

**بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2016**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 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 المدقق حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقنون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق

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

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات المدقق 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.

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصصات متنوعة	نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع ويمكن أن يحدث في حال كان البنك مدعي أو مدعى عليه وذلك خلال الأنشطة الاعتيادية للبنك. لدى البنك سياسات وإجراءات للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية. إن تحديد النتائج المتوقعة وعدم التيقن حول الأحكام النهائية للقضايا المختلفة، وتحديد المبالغ، إن وجدت، ليتم الاعتراف بها في البيانات المالية كمخصصات، يخضع للحكم الشخصي ويتطلب قدراً كبيراً من الاجتهاد، ولذلك يعتبر أمراً مهماً في التدقيق (يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم 16).	تضمنت إجراءات تدقيقنا مراجعة محاضر اجتماع مجلس الإدارة والأخذ بعين الاعتبار المطالبات بحق البنك، ومراجعة الاستشارات القضائية الخارجية المستلمة من قبل البنك والمتعلقة بهذه المطالبات. كما قمنا بالأخذ بعين الاعتبار إفصاحات البنك المتعلقة بالمخصصات وأو الالتزامات الطارئة للمطالبات القضائية والتعاقدية الأخرى. قمنا أيضاً بتقييم التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة. بالإضافة إلى مراجعة تفصيلية للتقييم المعد من قبل الإدارة. وكذلك التحقق من معقولية المخصصات المذكورة وتقديرات الإدارة. كما قمنا بتقييم الأثر الضريبي لهذه المخصصات والمعالجة الضريبية. بالإضافة إلى ذلك، أخذنا بعين الاعتبار فيما إذا كانت الإفصاحات المتعلقة بتطبيق الاجتهاد في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة تعكس على نحو كاف احتمالية التعرض للمخاطر.
	قامت إدارة البنك بتقدير مدى تأثير الأخطار المحتملة والطارئة التي من الممكن أن تواجه البنك على الأرصدة المتنازع عليها بسبب الظروف الحالية. إن الاعتراف والقياس للمخصصات المذكورة والإفصاحات المتعلقة بها تتطلب قدراً كبيراً من الاجتهاد.	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات تدقيقنا، من بين الإجراءات الأخرى، اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية بناء على حكمنا، وتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على هذه التسهيلات. قمنا أيضاً بإجراء تحليلية على المحفظة الائتمانية، ومراجعة احتساب المخصصات بناء على فرضيات الإدارة والقوانين، وقمنا بتقييم كفاية هذه المخصصات.</p> <p>قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت خسائر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية قد حددت بشكل معقول وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والمخصصات حسب القوانين النافذة.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالأخذ بعين الاعتبار وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالموافقة والتسجيل والمتابعة والتسوية للتسهيلات الائتمانية، وتلك المتعلقة باحتساب المخصصات الائتمانية، وكذلك تقييم مدى فعالية الإجراءات الهامة المتبعة في تحديد التسهيلات الائتمانية التي تخضع لانخفاض في القيمة والمخصصات المطلوبة لتغطيتها.</p> <p>قمنا أيضاً بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولية التقديرات والفرضيات المستخدمة من الإدارة.</p> <p>قمنا أيضاً بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية تعكس بشكل كاف مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان.</p>	<p>يعتبر انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية خاضعاً للحكم الشخصي حيث أنه من الممكن أن يتواجد انخفاض في القيمة دون أن يتواجد مخصص / خسائر انخفاض قيمة معقول بناء على متطلبات معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) والمخصصات المطلوبة بموجب القوانين النافذة.</p> <p>إن تحديد مدى كفاية مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية يخضع للحكم الشخصي بسبب استخدام الاجتهاد والتقدير من قبل الإدارة.</p> <p>وفقاً لذلك، فإن القروض والسلف قد تكون مدرجة بقيمة أعلى من قيمة المبالغ التقديرية الممكن استردادها. وبناء عليه، يعد إجراء اختبار انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية أمراً مهماً في التدقيق. تقدم الإفصاحات 6 و16 و32.2 حول البيانات المالية تفاصيل حول انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية.</p>	<p><b>مخصص انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية</b></p>

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2016، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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.



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

### مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها 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 تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

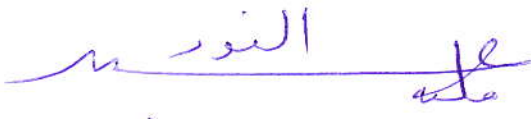
### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- 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 ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر حصري  
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ (محدودة المسؤولية)  
دمشق - الجمهورية العربية السورية  
29 آذار 2017

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
3,631,271,639	5,433,814,108	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	14,478,162,508	4	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	47,681,174,500	5	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	2,777,946,421	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	24,081,635,032	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,821,109,891	8	موجودات ثابتة
86,184,012	164,515,462	9	موجودات غير ملموسة
750,120,183	394,043,068	10	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	891,279,500	11	موجودات أخرى
6,262,915,408	9,230,852,872	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>70,116,354,934</u>	<u>106,954,533,362</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,211,071,615	5,883,850,406	13	ودائع المصارف
10,309,132,209	14,724,861,162	14	ودائع العملاء
101,988,311	132,614,910	15	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,973,016,323	16	مخصصات متنوعة
634,448,777	861,430,862	17	مطلوبات أخرى
<u>14,565,380,235</u>	<u>23,575,773,663</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15,000,000,000	15,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,983,380	104,342,292	19	احتياطي قانوني
3,983,380	104,342,292	19	احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	19	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(3,113,281,616)	(2,666,487,440)	20	خسائر متراكمة محققة
43,618,640,555	70,798,913,555	20	أرباح مدورة غير محققة
<u>55,550,974,699</u>	<u>83,378,759,699</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>70,116,354,934</u>	<u>106,954,533,362</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
وليد عبد النور  
الرئيس التنفيذي

  
يوسف محمود النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

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

2015	2016	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,437,269,282	<b>2,257,557,635</b>	21	الفوائد الدائنة
(384,312,837)	<b>(445,215,972)</b>	22	الفوائد المدينة
<u>1,052,956,445</u>	<u><b>1,812,341,663</b></u>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
62,547,146	<b>76,864,949</b>	23	العمولات والرسوم الدائنة
(7,909,787)	<b>(10,325,373)</b>	23	العمولات والرسوم المدينة
<u>54,637,359</u>	<u><b>66,539,576</b></u>		<b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>
1,107,593,804	<b>1,878,881,239</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
273,954,417	<b>415,156,735</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
20,852,041,500	<b>27,180,273,000</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,063,221	<b>33,495,214</b>	24	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>22,238,652,942</u>	<u><b>29,507,806,188</b></u>		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
			<b>المصاريف</b>
(340,579,430)	<b>(415,444,711)</b>	25	نفقات الموظفين
(92,993,566)	<b>(91,135,975)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(79,489,367)	<b>(87,550,198)</b>	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(81,846,000)	<b>643,284,000</b>	26	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية
(1,210,870,000)	<b>(604,109,000)</b>	16	مخصصات متنوعة
(581,546,824)	<b>(768,988,189)</b>	27	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(2,387,325,187)</u>	<u><b>(1,323,944,073)</b></u>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
19,851,327,755	<b>28,183,862,115</b>		<b>الربح قبل الضريبة</b>
264,876,739	<b>(356,077,115)</b>	10	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
<u>20,116,204,494</u>	<u><b>27,827,785,000</b></u>		<b>ربح السنة</b>
<u>134.11</u>	<u><b>185.52</b></u>	28	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة</b>

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,116,204,494	27,827,785,000	ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>20,116,204,494</u>	<u>27,827,785,000</u>	الدخل الشامل للسنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

الإجمالي	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	
								<b>2016</b>
55,550,974,699	43,618,640,555	(3,113,281,616)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,827,785,000	-	-	27,827,785,000	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(200,717,824)	-	100,358,912	100,358,912	-	(إيضاح 19)
-	27,180,273,000	446,794,176	(27,627,067,176)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>83,378,759,699</u>	<u>70,798,913,555</u>	<u>(2,666,487,440)</u>	<u>-</u>	<u>37,649,000</u>	<u>104,342,292</u>	<u>104,342,292</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
								<b>2015</b>
35,434,770,205	22,766,599,055	(2,377,444,610)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
20,116,204,494	-	-	20,116,204,494	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	20,852,041,500	(735,837,006)	(20,116,204,494)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>55,550,974,699</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>-</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

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



2015	2016	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,851,327,755	28,183,862,115	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات للبنود غير النقدية:
92,993,566	91,135,975	8 استهلاكات
79,489,367	87,550,198	9 اطفاءات
26,719,183	61,650,787	اطفاء علاوات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
81,846,000	(643,284,000)	26 (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(5,000,000)	-	24 استرداد مؤونات ومخصصات
499,135	-	27 خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
-	(31,376,616)	24 صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
1,210,870,000	604,109,000	16 مخصصات متنوعة
21,338,745,006	28,353,647,459	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
28,483,075	(142,158,835)	(الزيادة) النقص في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(380,909,625)	8,135,112,000	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
		(النقص) الزيادة في النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف
(9,023,998)	20,000	الراهنة
289,925,542	(793,014,788)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
8,691,456	(82,200,822)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(351,859,805)	1,981,416,439	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
63,347,358	23,178,749	الزيادة في التأمينات النقدية
38,714,586	29,118,436	الزيادة في المطلوبات الأخرى
21,026,113,595	37,505,118,638	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(138,169,673)	(156,026,435)	8 شراء موجودات ثابتة
-	39,858,200	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(50,501,830)	(165,881,648)	9 شراء موجودات غير ملموسة
(4,094,716,082)	(8,738,970,382)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,409,789,000	2,587,150,000	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة
126,401,415	(6,433,870,265)	الإستثمارية
(20,833,253,864)	(25,383,963,798)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
319,261,146	5,687,284,575	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
7,211,379,703	7,530,640,849	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
7,530,640,849	13,217,925,424	29 النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,283,050,367	2,054,858,147	فوائد مقبوضة
392,147,205	396,763,416	فوائد مدفوعة

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

## 1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 بتاريخ 27 كانون الثاني 2017، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

## 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

## التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على البيانات المالية السنوية للبنك. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

## - معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. وحيث أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنه غير مرتبط بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على البنك.

## - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كلٍّ من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك بسبب عدم وجود استحواذ على حصة في عملية مشتركة خلال السنة.

## - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات

## والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصوله غير المتداولة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة**  
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):**  
هذه التحسينات تتضمن:
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
 ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:**  
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:
  - ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
  - ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
  - ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
  - ◀ أن الحصة من الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
 علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البنك.
- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار:**  
**تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:**  
تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.  
علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على البنك باعتبار أن البنك لا يطبق استثناء التوحيد.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون له حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

## - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترات السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل البنك.

## - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي الى حدوث اقتطاعات من استرداد الفروقات الضريبية المؤجلة القابلة للاقتطاع. علاوة على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

## - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (تتمة)

يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الإعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك.

إن هذه التعديلات نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفترات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

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

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

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

## - 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، ويطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو أقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

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

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: التمويل والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

## مبدأ الاستمرارية

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

## تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

- . خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- . خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
- للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

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

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

**الموجودات الضريبية المؤجلة**

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

**المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى**

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

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

**2.5 أهم السياسات المحاسبية**

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

**التعاملات بالعملة الأجنبية**

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

**معلومات القطاع**

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

§ تاريخ الاعتراف

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

§ القياس الأولي للأدوات المالية

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

§ أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

§ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

## § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

## § طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

## § موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الإعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

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

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

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

§ **الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة**

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

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

§ **الأصول المالية**

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

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا و فقط إذا:

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

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

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

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك دفعها، أيهما أقل.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

## § المطلوبات المالية

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

## تحديد القيمة العادلة

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

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

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

## تدني قيمة الموجودات المالية

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

## § الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## § الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

## § نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

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

## § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## § الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

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

## § القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

## § تقييم الضمانات

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

## § الضمانات المستملكة

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

## التقاص

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## § عقود الإيجار

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

## § البنك كمستأجر

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

## § تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

## § الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

## § العمولات الدائنة

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

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

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

## - العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

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

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

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

## § توزيعات الأرباح

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

## § صافي دخل المتاجرة

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## الكفالات المالية

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

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

## النقد وما في حكمه

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

## الموجودات الثابتة

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

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

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

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

## الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

المخصصات

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

حسابات خارج بيان المركز المالي

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

الضرائب

§ الضريبة الحالية

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

§ ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**العائد على الأسهم**

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

**تقارير القطاعات**

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

**محاسبة التحوط**

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

**الضمان المعاد حيازته**

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

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
638,905,995	1,856,305,969	نقد في الخزينة
11,023,998	14,365,057	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
2,460,942,165	2,767,307,353	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
520,399,481	795,835,729	احتياطي ودائع (**)
3,631,271,639	5,433,814,108	

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,732,017 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 تخص فرعي دير الزور وادلب، مقابل أرصدة بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 6,370,958 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 تخص فرعي دير الزور وادلب.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشهباء خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 4.5 مليون يورو. بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 14,365,057 ليرة سورية مقابل 11,023,998 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

(\*\*) 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 2016 مبلغ 795,835,729 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 520,399,481 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,840,954,558	1,875,500,724	3,965,453,834	2016
8,637,207,950	5,187,207,950	3,450,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
14,478,162,508	7,062,708,674	7,415,453,834	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,459,833,831	1,440,303,307	19,530,524	2015
5,182,030,473	479,256,500	4,702,773,973	حسابات جارية وتحت الطلب
6,641,864,304	1,919,559,807	4,722,304,497	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 5,840,856,676 ليرة سورية مقابل 1,459,735,880 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

## 5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016
47,681,174,500	47,681,174,500	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
37,435,480,000	37,435,480,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
3,535,090,016	4,544,000,489	<u>الشركات الكبرى</u>
153,066,576	180,674,405	قروض وسلف
93,215,854	105,481,213	سندات محسومة
1,892,907	2,957,699	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
320,251,611	710,745,523	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
154,582,026	209,724,815	قروض وسلف
1,959,319	331,501	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
69,280,283	37,752,091	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
28,117,972	100,186,790	قروض وسلف
1,004,022	1,040,588	قروض عقارية
4,358,460,586	5,892,895,114	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,911,077,000)	(1,531,648,000)	ينزل:
(277,479,730)	(361,976,254)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(838,672,783)	(1,221,324,439)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
1,331,231,073	2,777,946,421	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة



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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 3,059,529,371 ليرة سورية، أي ما نسبته (51.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 2,809,905,745 ليرة سورية، أي ما نسبته (64.47%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,838,204,932 ليرة سورية أي ما نسبته (39.35%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 1,971,232,962 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، أي ما نسبته (56.00%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 3,442,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 9,886,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل 165,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

## مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

(\*) يمثل المبلغ المستخدم من المخصص الافرادى للديون غير المنتجة مقابل ديون مشطوبة خلال عام 2016.

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

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	2015
1,847,541,071	27,656,617	1,819,884,454	الرصيد في 1 كانون الثاني
341,015,659	(7,872,505)	348,888,164	التغيير خلال السنة
<u>2,188,556,730</u>	<u>19,784,112</u>	<u>2,168,772,618</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
1,388,394,000	11,012,000	1,377,382,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
459,147,071	16,644,617	442,502,454	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال السنة
(2,918,175)	(2,495,165)	(423,010)	المستخدم
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة (*)
81,846,000	-	81,846,000	الإضافات
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
252,081,892	830,165	251,251,727	التحويلات
(263,513,341)	(6,207,505)	(257,305,836)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
273,519,283	-	273,519,283	أثر تغيير سعر الصرف
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,911,077,000	9,347,000	1,901,730,000	الرصيد في 31 كانون الأول
277,479,730	10,437,112	267,042,618	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
<u>2,188,556,730</u>	<u>19,784,112</u>	<u>2,168,772,618</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) يمثل المبلغ الديون المشطوبة لاطفاء الحسابات الدائنة صدفه مدينة.

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
459,147,071	277,479,730	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
81,846,000	(643,284,000)	(المسترد من) المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(252,081,892)	729,057,240	(إيضاح 26)
14,547,000	-	المحول من (إلى) المخصص الإفرادى للديون غير المنتجة المباشرة
(9,567,000)	(9,750,000)	المحول من المخصص الإفرادى للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
(452,000)	(347,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
328,000	376,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 16)
(16,287,449)	2,487,372	المحول من (إلى) الموجودات الأخرى (*)
-	5,956,912	فرق سعر الصرف
<u>277,479,730</u>	<u>361,976,254</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

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

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

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (تتمة)

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
81,846,000	<b>(643,284,000)</b>	(المسترد من) المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(252,081,892)	<b>729,057,240</b>	المحول من (إلى) المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
4,980,000	<b>(9,750,000)</b>	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة
(273,519,283)	-	أثر تغيير سعر الصرف على المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(16,287,449)	<b>2,487,372</b>	المخصصات المحولة من (المكونة مقابل) الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
<b>(455,062,624)</b>	<b>78,510,612</b>	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/ن/ب1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 105,171,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 14,021,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 243,324,254 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مقابل 258,683,730 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

## الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
425,141,967	<b>838,672,783</b>	الرصيد في 1 كانون الثاني
337,273,032	<b>373,094,093</b>	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(55,617,753)	<b>(168,246,615)</b>	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
-	<b>(48,226,004)</b>	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
131,875,537	<b>226,030,182</b>	تغيرات أسعار الصرف
<b>838,672,783</b>	<b>1,221,324,439</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

## 7 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,605,310,269	24,081,635,032	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
9,922,060,269	21,494,485,032	تحليل السندات
1,683,250,000	2,587,150,000	ذات عائد ثابت
11,605,310,269	24,081,635,032	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.69% حسب الجدول التالي:

2015	2016	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,684,448,154	-	2016	3.29%	شركات
1,689,976,617	2,594,767,553	2019	4.63%	بنوك
734,340,102	1,107,686,736	2020	3.20%	دول
1,710,564,115	2,617,476,277	2019	2.76%	بنوك
682,629,289	1,045,655,277	2019	2.87%	بنوك
1,688,945,684	2,594,181,186	2020	2.68%	بنوك
1,731,156,308	2,643,545,508	2019	6.66%	بنوك
1,683,250,000	2,587,150,000	2019	متغير	بنوك
-	786,416,637	2021	3.42%	بنوك
-	8,104,755,858	2021	2.12%	دول
11,605,310,269	24,081,635,032			

## 8 موجودات ثابتة

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

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

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

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	المفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,184,916,831	7,704,200	109,897,708	91,277,481	138,870,086	134,211,702	14,180,611	1,688,775,043	كما في 1 كانون الثاني
19,130,008	-	-	2,320,376	8,106,406	2,155,000	-	6,548,226	الإضافات
249,519,425	-	-	-	73,642,027	175,877,398	-	-	التحويلات
(15,508,125)	-	-	-	(15,508,125)	-	-	-	الاستيعادات
<b>2,438,058,139</b>	<b>7,704,200</b>	<b>109,897,708</b>	<b>93,597,857</b>	<b>205,110,394</b>	<b>312,244,100</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,695,323,269</b>	كما في 31 كانون الأول
								<b>التكلفة</b>
533,938,814	7,704,200	101,115,434	57,917,254	97,017,126	92,298,556	-	177,886,244	كما في 1 كانون الثاني
91,135,975	-	2,725,720	10,822,615	9,304,990	35,438,385	-	32,844,265	استهلاك السنة
(7,026,541)	-	-	-	(7,026,541)	-	-	-	الاستيعادات
<b>618,048,248</b>	<b>7,704,200</b>	<b>103,841,154</b>	<b>68,739,869</b>	<b>99,295,575</b>	<b>127,736,941</b>	<b>-</b>	<b>210,730,509</b>	كما في 31 كانون الأول
								<b>الإستهلاك المتراكم</b>
113,722,998	-	-	-	19,884,405	92,738,593	-	1,100,000	كما في 1 كانون الثاني
136,896,427	-	-	-	53,757,622	83,138,805	-	-	الإضافات
(249,519,425)	-	-	-	(73,642,027)	(175,877,398)	-	-	التحويلات
<b>1,100,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,100,000</b>	كما في 31 كانون الأول
								<b>دفعات لشراء موجودات ثابتة</b>
<b>1,821,109,891</b>	<b>-</b>	<b>6,056,554</b>	<b>24,857,988</b>	<b>105,814,819</b>	<b>184,507,159</b>	<b>14,180,611</b>	<b>1,485,692,760</b>	كما في 31 كانون الأول
								<b>صافي القيمة الدفترية</b>

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	المفروشات	معدات	أجهزة الكمبيوتر	الأراضي	مباني	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,158,484,844	7,704,200	109,897,708	90,392,169	137,755,586	109,779,527	14,180,611	1,688,775,043	التكلفة
25,546,675	-	-	-	1,114,500	24,432,175	-	-	كما في 1 كانون الثاني
885,312	-	-	885,312	-	-	-	-	الإضافات
2,184,916,831	7,704,200	109,897,708	91,277,481	138,870,086	134,211,702	14,180,611	1,688,775,043	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
440,945,248	6,977,734	85,665,639	46,154,176	83,498,307	73,558,749	-	145,090,643	الإستهلاك المتراكم
92,993,566	726,466	15,449,795	11,763,078	13,518,819	18,739,807	-	32,795,601	كما في 1 كانون الثاني
533,938,814	7,704,200	101,115,434	57,917,254	97,017,126	92,298,556	-	177,886,244	استهلاك السنة
								كما في 31 كانون الأول
1,985,312	-	-	885,312	-	-	-	1,100,000	دفعات لشراء موجودات ثابتة
112,622,998	-	-	-	19,884,405	92,738,593	-	-	كما في 1 كانون الثاني
(885,312)	-	-	(885,312)	-	-	-	-	الإضافات
113,722,998	-	-	-	19,884,405	92,738,593	-	1,100,000	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول
1,764,701,015	-	8,782,274	33,360,227	61,737,365	134,651,739	14,180,611	1,511,988,799	صافي القيمة الدفترية
								كما في 31 كانون الأول

## 8 موجودات ثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 245,814,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ قدره 190,194,968 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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

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

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر باستثناء فرعي دير الزور وحلب الشهباء وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 61,484,898 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل بيوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 4.5 مليون يورو.

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الفروع المغلقة:</b>
50,395,201	<b>50,395,201</b>	دير الزور
9,109,697	<b>9,109,697</b>	حلب الشهباء
86,210,649	<b>83,861,094</b>	يعفور
17,924,962	<b>2,268,672</b>	ادلب (*)
		<b>الفروع الموقوفة مؤقتاً:</b>
3,763,184	<b>2,209,850</b>	درعا
2,315,527	<b>1,094,204</b>	حلب ستار مول
<b>169,719,220</b>	<b>148,938,718</b>	

(\*) خلال علم 2015 تم إيقاف العمل في فرع ادلب بعد أن تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 804/ل أ.

## 9 موجودات غير ملموسة

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

الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2016 التكلفة
229,627,364	15,000,000	214,627,364	كما في 1 كانون الثاني
51,136,490	-	51,136,490	الإضافات
114,745,158	-	114,745,158	التحويلات
<b>395,509,012</b>	<b>15,000,000</b>	<b>380,509,012</b>	كما في 31 كانون الأول
154,466,178	-	154,466,178	<b>الإطفاء المتراكم</b> كما في 1 كانون الثاني
87,550,198	-	87,550,198	إطفاء السنة
<b>242,016,376</b>	-	<b>242,016,376</b>	كما في 31 كانون الأول
11,022,826	-	11,022,826	<b>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</b> كما في 1 كانون الثاني
114,745,158	-	114,745,158	اضافات
(114,745,158)	-	(114,745,158)	التحويلات
<b>11,022,826</b>	-	<b>11,022,826</b>	كما في 31 كانون الأول
<b>164,515,462</b>	<b>15,000,000</b>	<b>149,515,462</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b> كما في 31 كانون الأول
الإجمالي ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2015 التكلفة
177,395,364	15,000,000	162,395,364	كما في 1 كانون الثاني
50,501,830	-	50,501,830	الإضافات
1,730,170	-	1,730,170	التحويلات
<b>229,627,364</b>	<b>15,000,000</b>	<b>214,627,364</b>	كما في 31 كانون الأول
74,976,811	-	74,976,811	<b>الإطفاء المتراكم</b> كما في 1 كانون الثاني
79,489,367	-	79,489,367	إطفاء السنة
<b>154,466,178</b>	-	<b>154,466,178</b>	كما في 31 كانون الأول
13,252,131	-	13,252,131	<b>دفعات مقدمة لشراء موجودات غير ملموسة</b> كما في 1 كانون الثاني
(499,135)	-	(499,135)	الإضافات
(1,730,170)	-	(1,730,170)	التحويلات
<b>11,022,826</b>	-	<b>11,022,826</b>	كما في 31 كانون الأول
<b>86,184,012</b>	<b>15,000,000</b>	<b>71,184,012</b>	<b>صافي القيمة الدفترية</b> كما في 31 كانون الأول



## 10 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016		
ليرة سورية	مصرف	رصيد نهاية	ليرة سورية
الضريبة المؤجلة	الضريبة	السنة	المبالغ المحررة
264,876,739	(356,077,115)	394,043,068	- (356,077,115)
			750,120,183

موجودات

ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
485,243,444	750,120,183	رصيد بداية السنة
347,556,538	(275,595,764)	المضاف خلال السنة
(12,365,982)	(80,481,351)	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)
(70,313,817)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2010
750,120,183	394,043,068	رصيد نهاية السنة

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2015 (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 إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2015 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية 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.

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة	التعديلات على الموجودات الضريبية المؤجلة (*)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة (**)	مصرف ضريبية الدخل	توزيع مصرف ضريبية الدخل	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2016	-	-	(275,595,764)	275,595,764	-
2015	347,556,538	(68,379,821)	-	-	279,176,717
2014	124,514,690	(12,623,125)	-	-	111,891,565
2013	164,769,794	(554,109)	-	(161,240,899)	2,974,786
2012	26,008,566	(553,753)	-	(25,454,813)	-
2011	89,423,775	(523,723)	-	(88,900,052)	-
2010	80,919,164	(10,605,347)	(70,313,817)	-	-
2009	22,220,610	(1,157,308)	(21,063,302)	-	-
	<b>855,413,137</b>	<b>(94,397,186)</b>	<b>(275,595,764)</b>	-	<b>394,043,068</b>

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

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

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,851,327,755	28,183,862,115	الدخل قبل الضريبة
(20,852,041,500)	(27,180,273,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
28,415,000	(39,175,000)	مصرف (استرداد) مخصص تقلب أسعار الصرف
(455,062,624)	78,510,612	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 6)
3,000,000	26,500,000	مخصصات متنوعة
34,135,217	32,958,328	استهلاك المباني (*)
(1,390,226,152)	1,102,383,055	الربح (الخسارة) الضريبية
%25	25%	نسبة الضريبة
347,556,538	(275,595,764)	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل
(12,365,982)	(80,481,351)	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة
(70,313,817)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
264,876,739	(356,077,115)	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل المؤجل
485,243,444	750,120,183	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية السنة
750,120,183	394,043,068	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية السنة

(\*) يتضمن المبلغ استهلاك المباني بمبلغ 32,844,265 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 114,063 ليرة سورية خلال عام 2016 مقابل استهلاك المباني بمبلغ 32,795,601 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 1,339,616 ليرة سورية خلال عام 2015.

## 11 موجودات اخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
309,825,444	427,673,953	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
84,889,384	140,222,330	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
30,750,414	59,722,785	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
670,149	1,215,811	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
119,332,617	196,005,423	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
24,671,878	21,587,667	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
25,322,587	7,660,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
2,174,327	1,128,727	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
128,769	10,830,204	مبالغ قيد التسوية
9,511,462	25,232,220	مدينون آخرون
607,277,031	891,279,500	

## 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
5,526,917,508	8,494,854,972	أرصدة بالدولار الأميركي
6,262,915,408	9,230,852,872	

## 13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,776,992,928	461,405	2,776,531,523	2016
3,106,857,478	-	3,106,857,478	حسابات جارية
5,883,850,406	461,405	5,883,389,001	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,793,244,115	461,405	1,792,782,710	2015
417,827,500	117,827,500	300,000,000	حسابات جارية
2,211,071,615	118,288,905	2,092,782,710	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

## 14 ودائع العملاء

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,565,317,314	1,961,126,615	الشركات
2,859,787,815	5,725,934,018	حسابات جارية
		ودائع لأجل (*)
		الأفراد
2,490,616,453	2,978,437,876	حسابات جارية
383,855,301	340,308,283	حسابات توفير
3,009,555,326	3,719,054,370	ودائع لأجل (*)
10,309,132,209	14,724,861,162	

(\*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل وداائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية والبالغة 430,742,906 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 167,230,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت وداائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 135,538,828 ليرة سورية أي ما نسبته 0.92% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 33,065,690 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 4,938,080,257 ليرة سورية أي ما نسبته 33.54% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 4,033,925,259 ليرة سورية أي ما نسبته 39.13% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 469,979,445 ليرة سورية أي ما نسبته 3.19% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 214,664,114 ليرة سورية أي ما نسبته 2.08% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

## 15 تأمينات نقدية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,988,311	125,869,327	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	6,745,583	تأمينات أخرى
101,988,311	132,614,910	

## 16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	أثر تغير سعر الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
39,800,000	45,815,000	(84,990,000)	-	625,000
1,268,774,323	643,284,000		50,447,000	1,962,505,323
1,308,574,323	689,099,000	(84,990,000)	50,447,000	1,963,130,323
-	9,750,000	-	-	9,750,000
165,000	347,000	(376,000)	-	136,000
165,000	10,097,000	(376,000)	-	9,886,000
1,308,739,323	699,196,000	(85,366,000)	50,447,000	1,973,016,323
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	أثر تغير سعر الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
11,385,000	31,555,000	(3,140,000)	-	39,800,000
86,319,323	1,182,455,000	-	-	1,268,774,323
97,704,323	1,214,010,000	(3,140,000)	-	1,308,574,323
4,980,000	9,567,000	(14,547,000)	-	-
41,000	452,000	(328,000)	-	165,000
5,021,000	10,019,000	(14,875,000)	-	165,000
102,725,323	1,224,029,000	(18,015,000)	-	1,308,739,323

## 2016

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة (إيضاح 6)

مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة (إيضاح 6)

## 2015

مؤونة مركز القطع التشغيلي (\*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (\*\*)

مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة (إيضاح 6)

مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة (إيضاح 6)

## 16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

(\*\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 101,454,266 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 78,295,325 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 11,023,998 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. كما تتضمن هذه المخصصات المبالغ المقدرة من قبل الإدارة مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك، حيث بلغ المخصص مقابل الدعاوى القضائية مبلغ 1,846,686,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 1,179,455,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية تسوية نتيجة احدى القضايا العالقة، حيث قام البنك بتسديد مبلغ 1,108,010,355 ليرة سورية كتعويض مالي والذي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، إضافة إلى تسديد مبلغ 37,351,043 ليرة سورية تمثل الرسوم والمصاريف الناتجة عن عملية التسوية وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها.

## 17 مطلوبات أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,681,559	102,165,678	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
528,101	2,496,538	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
268,112,451	556,096,295	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
168,325,000	-	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 30)
55,595,545	58,331,836	دائنو شراء موجودات ثابتة
50,896,827	93,200,755	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
22,065,676	30,226,744	ضريبة الرواتب والأجور
6,570,174	5,442,820	طوابع ورسوم
2,692,740	3,463,775	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
2,399,890	3,286,319	أمانات وحوالات برسم الدفع
1,462,559	3,041,402	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 30)
118,255	3,678,700	أرصدة دائنة أخرى
634,448,777	861,430,862	

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2016 وفي 31 كانون الأول 2015. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

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

## 19 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 أرباح 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:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,851,327,755	28,183,862,115	الربح قبل الضريبة
(20,852,041,500)	(27,180,273,000)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(1,000,713,745)	1,003,589,115	
-	100,358,912	احتياطي قانوني 10%
<b>3,983,380</b>	<b>3,983,380</b>	رصيد بداية السنة
<b>3,983,380</b>	<b>104,342,292</b>	رصيد نهاية السنة

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عن عام 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات بحسب أحكام القانون.

## 19 الاحتياطات (تتمة)

## - احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 197/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح 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:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,851,327,755	28,183,862,115	الربح قبل الضريبة
(20,852,041,500)	(27,180,273,000)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(1,000,713,745)	1,003,589,115	
-	100,358,912	احتياطي خاص 10%
3,983,380	3,983,380	رصيد بداية السنة
3,983,380	104,342,292	رصيد نهاية السنة

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك عن عام 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

## - احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م ن/ب 4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م ن/ب 4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م ن/ب 1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م ن/ب 2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م ن/ب 4) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م ن/ب 4) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 37,649,000 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016 و31 كانون الأول 2015.



## 20 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

## 21 الفوائد الدائنة

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
56,408,157	48,512,506	حسابات جارية مدينة
211,034,533	435,403,409	قروض وسلف
-	104,603	سندات محسومة
		أفراد:
11,919,887	28,871,174	قروض وسلف
2,622,462	11,180,659	قروض عقارية
758,079,744	1,048,491,219	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
397,204,499	684,994,065	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>1,437,269,282</u>	<u>2,257,557,635</u>	

## 22 الفوائد المدينة

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,167,330	19,566,594	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
354,681,200	405,726,846	ودائع لأجل
19,199,046	19,855,322	حسابات توفير
265,261	67,210	حسابات جارية
<u>384,312,837</u>	<u>445,215,972</u>	

## 23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>العمولات والرسوم الدائنة:</b>
10,423,428	20,771,818	عمولات تسهيلات مباشرة
20,736,717	21,508,224	عمولات تسهيلات غير مباشرة
17,184,291	17,748,016	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
5,399,306	4,801,316	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
4,579,953	3,496,164	عمولات على الحوالات البنكية
4,223,451	8,539,411	عمولات أخرى
62,547,146	76,864,949	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		<b>العمولات والرسوم المدينة:</b>
(7,909,787)	(10,325,373)	عمولات مدفوعة للمصارف
(7,909,787)	(10,325,373)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
54,637,359	66,539,576	صافي الدخل من العمولات والرسوم

## 24 إيرادات تشغيلية أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000	-	استرداد مؤونات ومخصصات
-	31,376,616	صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
63,221	2,118,598	أخرى
5,063,221	33,495,214	

## 25 نفقات الموظفين

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
212,422,328	248,564,714	رواتب وأجور
80,977,262	116,035,164	مكافآت
20,025,049	23,672,947	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
9,486,667	9,962,372	مصاريف طبية
-	296,091	تعويض نهاية الخدمة
12,878,342	11,100,000	مصاريف تدريب
4,789,782	5,813,423	مزايأ أخرى
340,579,430	415,444,711	

## 26 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية

			2016
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
(643,284,000)	-	(643,284,000)	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(643,284,000)	-	(643,284,000)	استرداد المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
(643,284,000)	-	(643,284,000)	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
			2015
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
81,846,000	-	81,846,000	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
81,846,000	-	81,846,000	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
81,846,000	-	81,846,000	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة

## 27 مصاريف تشغيلية أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,430,513	206,865,446	مصاريف أجهزة الكمبيوتر
93,745,954	126,711,011	التأمين
63,395,417	65,009,819	الربط الشبكي
46,898,324	39,301,105	إيجار العقارات
37,683,539	38,390,749	أعباء ورسوم حكومية
17,041,660	31,284,296	أتعاب خبراء واستشاريين
29,915,025	30,874,058	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 30)
17,607,684	26,379,876	صيانة
12,703,928	22,579,879	قرطاسية والمطبوعات
16,087,180	21,630,176	ضيافة وسفر وانتقال
4,857,299	20,845,750	مصاريف استشارات قانونية
12,548,261	18,932,394	علاقات عامة
13,078,235	18,741,451	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
13,206,410	18,578,150	مهمات
11,978,064	17,644,115	محروقات
11,817,411	16,350,800	كهرباء ومياه
9,378,285	15,444,601	دعاية والإعلان
12,572,813	14,299,136	إتصالات
48,869,993	-	أتعاب إدارية (إيضاح 30)
499,135	-	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
5,231,694	19,125,377	أخرى
581,546,824	768,988,189	

## 28 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:

2015	2016	
20,116,204,494	<b>27,827,785,000</b>	ربح السنة (ليرة سورية)
150,000,000	<b>150,000,000</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
134.11	<b>185.52</b>	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.

## 29 النقد وما في حكمه

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,099,848,160	<b>4,623,613,322</b>	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,641,864,304	<b>14,478,162,508</b>	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(2,211,071,615)	<b>(5,883,850,406)</b>	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,530,640,849	<b>13,217,925,424</b>	

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

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

## 30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
2015	2016	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
755,119,922	7,442,808,775	-	3,110,951,460	4,331,857,315	<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
37,435,480,000	47,681,174,500	-	-	47,681,174,500	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(454,938,905)	(1,037,598,883)	-	(1,037,137,478)	(461,405)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
3,834,915	15,352,660	-	15,352,660	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
292,876,101	412,089,895	-	2,018,665	410,071,230	مدينون مختلفون
(168,325,000)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(649,567)	(82,439,130)	(82,439,130)	-	-	أتعاب إدارية مستحقة (**)
-	(36,523,960)	(36,523,960)	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (**)
(1,462,559)	(3,041,402)	-	-	(3,041,402)	التأمينات النقدية
(14,400)	(625,164)	-	(625,164)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
47,184,194	207,619,800	182,619,800	25,000,000	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
					<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
					كفالات
					<b>عناصر بيان الدخل</b>
499,575,624	820,478,789	-	20,202,377	800,276,412	فوائد دائنة
(2,317,298)	(2,913,410)	-	(2,902,642)	(10,768)	فوائد مدينة (**)
278,513	79,861	-	-	79,861	عمولات دائنة
(5,145,253)	(9,145,734)	-	-	(9,145,734)	عمولات مدينة
(29,915,025)	(30,874,058)	(30,874,058)	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
(48,869,993)	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)

(\*) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.

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

30 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,097,615	64,226,232	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
12,031,727	22,693,682	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
<u>68,129,342</u>	<u>86,919,914</u>	

## 31 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

## قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

2015			2016			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	2,981,341,646	2,981,341,646	-	3,563,143,082	3,563,143,082	الموجودات المالية
253,773	6,642,118,077	6,641,864,304	74,793	14,478,237,301	14,478,162,508	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	37,435,480,000	37,435,480,000	-	47,681,174,500	47,681,174,500	أرصدة لدى المصارف
(13,352,654)	1,317,878,419	1,331,231,073	(22,121,070)	2,755,825,351	2,777,946,421	إيداعات لدى المصارف
373,602,320	11,978,912,589	11,605,310,269	118,980,012	24,200,615,044	24,081,635,032	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	6,262,915,408	6,262,915,408	-	9,230,852,872	9,230,852,872	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	2,211,071,615	2,211,071,615	(49,635)	5,883,800,771	5,883,850,406	المطلوبات المالية
-	10,309,132,209	10,309,132,209	-	14,724,861,162	14,724,861,162	ودائع المصارف
-	101,988,311	101,988,311	-	132,614,910	132,614,910	ودائع العملاء
360,503,439			96,884,100			تأمينات نقدية
						مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

### 31 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

#### المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

#### الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

#### تدرج القيمة العادلة

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

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

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

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

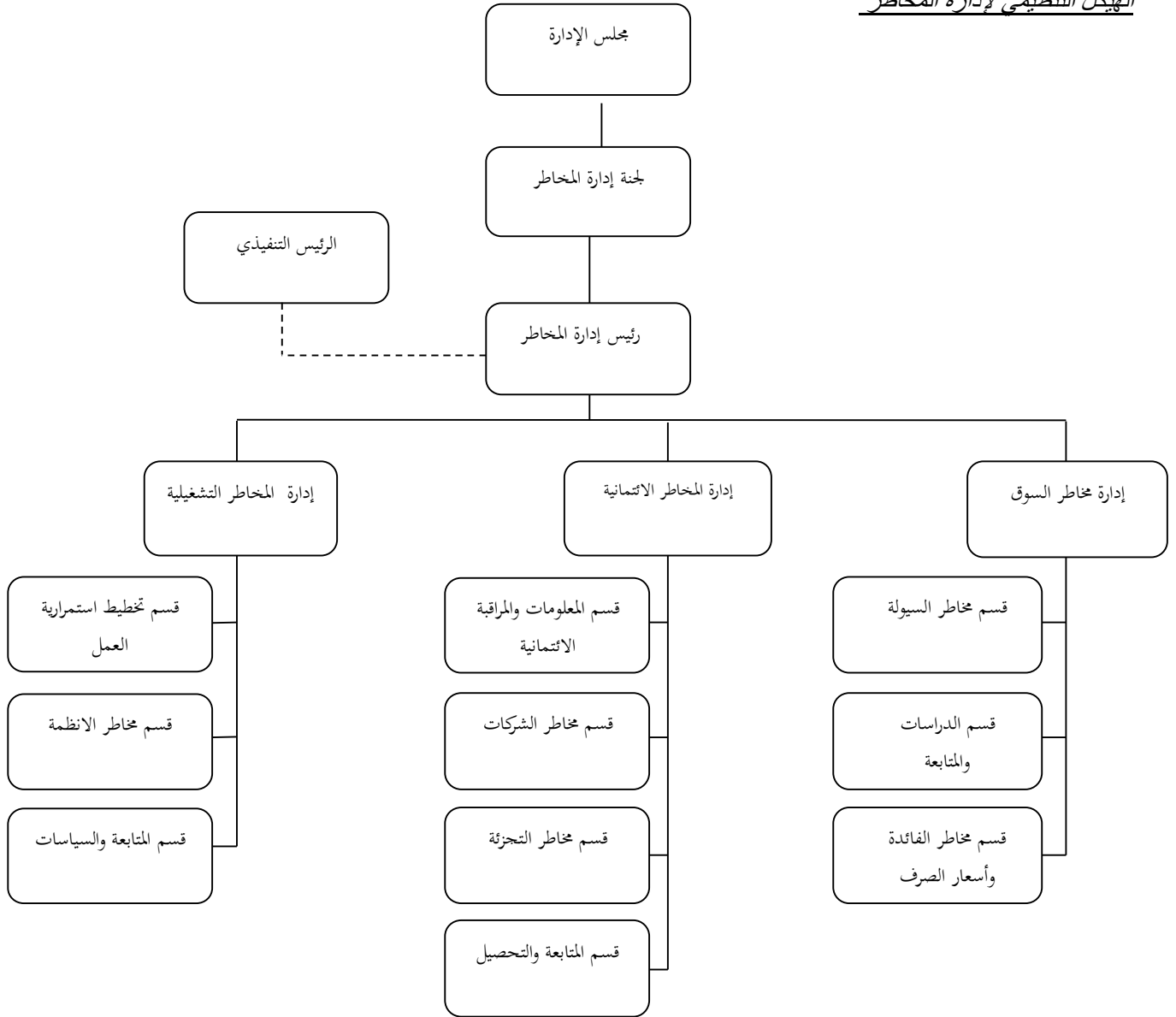


32 إدارة المخاطر

32.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

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

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

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة والتطوير والمكافآت
- لجنة المخاطر

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

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

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

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

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

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

- التحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها المتبعة على مستوى كافة أنشطة وعمليات المصرف.
- تقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية في سبيل التحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها والتأكد من صحة قياس هذه المخاطر.

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الائتزام

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

تخفيض المخاطر

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

## 32.2 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

#### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

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

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

#### المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

#### اختبارات الجهد

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

## اختبارات الجهد (تتمة)

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

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

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

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. حيث يتم اعتماد سيناريو ثابت يتمثل بمتطلبات القرار 597 عوضاً عن القرار 902 المعدل له مع اهمال كافة الضمانات العقارية، إضافة الى سيناريو ثاني متغير يعتمد على الرصيد والمتابعة اللازمة للحالة الاقتصادية العامة مع انعكاسها على عملاء البنك، بلغت المخصصات الإضافية 243,324,254 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 مقابل 258,683,730 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
2,981,341,646	<b>3,563,143,082</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	<b>14,478,162,508</b>	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	<b>47,681,174,500</b>	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	<b>2,777,946,421</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
51,531,343	25,049,851	الأفراد
24,789,335	94,621,319	القروض العقارية
412,140,088	860,589,896	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
842,770,307	1,797,685,355	الشركات الكبرى
11,605,310,269	<b>24,081,635,032</b>	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
463,272,536	<b>673,686,410</b>	موجودات أخرى
6,262,915,408	<b>9,230,852,872</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>66,721,415,236</b>	<b>102,486,600,825</b>	
		<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
500,412,838	<b>682,943,784</b>	الكفالات:
322,248,584	411,689,390	حسن تنفيذ
53,008,144	53,008,144	دفع
125,156,110	218,246,250	أخرى
252,801,687	-	تعهدات تصدير
543,787,154	<b>1,011,193,287</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,795,587	<b>75,132,420</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<b>68,028,212,502</b>	<b>104,255,870,316</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل به خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإنتمان (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	2015
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية		
22,377,019	-	22,377,019	-	-	ديون متدنية المخاطر
894,594,270	485,249,554	325,509,230	28,117,972	55,717,514	عادية (مقبولة المخاطر)
631,583,552	512,502,241	117,308,133	-	1,773,178	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,548,554,841	997,751,795	465,194,382	28,117,972	57,490,692	المجموع
686,869,567	475,565,094	126,584,951	28,117,972	56,601,550	منها غير مستحقة
861,685,274	522,186,701	338,609,431	-	889,142	منها مستحقة (*):
530,583,925	221,577,368	308,893,339	-	113,218	لغاية 60 يوم
112,710,483	82,994,391	29,716,092	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
218,390,866	217,614,942	-	-	775,924	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,809,905,745	2,785,513,558	11,598,574	-	12,793,613	غير عاملة:
51,167,725	50,763,217	-	-	404,508	دون المستوى
2,221,514	-	-	-	2,221,514	مشكوك فيها
2,756,516,506	2,734,750,341	11,598,574	-	10,167,591	هالكة (رديئة)
4,358,460,586	3,783,265,353	476,792,956	28,117,972	70,284,305	المجموع
(838,672,783)	(834,797,367)	(1,577,929)	-	(2,297,487)	يطرح: فوائد معلقة
(2,188,556,730)	(2,105,697,679)	(63,074,939)	(3,328,637)	(16,455,475)	يطرح: مخصص التدني
1,331,231,073	842,770,307	412,140,088	24,789,335	51,531,343	الصافي

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

## 32 إدارة المخاطر

## 32.2 مخاطر الإنتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

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

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2015
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,906,960	-	59,906,960	-	ديون متدنية المخاطر
646,651,915	330,704,444	315,947,471	-	عادية (مقبولة المخاطر)
43,213,150	-	43,213,150	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
749,772,025	330,704,444	419,067,581	-	المجموع
749,772,025	330,704,444	419,067,581	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
3,442,500	3,442,500	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
753,214,525	334,146,944	419,067,581	-	المجموع
(165,000)	-	(165,000)	-	يطرح: مخصص التدني
753,049,525	334,146,944	418,902,581	-	الصافي



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات					2016	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,158,693	-	94,158,693	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,396,244,136	777,601,785	514,834,603	98,495,280	5,312,468	-	عادية (مقبولة المخاطر)
370,512,755	283,237,791	87,274,964	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
326,201,100	315,026,469	11,174,631	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
256,134,660	256,134,660	-	-	-	-	مشكوك فيها
70,066,440	58,891,809	11,174,631	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>2,187,116,684</b>	<b>1,375,866,045</b>	<b>707,442,891</b>	<b>98,495,280</b>	<b>5,312,468</b>	-	<b>المجموع</b>
154,993,368	6,742,701	148,250,667	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,032,123,316	1,369,123,344	559,192,224	98,495,280	5,312,468	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>2,187,116,684</b>	<b>1,375,866,045</b>	<b>707,442,891</b>	<b>98,495,280</b>	<b>5,312,468</b>	-	<b>المجموع</b>
الشركات					2015	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,377,019	-	22,377,019	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
582,325,213	319,174,437	218,998,388	26,048,932	18,103,456	-	عادية (مقبولة المخاطر)
414,070,662	347,327,135	66,743,527	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
62,183,895	50,763,217	11,420,678	-	-	-	غير عاملة:
50,763,217	50,763,217	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
11,420,678	-	11,420,678	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>1,080,956,789</b>	<b>717,264,789</b>	<b>319,539,612</b>	<b>26,048,932</b>	<b>18,103,456</b>	-	<b>المجموع</b>
22,377,019	-	22,377,019	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,058,579,770	717,264,789	297,162,593	26,048,932	18,103,456	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,080,956,789</b>	<b>717,264,789</b>	<b>319,539,612</b>	<b>26,048,932</b>	<b>18,103,456</b>	-	<b>المجموع</b>

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2016
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,643,904	-	40,643,904	-	ديون متدنية المخاطر
407,175,700	322,862,744	84,312,956	-	عادية (مقبولة المخاطر)
6,899,500	-	6,899,500	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>454,719,104</b>	<b>322,862,744</b>	<b>131,856,360</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
154,051,613	58,696,460	95,355,153	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
300,667,491	264,166,284	36,501,207	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>454,719,104</b>	<b>322,862,744</b>	<b>131,856,360</b>	-	<b>المجموع</b>
المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	2015
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,906,960	-	59,906,960	-	ديون متدنية المخاطر
200,584,895	132,803,915	67,780,980	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,402,637	-	13,402,637	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
3,442,500	3,442,500	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>277,336,992</b>	<b>136,246,415</b>	<b>141,090,577</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
159,792,195	48,858,550	110,933,645	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
117,544,797	87,387,865	30,156,932	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>277,336,992</b>	<b>136,246,415</b>	<b>141,090,577</b>	-	<b>المجموع</b>

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 628,601,845 ليرة سورية مقابل 316,828,099 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

## 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، لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 31 كانون الأول 2016 مقابل 36,394,345 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

## نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع	عادي	جيد	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
				<b>2016</b>
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,563,143,082	-	3,563,143,082	3	
14,478,162,508	7,418,128,228	7,060,034,280	4	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	47,681,174,500	5	إيداعات لدى المصارف
24,081,635,032	12,337,042,711	11,744,592,321	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
9,230,852,872	-	9,230,852,872	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>99,034,967,994</b>	<b>19,755,170,939</b>	<b>79,279,797,055</b>		
				<b>2015</b>
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,981,341,646	-	2,981,341,646	3	
6,641,864,304	5,895,567,055	746,297,249	4	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	37,435,480,000	5	إيداعات لدى المصارف
11,605,310,269	4,817,510,123	6,787,800,146	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
6,262,915,408	-	6,262,915,408	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>64,926,911,627</b>	<b>10,713,077,178</b>	<b>54,213,834,449</b>		

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2015	2016	ما يعادل التصنيف S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
9,244,257,054	12,793,995,954	من AAA- و حتى AAA+	<u>جيد</u> الدرجة الأولى (*)
38,181,777,249	62,843,016,570	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
6,787,800,146	3,642,784,531	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
54,213,834,449	79,279,797,055		
10,709,470,322	18,644,890,295	من BBB- و حتى BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة (**)
3,606,856	1,107,686,736	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
-	2,593,908	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
10,713,077,178	19,755,170,939		
64,926,911,627	99,034,967,994		

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

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

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

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	2015	2016	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
ليرة سورية	ليرة سورية			
-	8,104,755,858	S&P	AA	
6,787,800,146	3,639,836,463	S&P	A-	
2,393,193,404	2,617,476,277	S&P	BBB+	
1,689,976,617	7,825,463,061	S&P	BBB	
734,340,102	786,416,637	S&P	BBB-	
-	1,107,686,736	S&P	BB-	
11,605,310,269	24,081,635,032			

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز الجغرافي

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2016

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

المجموع	أفريقيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,981,341,646	-	-	-	2,981,341,646	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	1,169,603,305	749,956,502	4,722,304,497	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	-	37,435,480,000	-	إيداعات لدى مصارف
1,331,231,073	-	-	-	1,331,231,073	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
51,531,343	-	-	-	51,531,343	الأفراد
24,789,335	-	-	-	24,789,335	القروض العقارية
412,140,088	-	-	-	412,140,088	الشركات الصغيرة والمتوسطة
842,770,307	-	-	-	842,770,307	الشركات الكبرى
11,605,310,269	1,689,976,617	-	9,915,333,652	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
463,272,536	34,646,897	-	343,118,589	85,507,050	موجودات أخرى
6,262,915,408	-	-	-	6,262,915,408	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>66,721,415,236</u>	<u>1,724,623,514</u>	<u>1,169,603,305</u>	<u>48,443,888,743</u>	<u>15,383,299,674</u>	المجموع

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,981,341,646	-	-	-	-	-	2,981,341,646	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	-	-	-	-	6,641,864,304	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	-	-	-	-	37,435,480,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,331,231,073	96,148,325	389,970,780	24,789,335	415,919,316	404,403,317	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
11,605,310,269	2,418,788,256	-	-	-	-	9,186,522,013	موجودات أخرى
463,272,536	39,306,921	8,664,474	155,110	6,592,264	13,838,939	394,714,828	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
6,262,915,408	-	-	-	-	-	6,262,915,408	
<u>66,721,415,236</u>	<u>2,554,243,502</u>	<u>398,635,254</u>	<u>24,944,445</u>	<u>422,511,580</u>	<u>418,242,256</u>	<u>62,902,838,199</u>	المجموع



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغيير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. وتحدد حساسية بيان الدخل 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

2015			2016			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	
15,663,025	20,884,033	1,044,201,648	10,964,568	14,619,424	730,971,213	ليرة سورية
559,720,997	746,294,663	37,314,733,143	716,612,425	955,483,233	47,774,161,636	دولار أميركي
(534,717)	(712,955)	(35,647,768)	(1,052,693)	(1,403,591)	(70,179,553)	يورو
(20,111)	(26,814)	(1,340,700)	(25,172)	(33,563)	(1,678,129)	جنيه استرليني
(47,039)	(62,718)	(3,135,920)	63,852	85,136	4,256,802	عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

2015			2016			العملة
حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) الملكية	الفجوة التراكمية	
(15,663,025)	(20,884,033)	1,044,201,648	(10,964,568)	(14,619,424)	730,971,213	ليرة سورية
(559,720,997)	(746,294,663)	37,314,733,143	(716,612,425)	(955,483,233)	47,774,161,636	دولار أميركي
534,717	712,955	(35,647,768)	1,052,693	1,403,591	(70,179,553)	يورو
20,111	26,814	(1,340,700)	25,172	33,563	(1,678,129)	جنيه استرليني
47,039	62,718	(3,135,920)	(63,852)	(85,136)	4,256,802	عملات أخرى

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

2015			2016			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
5,061,532,750	5,061,532,750	50,615,327,500	7,779,560,052	7,779,560,052	77,795,600,516	دولار أميركي (بنوي)
61,386,919	81,849,226	818,492,255	9,711,938	12,949,251	129,492,506	دولار أميركي (تشغلي)
515,579	687,439	6,874,393	(13,969)	(18,626)	(186,257)	يورو
(1,364)	(1,818)	(18,183)	23	31	311	جنيه استرليني
950,270	1,267,026	12,670,264	1,790,779	2,387,706	23,877,059	العملات الأخرى

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

بالليرات السورية

2015			2016			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
(5,061,532,750)	(5,061,532,750)	50,615,327,500	(7,779,560,052)	(7,779,560,052)	77,795,600,516	دولار أميركي (بنوي)
(61,386,919)	(81,849,226)	818,492,255	(9,711,938)	(12,949,251)	129,492,506	دولار أميركي (تشغلي)
(515,579)	(687,439)	6,874,393	13,969	18,626	(186,257)	يورو
1,364	1,818	(18,183)	(23)	(31)	311	جنيه استرليني
(950,270)	(1,267,026)	12,670,264	(1,790,779)	(2,387,706)	23,877,059	العملات الأخرى

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2016

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2016	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	2,767,307,353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,666,506,755	5,433,814,108
أرصدة لدى مصارف	10,520,643,508	3,957,519,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,478,162,508
إيداعات لدى مصارف تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	4,242,926,000	7,632,092,500	14,022,353,000	11,073,002,000	10,710,801,000	389,760,633	401,213,402	270,637,097	177,610,516	111,694,918	(55,419,321)	2,777,946,421
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	739,353,485	391,386,037	161,019,914	102,295,919	88,393,821	-	8,901,444,615	3,701,867,922	8,891,172,495	-	-	24,081,635,032
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,821,109,891	1,821,109,891
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,515,462	164,515,462
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394,043,068	394,043,068
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	891,279,500	891,279,500
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,230,852,872	9,230,852,872
مجموع الموجودات	18,270,230,346	11,980,997,537	16,770,522,914	11,175,297,919	10,799,194,821	389,760,633	9,302,658,017	3,972,505,019	9,068,783,011	111,694,918	15,112,888,227	106,954,533,362
المطلوبات												
ودائع المصارف	3,294,422,928	2,589,427,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,883,850,406
ودائع العملاء	7,579,219,610	1,909,972,549	1,591,081,694	1,477,143,501	2,117,443,808	50,000,000	-	-	-	-	-	14,724,861,162
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,614,910	132,614,910
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,973,016,323	1,973,016,323
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	861,430,862	861,430,862
مجموع المطلوبات	10,873,642,538	4,499,400,027	1,591,081,694	1,477,143,501	2,117,443,808	50,000,000	-	-	-	-	2,967,062,095	23,575,773,663
فجوة إعادة تسعير الفائدة	7,396,587,808	7,481,597,510	15,179,441,220	9,698,154,418	8,681,751,013	339,760,633	9,302,658,017	3,972,505,019	9,068,783,011	111,694,918	12,145,826,132	83,378,759,699
الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة	7,396,587,808	14,878,185,318	30,057,626,538	39,755,780,956	48,437,531,969	48,777,292,602	58,079,950,619	62,052,455,638	71,121,238,649	71,232,933,567	83,378,759,699	-

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.3 مخاطر السوق (تتمة)

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2015	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	2,460,942,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,170,329,474	3,631,271,639
أرصدة لدى مصارف	6,141,864,304	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,641,864,304
إيداع لدى مصارف	3,635,820,000	4,982,420,000	9,426,200,000	10,419,317,500	8,971,722,500	-	-	-	-	-	-	37,435,480,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	343,246,870	201,494,422	184,295,803	50,109,341	43,183,679	392,751,841	156,421,884	104,401,821	67,506,769	5,142,416	(217,323,773)	1,331,231,073
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	1,683,250,000	-	1,684,448,154	-	-	5,814,326,329	2,423,285,786	-	-	11,605,310,269
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,764,701,015	1,764,701,015
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,184,012	86,184,012
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750,120,183	750,120,183
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	607,277,031	607,277,031
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,262,915,408	6,262,915,408
مجموع الموجودات	12,581,873,339	5,683,914,422	11,293,745,803	10,469,426,841	10,699,354,333	392,751,841	156,421,884	5,918,728,150	2,490,792,555	5,142,416	10,424,203,350	70,116,354,934
المطلوبات												
ودائع المصارف	2,211,071,615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,211,071,615
ودائع العملاء	6,178,549,605	1,508,647,758	1,131,713,924	394,506,060	985,015,373	110,699,489	-	-	-	-	-	10,309,132,209
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,988,311	101,988,311
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,308,739,323	1,308,739,323
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	634,448,777	634,448,777
مجموع المطلوبات	8,389,621,220	1,508,647,758	1,131,713,924	394,506,060	985,015,373	110,699,489	-	-	-	-	2,045,176,411	14,565,380,235
فجوة إعادة تسعير الفائدة	4,192,252,119	4,175,266,664	10,162,031,879	10,074,920,781	9,714,338,960	282,052,352	156,421,884	5,918,728,150	2,490,792,555	5,142,416	8,379,026,939	55,550,974,699
الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة	4,192,252,119	8,367,518,783	18,529,550,662	28,604,471,443	38,318,810,403	38,600,862,755	38,757,284,639	44,676,012,789	47,166,805,344	47,171,947,760	55,550,974,699	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2016

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

					2016
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					<b>الموجودات</b>
1,792,769,842	22,435,538	1,666,263	132,844,230	1,635,823,811	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,746,564,378	107,158,169	4,892,496	2,096,903,532	8,537,610,181	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	-	-	47,681,174,500	إيداعات لدى مصارف
2,056,302	18,929	11,607	514,141	1,511,625	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	-	-	-	24,081,635,032	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
568,480,123	7,587	570	813,117	567,658,849	موجودات أخرى
8,494,854,972	-	-	-	8,494,854,972	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>93,367,535,149</b>	<b>129,620,223</b>	<b>6,570,936</b>	<b>2,231,075,020</b>	<b>91,000,268,970</b>	
					<b>المطلوبات</b>
5,817,354,001	-	-	1,864,365,100	3,952,988,901	ودائع المصارف
7,972,931,255	102,901,364	6,570,625	366,446,705	7,497,012,561	ودائع العملاء
21,614,200	-	-	-	21,614,200	تأمينات نقدية
1,086,603,000	-	-	-	1,086,603,000	مخصصات متنوعة
520,248,558	2,841,800	-	449,472	516,957,286	مطلوبات أخرى
<b>15,418,751,014</b>	<b>105,743,164</b>	<b>6,570,625</b>	<b>2,231,261,277</b>	<b>13,075,175,948</b>	
<b>77,948,784,135</b>	<b>23,877,059</b>	<b>311</b>	<b>(186,257)</b>	<b>77,925,093,022</b>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2016

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية					2015
المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
819,023,981	15,052,003	1,313,369	69,017,233	733,641,376	<u>الموجودات</u>
1,936,756,759	74,009,638	3,856,327	1,297,857,678	561,033,116	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,435,480,000	-	-	-	37,435,480,000	أرصدة لدى المصارف
1,252,685	12,317	9,148	362,700	868,520	إيداعات لدى مصارف
11,605,310,269	-	-	-	11,605,310,269	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
381,729,166	1,734	-	-	381,727,432	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,526,917,508	-	-	-	5,526,917,508	موجودات أخرى
57,706,470,368	89,075,692	5,178,844	1,367,237,611	56,244,978,221	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,910,610,210	-	-	1,105,653,077	804,957,133	<u>المطلوبات</u>
3,929,696,739	76,405,428	5,197,027	248,992,287	3,599,101,997	ودائع المصارف
14,374,375	-	-	5,666,276	8,708,099	ودائع العملاء
398,442,815	-	-	51,578	398,391,237	تأمينات نقدية
6,253,124,139	76,405,428	5,197,027	1,360,363,218	4,811,158,466	مطلوبات أخرى
51,453,346,229	12,670,264	(18,183)	6,874,393	51,433,819,755	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

## 32.5 مخاطر السيولة

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

والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

<u>2015</u>	<u>2016</u>	
320%	367%	المتوسط خلال السنة
365%	468%	أعلى نسبة خلال السنة
263%	292%	أدنى نسبة خلال السنة

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,433,814,108	810,200,786	-	-	-	-	-	-	4,623,613,322	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	-	-	-	-	-	3,957,519,000	4,615,038,000	5,905,605,508	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	-	10,710,801,000	11,073,002,000	14,022,353,000	7,632,092,500	4,242,926,000	-	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	(55,419,321)	1,350,916,566	88,393,821	102,295,919	161,019,914	391,386,037	353,525,736	385,827,749	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	-	24,081,635,032	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,821,109,891	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
164,515,462	164,515,462	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
394,043,068	-	394,043,068	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	44,852,115	141,166,241	61,249,455	127,105,235	195,022,146	178,855,051	121,332,800	21,696,457	موجودات أخرى
9,230,852,872	9,230,852,872	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
106,954,533,362	12,016,111,805	25,967,760,907	10,860,444,276	11,302,403,154	14,378,395,060	12,159,852,588	9,332,822,536	10,936,743,036	مجموع الموجودات
5,883,850,406	-	-	-	-	-	2,589,427,478	517,430,000	2,776,992,928	ودائع المصارف
14,724,861,162	-	50,000,000	2,117,443,808	1,477,143,501	1,591,081,694	1,909,972,549	1,644,944,054	5,934,275,556	ودائع العملاء
132,614,910	-	-	-	-	-	132,614,910	-	-	تأمينات نقدية
1,973,016,323	827,654,925	-	-	-	-	-	1,145,361,398	-	مخصصات متنوعة
861,430,862	-	189,039	19,026,077	20,034,807	84,643,834	623,400,467	108,847,746	5,288,892	مطلوبات أخرى
23,575,773,663	827,654,925	50,189,039	2,136,469,885	1,497,178,308	1,675,725,528	5,255,415,404	3,416,583,198	8,716,557,376	مجموع المطلوبات
83,378,759,699	11,188,456,880	25,917,571,868	8,723,974,391	9,805,224,846	12,702,669,532	6,904,437,184	5,916,239,338	2,220,185,660	الصافي
-	83,378,759,699	72,190,302,819	46,272,730,951	37,548,756,560	27,743,531,714	15,040,862,182	8,136,424,998	2,220,185,660	الصافي التراكمي



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2016

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,631,271,639	520,399,481	-	-	-	-	-	-	3,110,872,158	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	-	-	-	-	500,000,000	3,640,418,973	2,501,445,331	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	-	8,971,722,500	10,419,317,500	9,426,200,000	4,982,420,000	3,097,180,000	538,640,000	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	(217,323,773)	726,224,731	43,183,679	50,109,341	184,295,803	201,494,422	20,214,847	323,032,023	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	-	9,920,862,115	1,684,448,154	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,764,701,015	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
86,184,012	86,184,012	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
750,120,183	-	661,220,132	88,900,051	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	25,322,587	25,878,934	36,820,446	99,002,694	191,641,203	100,034,209	114,593,450	13,983,508	موجودات أخرى
6,262,915,408	6,262,915,408	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
70,116,354,934	8,442,198,730	11,334,185,912	10,825,074,830	10,568,429,535	9,802,137,006	5,783,948,631	6,872,407,270	6,487,973,020	مجموع الموجودات
2,211,071,615	-	-	-	-	-	-	300,000,000	1,911,071,615	ودائع المصارف
10,309,132,209	-	110,699,489	985,015,373	394,506,060	1,131,713,924	1,508,647,758	1,264,478,006	4,914,071,599	ودائع العملاء
101,988,311	-	-	-	-	-	101,988,311	-	-	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,308,739,323	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
634,448,777	-	654,778	8,292,428	64,510,120	453,431,048	25,954,896	80,014,151	1,591,356	مطلوبات أخرى
14,565,380,235	1,308,739,323	111,354,267	993,307,801	459,016,180	1,585,144,972	1,636,590,965	1,644,492,157	6,826,734,570	مجموع المطلوبات
55,550,974,699	7,133,459,407	11,222,831,645	9,831,767,029	10,109,413,355	8,216,992,034	4,147,357,666	5,227,915,113	(338,761,550)	الصافي
-	55,550,974,699	48,417,515,292	37,194,683,647	27,362,916,618	17,253,503,263	9,036,511,229	4,889,153,563	(338,761,550)	الصافي التراكمي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.5 مخاطر السيولة (تتمة)

## بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	2016
682,943,784	-	6,372,676	676,571,108	كفالات صادرة لزبائن
25,000,000	-	-	25,000,000	كفالات صادرة لمصارف
-	-	-	-	تعهدات تصدير
1,011,193,287	-	-	1,011,193,287	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
75,132,420	-	-	75,132,420	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
68,885,858	-	53,468,528	15,417,330	التزامات عقود إيجار تشغيلية
<b>1,863,155,349</b>	<b>-</b>	<b>59,841,204</b>	<b>1,803,314,145</b>	
المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	2015
500,412,838	-	1,750,000	498,662,838	كفالات صادرة لزبائن
277,830,194	-	-	277,830,194	كفالات صادرة لمصارف
252,801,687	-	-	252,801,687	تعهدات تصدير
543,787,154	-	-	543,787,154	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,795,587	-	-	9,795,587	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
90,757,152	-	75,281,108	15,476,044	التزامات عقود إيجار تشغيلية
<b>1,675,384,612</b>	<b>-</b>	<b>77,031,108</b>	<b>1,598,353,504</b>	

## 32.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة البنك، أو تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا يتوقع البنك إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

## 32.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

## 32.8 مخاطر الالتزام

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

33 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2016

33 التحليل القطاعي (تتمة)

33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

## 33.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة):

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2015
1,052,956,445	-	1,145,116,913	21,739,585	(113,900,053)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
54,637,359	31,387,001	(7,556,274)	28,561,632	2,245,000	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
273,954,417	-	273,954,417	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
20,852,041,500	-	20,852,041,500	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,063,221	5,063,221	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
22,238,652,942	36,450,222	22,263,556,556	50,301,217	(111,655,053)	نتائج أعمال القطاع
(28,415,000)	-	(28,415,000)	-	-	مصاريف القطاعات
(81,846,000)	-	-	(81,846,000)	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(2,277,064,187)	(2,277,064,187)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
19,851,327,755	(2,240,613,965)	22,235,141,556	(31,544,783)	(111,655,053)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
264,876,739	264,876,739	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
20,116,204,494	(1,975,737,226)	22,235,141,556	(31,544,783)	(111,655,053)	صافي ربح (خسارة) السنة
60,645,157,285	-	50,234,036,765	4,527,093,440	5,884,027,080	الموجودات والمطلوبات
-	-	9,079,889,447	(3,272,183,045)	(5,807,706,402)	موجودات القطاع
9,471,197,649	9,471,197,649	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
70,116,354,934	9,471,197,649	59,313,926,212	1,254,910,395	76,320,678	موجودات غير موزعة على القطاعات
12,661,992,135	-	2,250,871,615	4,527,093,440	5,884,027,080	مجموع الموجودات
1,903,388,100	1,903,388,100	-	-	-	مطلوبات القطاع
14,565,380,235	1,903,388,100	2,250,871,615	4,527,093,440	5,884,027,080	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
92,993,566	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
79,489,367	-	-	-	-	إستهلاكات
188,671,503	-	-	-	-	إطفاءات
					المصاريف الرأسمالية

## 33 التحليل القطاعي (تتمة)

## 33.2 معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,238,652,942	<b>29,507,806,188</b>	891,897,455	<b>1,496,396,213</b>	21,346,755,487	<b>28,011,409,975</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
70,116,354,934	<b>106,954,533,362</b>	50,960,350,076	<b>78,825,518,206</b>	19,156,004,858	<b>28,129,015,156</b>	مجموع الموجودات
188,671,503	<b>321,908,083</b>	-	<b>165,881,648</b>	188,671,503	<b>156,026,435</b>	المصاريف الرأسمالية

## 34 كفاية رأس المال

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

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

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

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

## 34 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2015	2016	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		<b>الأموال الخاصة الأساسية:</b>
15,000,000	<b>15,000,000</b>	رأس المال المكتتب به
3,983	<b>104,342</b>	احتياطي قانوني
3,983	<b>104,342</b>	احتياطي خاص
(3,113,282)	<b>(2,666,487)</b>	خسائر متراكمة محققة
-	<b>(182,620)</b>	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(86,184)	<b>(164,515)</b>	موجودات غير ملموسة
43,618,641	<b>70,798,914</b>	أرباح مدورة غير محققة
55,427,141	<b>82,993,976</b>	
		<b>رأس المال المساعد</b>
37,649	<b>37,649</b>	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
55,464,790	<b>83,031,625</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)</b>
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
18,004,912	<b>25,233,484</b>	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
137,320	<b>167,787</b>	مخاطر السوق
840,740	<b>154,941</b>	المخاطر التشغيلية
852,700	<b>1,277,505</b>	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
19,835,672	<b>26,833,717</b>	
%279.62	<b>%309.43</b>	نسبة كفاية رأس المال (%)
%279.43	<b>%309.29</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.78	<b>%99.54</b>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بحافظ التسهيلات وأوزان تنقيها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

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

## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>2016</b>
			<b>الموجودات</b>
5,433,814,108	810,200,786	4,623,613,322	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	-	14,478,162,508	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	-	47,681,174,500	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	1,295,497,245	1,482,449,176	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	24,081,635,032	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,821,109,891	-	موجودات ثابتة
164,515,462	164,515,462	-	موجودات غير ملموسة
394,043,068	394,043,068	-	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	186,018,356	705,261,144	موجودات أخرى
9,230,852,872	9,230,852,872	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>106,954,533,362</b>	<b>37,983,872,712</b>	<b>68,970,660,650</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,883,850,406	-	5,883,850,406	ودائع المصارف
14,724,861,162	50,000,000	14,674,861,162	ودائع العملاء
132,614,910	-	132,614,910	تأمينات نقدية
1,973,016,323	827,654,925	1,145,361,398	مخصصات متنوعة
861,430,862	189,039	861,241,823	مطلوبات أخرى
<b>23,575,773,663</b>	<b>877,843,964</b>	<b>22,697,929,699</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>83,378,759,699</b>	<b>37,106,028,748</b>	<b>46,272,730,951</b>	<b>الصافي</b>



## 35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
			<b>2015</b>
			<u>الموجودات</u>
3,631,271,639	520,399,481	3,110,872,158	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	-	6,641,864,304	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	-	37,435,480,000	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	508,900,958	822,330,115	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	9,920,862,115	1,684,448,154	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,764,701,015	-	موجودات ثابتة
86,184,012	86,184,012	-	موجودات غير ملموسة
750,120,183	661,220,132	88,900,051	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	51,201,521	556,075,510	موجودات أخرى
6,262,915,408	6,262,915,408	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>70,116,354,934</u>	<u>19,776,384,642</u>	<u>50,339,970,292</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
2,211,071,615	-	2,211,071,615	ودائع المصارف
10,309,132,209	110,699,489	10,198,432,720	ودائع العملاء
101,988,311	-	101,988,311	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,308,739,323	-	مخصصات متنوعة
634,448,777	654,778	633,793,999	مطلوبات أخرى
<u>14,565,380,235</u>	<u>1,420,093,590</u>	<u>13,145,286,645</u>	مجموع المطلوبات
<u>55,550,974,699</u>	<u>18,356,291,052</u>	<u>37,194,683,647</u>	الصافي

## 36 إرتباطات والتزامات محتملة

## 36.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		<u>كفالات</u>
53,008,144	<b>53,008,144</b>	دفع
322,248,584	<b>411,689,390</b>	حسن تنفيذ
125,156,110	<b>218,246,250</b>	أخرى
252,801,687	-	تعهدات تصدير
<u>753,214,525</u>	<u>682,943,784</u>	
10,772,800	-	بوالص
		<u>تعهدات نيابة عن المصارف</u>
		<u>كفالات</u>
277,830,194	<b>25,000,000</b>	
543,787,154	<b>1,011,193,287</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,795,587	<b>75,132,420</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>1,595,400,260</u>	<u>1,794,269,491</u>	

## 36 إرتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

## 36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
15,476,044	15,417,330	تستحق خلال سنة
75,281,108	53,468,528	تستحق خلال 5 سنوات
-	-	تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
<b>90,757,152</b>	<b>68,885,858</b>	

## 37 الدعاوى القضائية

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

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

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك. علماً أنه تم تسوية أحد القضايا العالقة بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 كما هو موضح في الإيضاح رقم 16 حول البيانات المالية.

## 38 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2015 لتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	التبويب كما في 31 كانون الأول 2015
ليرة سورية	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>12,878,342</b>		