,018 | 7,676,939,430 | - | - | - | - | 13,095,975,588 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 997,220,758 | 70,294,510 | 15,495,869 | 3,840,624 | 46,712,040 | 64,656,742 | 796,220,973 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | - | - | - | - | - | 7,893,984,038 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 96,151,562,964 | 8,333,084,736 | 977,411,086 | 355,213,253 | 2,698,021,119 | 2,521,107,420 | 81,266,725,350 | |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغيير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتحدد حساسية بيان الدخل بالأثر الناتج عن تغييرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك أثر أدوات التحوط وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل:

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

بالليرات السورية

| العملة | 2019 | | | 2018 (معاد عرضها) | | |
|---------------|------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------|
| | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| ليرة سورية | (6,453,017,467) | (129,060,349) | (96,795,262) | (3,390,256,839) | (67,805,137) | (50,853,853) |
| دولار أميركي | 19,363,858,782 | 387,277,176 | 290,457,882 | 42,793,277,166 | 855,865,543 | 641,899,157 |
| يورو | (41,857,871) | (837,157) | (627,868) | (90,851,468) | (1,817,029) | (1,362,772) |
| جنيه استرليني | (1,439,526) | (28,791) | (21,593) | (1,425,164) | (28,503) | (21,377) |
| عملات أخرى | (4,442,845) | (88,857) | (66,643) | (6,361,215) | (127,224) | (95,418) |

انخفاض 2%

بالليرات السورية

| العملة | 2019 | | | 2018 (معاد عرضها) | | |
|---------------|------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------|
| | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| ليرة سورية | (6,453,017,467) | 129,060,349 | 96,795,262 | (3,390,256,839) | 67,805,137 | 50,853,853 |
| دولار أميركي | 19,363,858,782 | (387,277,176) | (290,457,882) | 42,793,277,166 | (855,865,543) | (641,899,157) |
| يورو | (41,857,871) | 837,157 | 627,868 | (90,851,468) | 1,817,029 | 1,362,772 |
| جنيه استرليني | (1,439,526) | 28,791 | 21,593 | (1,425,164) | 28,503 | 21,377 |
| عملات أخرى | (4,442,845) | 88,857 | 66,643 | (6,361,215) | 127,224 | 95,418 |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع:

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

زيادة 10%

بالليرات السورية

| 2018 (معاد عرضها) | | | 2019 | | | العملة |
|-----------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|----------------|----------------------|
| الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية | مراكز القطع | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية | مراكز القطع | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 6,910,600,000 | 6,910,600,000 | 69,106,000,000 | 7,079,505,964 | 7,079,505,964 | 70,795,059,640 | دولار أميركي (بنوي) |
| 13,286,498 | 17,715,331 | 177,153,305 | 14,131,435 | 18,841,913 | 188,419,132 | دولار أميركي (تشغلي) |
| 292,337 | 389,783 | 3,897,831 | 8,456 | 11,275 | 112,750 | يورو |
| 2,785 | 3,713 | 37,129 | 5,519 | 7,358 | 73,582 | جنيه استرليني |
| 360,071 | 480,095 | 4,800,950 | 409,530 | 546,040 | 5,460,397 | العملات الأخرى |

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

انخفاض 10%

بالليرات السورية

| 2019 | | | 2019 | | | العملة |
|-----------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|----------------|----------------------|
| الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية | مراكز القطع | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية | مراكز القطع | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (6,910,600,000) | (6,910,600,000) | 69,106,000,000 | (7,079,505,964) | (7,079,505,964) | 70,795,059,640 | دولار أميركي (بنوي) |
| (13,286,498) | (17,715,331) | 177,153,305 | (14,131,435) | (18,841,913) | 188,419,132 | دولار أميركي (تشغلي) |
| (292,337) | (389,783) | 3,897,831 | (8,456) | (11,275) | 112,750 | يورو |
| (2,785) | (3,713) | 37,129 | (5,519) | (7,358) | 73,582 | جنيه استرليني |
| (360,071) | (480,095) | 4,800,950 | (409,530) | (546,040) | 5,460,397 | العملات الأخرى |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

| 2019 | دون الشهر | من شهر إلى 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من 6 أشهر إلى 9 أشهر | من 9 أشهر إلى 12 شهر | من سنة إلى سنتين | من سنتين إلى 3 سنوات | من 3 سنوات إلى 4 سنوات | من 4 سنوات إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بنود غير حساسة | المجموع |
|---|------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| الموجودات | | | | | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 5,278,496,799 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,837,719,639 | 11,116,216,438 |
| أرصدة لدى مصارف | 5,324,826,915 | 1,338,260,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (12,790,136) | 6,650,296,779 |
| إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | 4,360,000,000 | 10,943,600,000 | 6,278,400,000 | 872,000,000 | - | - | 13,341,600,000 | - | 14,736,800,000 | - | (7,268,818) | 50,525,131,182 |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | - | 3,942,945,251 | 3,060,297,957 | 829,432,922 | 498,403,843 | 1,783,506,091 | 1,388,996,682 | 823,798,233 | 359,428,753 | 2,159,448 | 62,966,906 | 14,295,863,263 |
| موجودات ثابتة | - | 1,572,506,033 | - | - | 2,181,325,423 | 7,438,445,396 | 883,418,051 | - | 4,360,000,000 | - | (5,833,915) | 16,429,860,988 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,309,142,613 | 2,309,142,613 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59,889,317 | 59,889,317 |
| حق استخدام الأصول | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 116,429,855 | 116,429,855 |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,541,083 | 10,541,083 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,649,658,295 | 1,649,658,295 |
| مجموع الموجودات | 16,507,250,891 | 17,797,311,284 | 9,338,697,957 | 1,701,432,922 | 2,679,729,266 | 9,221,951,487 | 15,614,014,733 | 823,798,233 | 19,456,228,753 | 2,159,448 | 7,893,984,038 | 111,057,013,851 |
| المطلوبات | | | | | | | | | | | | |
| ودائع المصارف | 5,236,842,264 | 1,888,969,425 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,125,811,689 |
| ودائع العملاء | 22,956,591,280 | 2,031,233,014 | 1,340,881,757 | 255,765,633 | 1,111,411,474 | - | - | - | - | - | - | 27,695,883,158 |
| تأمينات نقدية | 27,275,000 | 104,830,991 | 17,800,000 | 4,800,000 | 184,920,409 | - | - | - | - | - | 618,338,505 | 957,964,905 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44,514,034 | 44,514,034 |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التزامات عقود الإيجار | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,296,500 | 1,296,500 |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,253,068,448 | 1,253,068,448 |
| مجموع المطلوبات | 28,220,708,544 | 4,025,033,430 | 1,358,681,757 | 260,565,633 | 1,296,331,883 | - | - | - | - | - | 37,078,538,734 | 37,078,538,734 |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | (11,713,457,653) | 13,772,277,854 | 7,980,016,200 | 1,440,867,289 | 1,383,397,383 | 9,221,951,487 | 15,614,014,733 | 823,798,233 | 19,456,228,753 | 2,159,448 | 15,997,221,390 | 73,978,475,117 |
| الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة | (11,713,457,653) | 2,058,820,201 | 10,038,836,401 | 11,479,703,690 | 12,863,101,073 | 22,085,052,560 | 37,699,067,293 | 38,522,865,526 | 57,979,094,279 | 57,981,253,727 | 73,978,475,117 | - |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

| 2018 (معاد عرضها) | دون الشهر | من شهر إلى 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 6 أشهر | من 6 أشهر إلى 9 أشهر | من 9 أشهر إلى 12 شهر | من سنة إلى سنتين | من سنتين إلى 3 سنوات | من 3 سنوات إلى 4 سنوات | من 4 سنوات إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بنود غير حساسة | المجموع |
|---|----------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| الموجودات | | | | | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 8,328,302,756 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,470,439,689 | 13,798,742,445 |
| أرصدة لدى مصارف | 4,468,808,003 | 1,323,236,552 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,246,082) | 5,790,798,473 |
| إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | 6,540,000,000 | 4,665,200,000 | 9,352,200,000 | 11,161,600,000 | 6,322,000,000 | 6,104,000,000 | - | - | - | - | (20,703,980) | 44,124,296,020 |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفاة | 613,363,211 | 1,628,098,093 | 1,877,396,887 | 366,019,228 | 321,290,189 | 946,429,399 | 607,023,118 | 397,127,324 | 74,315,234 | 2,229,950 | 173,605,766 | 7,006,898,399 |
| موجودات ثابتة | - | - | 5,018,707,135 | 2,181,505,739 | 3,070,345,053 | 7,456,671,946 | - | - | - | - | (33,522,829) | 20,772,915,018 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,775,806,133 | 1,775,806,133 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| حق استخدام الأصول | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,306,923,474 | 1,306,923,474 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,893,984,038 | 7,893,984,038 |
| مجموع الموجودات | 19,950,473,970 | 7,616,534,645 | 16,248,304,022 | 13,709,124,967 | 9,713,635,242 | 10,129,637,373 | 8,063,695,064 | 397,127,324 | 74,315,234 | 2,229,950 | 16,655,331,496 | 102,560,409,287 |
| المطلوبات | | | | | | | | | | | | |
| ودائع المصارف | 3,785,833,608 | 879,123,673 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,664,957,281 |
| ودائع العملاء | 15,480,348,952 | 2,292,688,445 | 1,754,894,862 | 1,141,780,671 | 1,976,777,246 | 555,904,125 | - | - | - | - | - | 23,202,394,301 |
| تأمينات نقدية | 25,000,000 | 96,769,200 | 110,420,000 | 176,439,907 | 213,613,802 | - | - | - | - | - | 649,986,503 | 1,272,229,412 |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 66,064,850 | 66,064,850 |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74,985,451 | 74,985,451 |
| التزامات عقود الإيجار | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,107,016,377 | 1,107,016,377 |
| مجموع المطلوبات | 19,291,182,560 | 3,268,581,318 | 1,865,314,862 | 1,318,220,578 | 2,190,391,048 | 555,904,125 | - | - | - | - | 1,898,053,181 | 30,387,647,672 |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | 659,291,410 | 4,347,953,327 | 14,382,989,160 | 12,390,904,389 | 7,523,244,194 | 9,573,733,248 | 8,063,695,064 | 397,127,324 | 74,315,234 | 2,229,950 | 14,757,278,315 | 72,172,761,615 |
| الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة | 659,291,410 | 5,007,244,737 | 19,390,233,897 | 31,781,138,286 | 39,304,382,480 | 48,878,115,728 | 56,941,810,792 | 57,338,938,116 | 57,413,253,350 | 57,415,483,300 | 72,172,761,615 | - |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

| المجموع | أخرى | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | 2019 |
|----------------|------------|---------------|-------------|----------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 6,001,317,071 | 9,869,551 | 1,503,992 | 561,493,613 | 5,428,449,915 | الموجودات |
| 6,213,311,451 | 76,338,056 | 4,416,034 | 101,032,770 | 6,031,524,591 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 50,513,214,692 | - | - | - | 50,513,214,692 | أرصدة لدى المصارف |
| 833,556 | 6,282 | 8,601 | 415,448 | 403,225 | إيداعات لدى مصارف |
| 15,729,640,121 | - | - | - | 15,729,640,121 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 1,075,343,166 | 27,410 | 515 | 2,677 | 1,075,312,564 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 7,157,986,138 | - | - | - | 7,157,986,138 | موجودات أخرى |
| 86,691,646,195 | 86,241,299 | 5,929,142 | 662,944,508 | 85,936,531,246 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 6,072,752,233 | - | - | 9,772,600 | 6,062,979,633 | المطلوبات |
| 8,851,983,502 | 80,780,902 | 5,855,560 | 534,654,103 | 8,230,692,937 | ودائع المصارف |
| 337,744,578 | - | - | 117,246,769 | 220,497,809 | ودائع العملاء |
| 440,040,381 | - | - | 1,158,286 | 438,882,095 | تأمينات نقدية |
| 15,702,520,694 | 80,780,902 | 5,855,560 | 662,831,758 | 14,953,052,474 | مطلوبات أخرى |
| 70,989,125,501 | 5,460,397 | 73,582 | 112,750 | 70,983,478,772 | صافي التركيز داخل بيان المركز المالي |

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.3 مخاطر السوق (تنمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تنمة)

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحققاتهم 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 أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

34.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نزوب فوري لبعض مصادر السيولة. ولحد 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. والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

| 2018 | 2019 | |
|------|------|----------------------|
| %218 | %205 | المتوسط خلال السنة |
| %225 | %222 | أعلى نسبة خلال السنة |
| %207 | %180 | أدنى نسبة خلال السنة |

ويعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع. وتراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. كما يحتفظ البنك باحتياطيات إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي (5%) من متوسط ودائع الزبائن و(10%) من رأسمال البنك. كما يتم تقييم وإدارة السيولة باستخدام وسائل مختلفة ملائمة للبنك.

والبيان التالي يوضح توزيع الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية، وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية:

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين 9 أشهر وسنة | بين 6 شهور و9 أشهر | بين 3 أشهر و6 أشهر | بين شهر و3 أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام | |
|-----------------|----------------|----------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | 2019 |
| 11,116,216,438 | 1,471,458,049 | - | - | - | - | - | - | 9,644,758,389 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 6,650,296,779 | - | - | - | - | - | 1,327,802,240 | 4,412,002,650 | 910,491,889 | أرصدة لدى المصارف |
| 50,525,131,182 | - | 28,072,213,680 | - | 871,893,677 | 6,277,906,262 | 10,943,161,978 | 3,487,956,697 | 871,998,888 | إيداعات لدى المصارف |
| 14,295,863,263 | 62,966,906 | 4,357,889,208 | 498,403,843 | 829,432,922 | 3,060,297,957 | 3,942,945,250 | 689,242,601 | 854,684,576 | تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) |
| 16,429,860,988 | - | 12,678,390,930 | 2,180,927,753 | - | - | 1,570,542,305 | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 2,309,142,613 | 2,309,142,613 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| 59,889,317 | 59,889,317 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 116,429,855 | 116,429,855 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 10,541,083 | 10,541,083 | - | - | - | - | - | - | - | حق استخدام الأصول |
| 1,649,658,295 | 343,873,547 | 395,315,716 | 11,006,820 | 16,454,148 | 193,336,730 | 462,294,653 | 160,421,115 | 66,955,566 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 111,057,013,851 | 12,268,285,408 | 45,503,809,534 | 2,690,338,416 | 1,717,780,747 | 9,531,540,949 | 18,246,746,426 | 8,749,623,063 | 12,348,889,308 | مجموع الموجودات |
| 7,125,811,689 | - | - | - | - | - | 1,888,969,425 | 1,766,847,416 | 3,469,994,848 | ودائع المصارف |
| 27,695,883,158 | - | - | 1,111,411,474 | 255,765,633 | 1,340,881,758 | 2,031,233,013 | 4,691,068,600 | 18,265,522,680 | ودائع العملاء |
| 957,964,905 | - | - | 184,920,409 | 4,800,000 | 17,800,000 | 723,169,496 | 27,275,000 | - | تأمينات نقدية |
| 44,514,034 | 44,514,034 | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,296,500 | - | - | - | - | - | - | 1,296,500 | - | التزامات عقود الإيجار |
| 1,253,068,448 | 1,099,812,888 | - | 6,899,696 | 5,948,153 | 25,683,382 | 33,526,904 | 72,952,535 | 8,244,890 | مطلوبات أخرى |
| 37,078,538,734 | 1,144,326,922 | - | 1,303,231,579 | 266,513,786 | 1,384,365,140 | 4,676,898,838 | 6,559,440,051 | 21,743,762,418 | مجموع المطلوبات |
| 73,978,475,117 | 11,123,958,486 | 45,503,809,534 | 1,387,106,837 | 1,451,266,961 | 8,147,175,809 | 13,569,847,588 | 2,190,183,012 | (9,394,873,110) | الصافي |
| - | 73,978,475,117 | 62,854,516,631 | 17,350,707,097 | 15,963,600,260 | 14,512,333,299 | 6,365,157,490 | (7,204,690,098) | (9,394,873,110) | الصافي التراكمي |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين 9 أشهر وسنة | بين 6 شهور و9 أشهر | بين 3 أشهر و6 أشهر | بين شهر و3 أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام | 2018 (معاد عرضها) |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 13,798,742,445 | 1,250,085,295 | - | - | - | - | - | - | 12,548,657,150 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 5,790,798,473 | - | - | - | - | - | 1,323,044,736 | 40,703,185 | 4,427,050,552 | أرصدة لدى المصارف |
| 44,124,296,020 | - | 6,099,844,238 | 6,317,742,178 | 11,155,162,708 | 9,348,647,748 | 4,664,242,477 | 5,579,653,637 | 959,003,034 | إبداعات لدى المصارف |
| 7,006,898,399 | 174,479,637 | 2,027,125,024 | 321,290,189 | 365,816,788 | 1,876,951,383 | 1,627,897,106 | 383,923,307 | 229,414,965 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 20,772,915,018 | - | 10,509,986,732 | 5,245,046,477 | 2,180,176,492 | 2,837,705,317 | - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,775,806,133 | 1,775,806,133 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| 90,045,287 | 90,045,287 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 1,306,923,474 | 339,346,915 | 6,914,510 | 100,181,290 | 180,605,248 | 260,863,777 | 183,341,939 | 200,979,811 | 34,689,984 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | - | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>102,560,409,287</u> | <u>11,523,747,305</u> | <u>18,643,870,504</u> | <u>11,984,260,134</u> | <u>13,881,761,236</u> | <u>14,324,168,225</u> | <u>7,798,526,258</u> | <u>6,205,259,940</u> | <u>18,198,815,685</u> | مجموع الموجودات |
| 4,664,957,281 | - | - | - | - | - | 879,123,673 | 436,000,000 | 3,349,833,608 | ودائع المصارف |
| 23,202,394,301 | - | 555,904,127 | 1,976,777,246 | 1,141,780,671 | 1,754,894,862 | 2,292,688,445 | 1,544,073,801 | 13,936,275,149 | ودائع العملاء |
| 1,272,229,412 | - | - | 213,613,802 | 176,439,907 | 110,420,000 | 746,755,703 | 25,000,000 | - | تأمينات نقدية |
| 66,064,850 | 66,064,850 | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| 74,985,451 | - | - | - | - | 74,985,451 | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,107,016,377 | 916,803,510 | 5,853,065 | 9,717,562 | 33,800,441 | 51,259,566 | 35,981,743 | 15,595,068 | 38,005,422 | مطلوبات أخرى |
| <u>30,387,647,672</u> | <u>982,868,360</u> | <u>561,757,192</u> | <u>2,200,108,610</u> | <u>1,352,021,019</u> | <u>1,991,559,879</u> | <u>3,954,549,564</u> | <u>2,020,668,869</u> | <u>17,324,114,179</u> | مجموع المطلوبات |
| <u>72,172,761,615</u> | <u>10,540,878,945</u> | <u>18,082,113,312</u> | <u>9,784,151,524</u> | <u>12,529,740,217</u> | <u>12,332,608,346</u> | <u>3,843,976,694</u> | <u>4,184,591,071</u> | <u>874,701,506</u> | الصافي |
| - | 72,172,761,615 | 61,631,882,670 | 43,549,769,358 | 33,765,617,834 | 21,235,877,617 | 8,903,269,271 | 5,059,292,577 | 874,701,506 | الصافي التراكمي |

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

| المجموع | من سنة لغاية خمس سنوات | لغاية سنة | 2019 |
|----------------------|------------------------|----------------------|---|
| لييرة سورية | لييرة سورية | لييرة سورية | |
| 1,296,355,320 | 138,913,943 | 1,157,441,377 | كفالات صادرة لزيانن |
| 1,734,625,120 | 21,500,000 | 1,713,125,120 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 336,401,165 | - | 336,401,165 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| - | - | - | التزامات عقود إيجار تشغيلية |
| 3,367,381,605 | 160,413,943 | 3,206,967,662 | |

| المجموع | من سنة لغاية خمس سنوات | لغاية سنة | 2018 (معاد عرضها) |
|----------------------|------------------------|----------------------|---|
| لييرة سورية | لييرة سورية | لييرة سورية | |
| 1,128,683,179 | 32,457,000 | 1,096,226,179 | كفالات صادرة لزيانن |
| 1,278,066,430 | 2,596,519 | 1,275,469,911 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 257,077,328 | - | 257,077,328 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |
| 21,527,539 | 10,703,113 | 10,824,426 | التزامات عقود إيجار تشغيلية |
| 2,685,354,476 | 45,756,632 | 2,639,597,844 | |

34.6 مخاطر التشغيل

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

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

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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.7 مخاطر الأعمال

تتشأ 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 واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

34.8 إدارة استمرارية العمل وخطط الطوارئ

يولي البنك موضوع إدارة استمرارية العمل أهمية كبيرة وذلك عن طريق التطوير والصيانة الدورية لإدارة استمرارية العمل في البنك لغاية تطوير المرونة التنظيمية، حيث إن إدارة استمرارية العمل هي عملية إدارية شاملة تحدد التهديدات المحتملة وأثارها على أعمال البنك وأنشطته، حيث توفر هذه العملية إطار عمل لبناء المرونة التنظيمية التي تساعد على الاستجابة الفعالة التي تحمي مصالح كافة الأطراف ذات الصلة وسمعة البنك وعلامته التجارية.

يحرص البنك على تحليل آثار الأعمال لتحديد الأعمال الحرجة وفق السيناريوهات المتوقعة وتصميم وتطوير خطط الاستجابة بشكل مستمر لمواجهة الكوارث والتهديدات التي قد يواجهها بما يضمن إدارة الأزمات وضمن استمرارية العمل للمهام الحرجة بكفاءة وفعالية مع الأخذ بعين الاعتبار معايير الصحة والسلامة العامة لكافة الأطراف ذات الصلة.

يطور البنك وبشكل مستمر خطط استرجاع الخدمات و المنتجات وفق مراحل محددة تتناسب مع السيناريوهات المعدة بما يضمن استعادة كافة الخدمات والمنتجات و بالجودة المعتمدة وفق أفضل القواعد و الممارسات المعروفة، كما يحرص البنك على توفير كافة التجهيزات و الآليات اللازمة لإدارة استمرارية العمل، بما فيها تأمين العمل من المنزل (عن بعد) للمهام الحرجة و وفق أفضل الممارسات المعروفة و بما يضمن أمن و حماية المعلومات

34.9 مخاطر الالتزام

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

35 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

35 التحليل القطاعي (تتمة)

35.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | | | | | |
|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|---|
| المجموع | المجموع | اخرى | خزينة | الشركات | التجزئة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,298,837,016 | 3,468,413,194 | 291,356,949 | 2,448,285,043 | 958,295,824 | (229,524,622) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (157,680,981) | 109,069,103 | - | 25,106,945 | 84,856,289 | (894,131) | استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 2,141,156,035 | 3,577,482,297 | 291,356,949 | 2,473,391,988 | 1,043,152,113 | (230,418,753) | نتائج أعمال القطاع |
| (1,510,169,474) | (1,679,267,863) | (1,679,267,863) | - | - | - | مصاريف تشغيلية للقطاع |
| 630,986,561 | 1,898,214,434 | (1,387,910,914) | 2,473,391,988 | 1,043,152,113 | (230,418,753) | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| (197,079,061) | (92,500,932) | 116,429,855 | (208,930,787) | - | - | (مصرف) إيراد الضرائب |
| 433,907,500 | 1,805,713,502 | (1,271,481,059) | 2,264,461,201 | 1,043,152,113 | (230,418,753) | صافي ربح (خسارة) السنة |
| | | | | | | <u>الموجودات والمطلوبات</u> |
| 91,493,650,355 | 99,017,368,650 | - | 70,363,520,587 | 14,202,227,502 | 14,451,620,561 | موجودات القطاع |
| - | - | - | 14,357,984,800 | (846,999,723) | (13,510,985,077) | استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات |
| 11,066,758,932 | 12,039,645,201 | 12,039,645,201 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 102,560,409,287 | 111,057,013,851 | 12,039,645,201 | 84,721,505,387 | 13,355,227,779 | 940,635,484 | مجموع الموجودات |
| 29,143,580,994 | 35,783,659,752 | - | 7,129,811,689 | 14,202,227,502 | 14,451,620,561 | مطلوبات القطاع |
| 1,244,066,678 | 1,294,878,982 | 1,294,878,982 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 30,387,647,672 | 37,078,538,734 | 1,294,878,982 | 7,129,811,689 | 14,202,227,502 | 14,451,620,561 | مجموع المطلوبات |
| 107,743,201 | 143,399,599 | | | | | استهلاكات |
| 64,306,776 | 51,598,607 | | | | | إطفاءات |
| 121,004,096 | 681,628,141 | | | | | المصاريف الرأسمالية |

35 التحليل القطاعي (تتمة)

35.2 معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|-------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | 2018 (معاد عرضها) | 2019 | 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,298,837,016 | 3,468,413,194 | 1,867,564,258 | 2,257,339,606 | 431,272,758 | 1,211,073,588 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 102,560,409,287 | 111,057,013,851 | 68,629,929,189 | 70,942,975,197 | 33,930,480,098 | 40,114,038,654 | مجموع الموجودات |
| 121,004,096 | 681,628,141 | 23,374,522 | 21,442,637 | 97,629,574 | 660,185,504 | المصاريف الرأسمالية |

36 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تنبئها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 |
|-------------------|-----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 15,000,000,000 | 15,000,000,000 |
| 242,981,807 | 432,803,250 |
| 242,981,807 | 432,803,250 |
| (1,492,965,554) | (66,894,938) |
| (90,045,287) | (59,889,317) |
| - | (1,835,000) |
| 58,179,763,555 | 58,179,763,555 |
| 72,082,716,328 | 73,916,750,800 |
| 144,458,276 | 80,583,739 |
| 72,227,174,604 | 73,997,334,539 |
| 23,620,790,000 | 25,203,796,000 |
| 376,362,000 | 400,110,000 |
| 187,161,219 | 195,395,167 |
| 1,277,505,244 | 1,737,797,870 |
| 25,461,818,463 | 27,537,099,037 |
| %283.67 | %268.72 |
| %283.10 | %268.43 |
| %99.88 | %99.92 |

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

خسائر متراكمة محققة

موجودات غير ملموسة

العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين

أرباح مدورة غير محققة

المجموع

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة

ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

36 كفاية رأس المال (تتمة)

(*) 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.

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| الإجمالي | أكثر من سنة | لغاية سنة | 2019 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | الموجودات |
| 11,116,216,438 | 1,471,458,049 | 9,644,758,389 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 6,650,296,779 | - | 6,650,296,779 | أرصدة لدى المصارف |
| 50,525,131,182 | 28,072,213,680 | 22,452,917,502 | إيداعات لدى المصارف |
| 14,295,863,263 | 4,420,856,114 | 9,875,007,149 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 16,429,860,988 | 12,678,390,930 | 3,751,470,058 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 2,309,142,613 | 2,309,142,613 | - | موجودات ثابتة |
| 59,889,317 | 59,889,317 | - | موجودات غير ملموسة |
| 116,429,855 | 116,429,855 | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 10,541,083 | 10,541,083 | - | حق استخدام الأصول |
| 1,649,658,295 | 739,189,263 | 910,469,032 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 111,057,013,851 | 57,772,094,942 | 53,284,918,909 | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 7,125,811,689 | - | 7,125,811,689 | ودائع المصارف |
| 27,695,883,158 | - | 27,695,883,158 | ودائع العملاء |
| 957,964,905 | - | 957,964,905 | تأمينات نقدية |
| 44,514,034 | 44,514,034 | - | مخصصات متنوعة |
| 1,296,500 | - | 1,296,500 | التزامات عقود الإيجار |
| 1,253,068,448 | 1,099,812,888 | 153,255,560 | مطلوبات أخرى |
| 37,078,538,734 | 1,144,326,922 | 35,934,211,812 | إجمالي المطلوبات |
| 73,978,475,117 | 56,627,768,020 | 17,350,707,097 | الصافي |

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

| الإجمالي ليرة سورية | أكثر من سنة ليرة سورية | لغاية سنة ليرة سورية | |
|------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | | | 2018 (معاد عرضها) الموجودات |
| 13,798,742,445 | 1,250,085,295 | 12,548,657,150 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 5,790,798,473 | - | 5,790,798,473 | أرصدة لدى المصارف |
| 44,124,296,020 | 6,099,844,238 | 38,024,451,782 | إيداعات لدى المصارف |
| 7,006,898,399 | 2,201,604,661 | 4,805,293,738 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 20,772,915,018 | 10,509,986,732 | 10,262,928,286 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 1,775,806,133 | 1,775,806,133 | - | موجودات ثابتة |
| 90,045,287 | 90,045,287 | - | موجودات غير ملموسة |
| 1,306,923,474 | 346,261,425 | 960,662,049 | موجودات أخرى |
| 7,893,984,038 | 7,893,984,038 | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 102,560,409,287 | 30,167,617,809 | 72,392,791,478 | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 4,664,957,281 | - | 4,664,957,281 | ودائع المصارف |
| 23,202,394,301 | 555,904,127 | 22,646,490,174 | ودائع العملاء |
| 1,272,229,412 | - | 1,272,229,412 | تأمينات نقدية |
| 66,064,850 | 66,064,850 | - | مخصصات متنوعة |
| 74,985,451 | - | 74,985,451 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,107,016,377 | 922,656,575 | 184,359,802 | مطلوبات أخرى |
| 30,387,647,672 | 1,544,625,552 | 28,843,022,120 | مجموع المطلوبات |
| 72,172,761,615 | 28,622,992,257 | 43,549,769,358 | الصافي |

38 ارتباطات والتزامات محتملة

38.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

| 2018 (معاد عرضها) ليرة سورية | 2019 ليرة سورية | |
|---------------------------------|--------------------|---|
| 405,601,896 | 107,581,964 | تعهدات نيابة عن العملاء |
| 476,136,652 | 816,834,606 | كفالات |
| 246,944,631 | 371,938,750 | دفع |
| 1,128,683,179 | 1,296,355,320 | حسن تنفيذ |
| 1,278,066,430 | 1,734,625,120 | أخرى |
| 257,077,328 | 336,401,165 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 2,663,826,937 | 3,367,381,605 | سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة |

38 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

38.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

| 2018 (معاد عرضها) | 2019 | |
|-------------------|------------|-----------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,824,426 | - | التزامات عقود إيجار تشغيلية |
| 10,703,113 | - | تستحق خلال سنة |
| 21,527,539 | - | تستحق خلال 5 سنوات |

39 الدعاوي القضائية

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

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

40 أحداث لاحقة

إن تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير COVID-19 على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.