

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2016

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س.	15,000,000,000 ل.س.	150,000,000 سهم	3,463 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة * والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	50.81 %
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة		
3	ابراهيم مبارك السلطي	عضو مجلس إدارة		
4	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
5	يوسف درويش	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء يونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	4.11 %
7	سحر تويصر	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	10.28 %
8	محمود طلاس فرزات	عضو مجلس إدارة	نفسه	2.17 %
9	غيث القطيني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين / خزانة التقاعد	5.00 %
10	وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.19 %

* رئيس وأعضاء مجلس الإدارة هم المسؤولون عن تسيير أعمال البنك حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية كما في 31 آذار 2016، علماً أنه تم انتخاب مجلس إدارة جديد خلال اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 27 نيسان 2016.

المدير التنفيذي (المدير العام)	وليد عبد النور
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11) 22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy



(Handwritten signature)

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	478.83 ل.س	160.13 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

البيانات بالليرات السورية

التغير %	بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات 31 آذار 2016	
	31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
			مجموع الموجودات
26.03%	70,116,354,934	88,368,986,225	
			حقوق المساهمين
29.29%	55,550,974,699	71,824,143,865	
	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2015	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2016	
			اجمالي الدخل التشغيلي
244.36%	4,818,868,242	16,594,247,080	
			الربح (الخسارة) قبل الضريبة
256.66%	4,559,030,047	16,260,370,172	
			إيراد ضريبة الدخل
107.08%	6,180,776	12,798,994	
			حقوق الأقلية في الأرباح
-	-	-	
			ربح (خسارة) الفترة
256.46%	4,565,210,823	16,273,169,166	
			ربحية السهم
256.46%	30.43	108.49	

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 88.4 مليار ليرة سورية كما في 2016/03/31 وبمعدل نمو 26.03% عن بداية العام.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 12.53% عن بداية العام حيث بلغت 11.6 مليار ليرة سورية كما في 2016/03/31.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 17.78% حيث بلغت 5.1 مليار ليرة سورية كما في 2016/03/31، علماً أن نسبة تغطية الديون غير العاملة بلغت 102.66%.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك، حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 71.82 مليار ليرة سورية كما في 2016/03/31، مقابل 55.55 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 16.27 مليار ليرة سورية وبمعدل 29.29%.

التاريخ: 11 أيار 2016

بنك قطر الوطني - سورية



8216-Mohammad Nour Ghaleb

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

31 آذار 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2016 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2016 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه (أرنست ويونغ)
(محدودة المسؤولية)

10 أيار 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	ايضاح	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
3,631,271,639	5,210,587,645	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,641,864,304	5,386,258,564	5	أرصدة لدى المصارف
37,435,480,000	49,067,780,000	6	إيداعات لدى المصارف
1,331,231,073	1,835,436,704	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
11,605,310,269	15,253,711,667	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,764,701,015	1,826,766,543		موجودات ثابتة
86,184,012	101,575,760		موجودات غير ملموسة
750,120,183	762,919,177	9	موجودات ضريبية مؤجلة
607,277,031	917,506,941	10	موجودات أخرى
6,262,915,408	8,006,443,224	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
70,116,354,934	88,368,986,225		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,211,071,615	2,405,403,749	12	ودائع المصارف
10,309,132,209	11,601,257,165	13	ودائع العملاء
101,988,311	140,086,241	14	تأمينات نقدية
1,308,739,323	1,485,297,769	15	مخصصات متنوعة
634,448,777	912,797,436	16	مطلوبات أخرى
14,565,380,235	16,544,842,360		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,983,380	3,983,380		احتياطي قانوني
3,983,380	3,983,380		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	16,273,169,166		ربح الفترة
(3,113,281,616)	(3,113,281,616)	19	خسائر متراكمة محققة
43,618,640,555	43,618,640,555	19	أرباح مدورة غير محققة
55,550,974,699	71,824,143,865		مجموع حقوق الملكية
70,116,354,934	88,368,986,225		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
284,759,866	435,891,370	20	الفوائد الدائنة
(90,281,377)	(115,237,981)	21	الفوائد المدينة
<u>194,478,489</u>	<u>320,653,389</u>		صافي الدخل من الفوائد
12,692,170	21,677,479		العمولات والرسوم الدائنة
(300,391)	(2,177,690)		العمولات والرسوم المدينة
<u>12,391,779</u>	<u>19,499,789</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
206,870,268	340,153,178		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
47,366,378	286,880,351		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
4,564,626,000	15,967,170,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,596	43,551		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>4,818,868,242</u>	<u>16,594,247,080</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(83,075,996)	(88,879,676)		نفقات الموظفين
(23,585,846)	(21,073,277)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(16,582,978)	(23,691,081)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	160,071,446	22	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
(7,175,000)	(176,631,446)	15	مخصصات متنوعة
(129,418,375)	(183,672,874)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(259,838,195)</u>	<u>(333,876,908)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
4,559,030,047	16,260,370,172		الربح قبل الضريبة
6,180,776	12,798,994	9	إيراد ضريبة الدخل
<u>4,565,210,823</u>	<u>16,273,169,166</u>		ربح الفترة
30.43	108.49	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	ربح الفترة
4,565,210,823	16,273,169,166	مكونات الدخل الشامل الأخرى
-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>4,565,210,823</u>	<u>16,273,169,166</u>	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								31 آذار 2016 (غير محققة)
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	الرصدي في ائكانون الثلثي 2016
16,273,169,166	-	-	16,273,169,166	-	-	-	-	إجمالي الدخل للشامل
<u>71,824,143,865</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>16,273,169,166</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصدي في 31 آذار 2016
								31 آذار 2015 (غير محققة)
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	الرصدي في ائكانون الثلثي 2015
4,565,210,823	-	-	4,565,210,823	-	-	-	-	إجمالي الدخل للشامل
<u>39,999,981,028</u>	<u>22,766,599,055</u>	<u>(2,377,444,610)</u>	<u>4,565,210,823</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصدي في 31 آذار 2015

إن الإيضاحات الرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذا البيان وإتال لملية ال مرحلية ال مخصص رقتوق رأ مع ها .

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
4,559,030,047	16,260,370,172	
23,585,846	21,073,277	
16,582,978	23,691,081	
3,121,764	10,974,370	
-	(160,071,446)	22
7,175,000	176,631,446	15
4,609,495,635	16,332,668,900	
15,646,521	(11,483,331)	
879,000	155,900,000	
434,205,864	(343,809,384)	
(40,362,901)	(179,417,114)	
(292,717,238)	63,912,348	
7,508,422	33,311,749	
(4,115,395)	145,619,007	
4,730,539,908	16,196,702,175	
(658,500)	(83,138,805)	
-	(39,082,829)	
(472,909,944)	-	
(473,568,444)	(122,221,634)	
(4,517,173,763)	(16,025,943,374)	
(260,202,299)	48,537,167	
7,213,379,703	7,530,640,849	
6,953,177,404	7,579,178,016	24
185,774,919	221,624,327	
102,010,839	94,268,230	

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة 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 المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 30 نيسان 2016.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

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

3 استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية
638,905,995	715,652,278
11,023,998	13,054,146
2,460,942,165	3,882,670,923
520,399,481	599,210,298
3,631,271,639	5,210,587,645

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

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,401,106 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 تخص فرعي دير الزور وادلب، مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات 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 الشهباء 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 تفرضاها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 آذار 2016 مبلغ 13,054,146 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 آذار 2016 مبلغ 599,210,298 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.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,984,889,464	1,748,990,568	235,898,896
3,401,369,100	651,369,100	2,750,000,000
5,386,258,564	2,400,359,668	2,985,898,896

31 آذار 2016 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,459,833,831	1,440,303,307	19,530,524
5,182,030,473	479,256,500	4,702,773,973
6,641,864,304	1,919,559,807	4,722,304,497

31 كانون الأول 2015 (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2016 مبلغ 1,984,791,791 ليرة سورية مقابل 1,459,735,880 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
49,067,780,000	49,067,780,000	-	31 آذار 2016 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
37,435,480,000	37,435,480,000	-	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
3,535,090,016	4,335,163,397	<u>الشركات الكبرى</u>
153,066,576	159,563,928	قروض وسلف
93,215,854	108,589,425	سندات محسومة (*)
1,892,907	1,440,985	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
320,251,611	285,505,697	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
154,582,026	154,776,116	قروض وسلف
1,959,319	207,779	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
69,280,283	48,406,911	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
28,117,972	38,451,164	قروض وسلف
1,004,022	1,183,947	قروض عقارية
4,358,460,586	5,133,289,349	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,911,077,000)	(2,120,091,000)	ينزل:
(277,479,730)	(118,753,000)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(838,672,783)	(1,059,008,645)	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
1,331,231,073	1,835,436,704	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 3,239,927,205 ليرة سورية، أي ما نسبته (63.12%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 2,180,918,560 ليرة سورية أي ما نسبته (53.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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 المباشرة غير العاملة مبلغ 3,442,500 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 3,442,500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 92,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016، مقابل 165,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2016 (غير مدققة)
2,188,556,730	19,784,112	2,168,772,618	الرصيد في 1 كانون الثاني
50,287,270	(9,461,335)	59,748,605	التغير خلال الفترة
<u>2,238,844,000</u>	<u>10,322,777</u>	<u>2,228,521,223</u>	الرصيد في 31 آذار
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 الفترة
(1,364,271)	9,000	(1,373,271)	التحويلات
1,344,716	(9,470,335)	10,815,051	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			الاسترداد
(160,071,446)	-	(160,071,446)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			أثر تغيير سعر الصرف
210,378,271	-	210,378,271	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			الرصيد في 31 آذار
2,120,091,000	9,356,000	2,110,735,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
118,753,000	966,777	117,786,223	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>2,238,844,000</u>	<u>10,322,777</u>	<u>2,228,521,223</u>	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
459,147,071	277,479,730	الرصيد في بداية الفترة / السنة
81,846,000	-	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 22)
(252,081,892)	1,364,271	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
14,547,000	-	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(9,567,000)	-	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(452,000)	-	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
328,000	73,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(16,287,449)	(92,555)	المحول إلى الموجودات الأخرى (إيضاح 10) (*)
-	(160,071,446)	المسترد من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
277,479,730	118,753,000	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,364,271	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(16,287,449)	(92,555)	المخصصات المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
-	(160,071,446)	المسترد من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
(273,519,283)	(210,378,271)	أثر تغيير سعر الصرف على المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
81,846,000	-	المضاف إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
4,980,000	-	المحول من المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة
(252,081,892)	-	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(455,062,624)	(369,178,001)	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 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 13,820,000 ليرة سورية في 31 آذار 2016.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 99,988,000 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2016.

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
425,141,967	838,672,783
337,273,032	128,725,337
(55,617,753)	91,834,206
131,875,537	(223,681)
<u>838,672,783</u>	<u>1,059,008,645</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: فوائد معلقة مستحقة
يطرح: فوائد محولة للإيرادات
تغيرات أسعار الصرف
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
11,605,310,269	15,253,711,667
9,922,060,269	13,039,461,667
1,683,250,000	2,214,250,000
<u>11,605,310,269</u>	<u>15,253,711,667</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
سندات مالية

تحليل السندات

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.48% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,684,448,154	2,215,333,251	2016	3.29%	شركات
1,689,976,617	2,222,527,066	2019	4.63%	بنوك
734,340,102	961,605,894	2020	3.20%	دول
1,710,564,115	2,247,718,964	2019	3.25%	بنوك
682,629,289	897,222,434	2019	3.25%	بنوك
1,688,945,684	2,221,382,055	2020	2.68%	بنوك
1,731,156,308	2,273,672,003	2019	6.66%	بنوك
1,683,250,000	2,214,250,000	2019	متغير	بنوك
<u>11,605,310,269</u>	<u>15,253,711,667</u>			

9 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2015 غير مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة				
ليرة سورية	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	12,798,994	12,798,994	-	750,120,183
6,180,776	762,919,177				

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
485,243,444	750,120,183	رصيد بداية الفترة / السنة يضاف:
347,556,538	12,798,994	إيراد ضريبة الدخل يستبعد:
(12,365,982)	-	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)
(70,313,817)	-	إطفاء موجودات ضريبية المؤجلة
750,120,183	762,919,177	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك في مإلي لخاص لأعمال التدقيق التي تم تبليغها للجهات المختصة:

- خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث تقرر تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 73,652,649 ليرة سورية.

- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث تقرر تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية.

- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ولم يتم الاجتماع مع لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

- خلال عام 2015، باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012 ولم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الإجمالي غير مدققة ليرة سورية	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة (*) غير مدققة ليرة سورية	التعديلات الناتجة عن تدقيق البيانات الضريبية غير مدققة ليرة سورية	موجودات ضريبية مؤجلة غير مدققة ليرة سورية	
12,798,994	-	-	12,798,994	2016
347,556,538	-	-	347,556,538	2015
123,993,095	-	(521,595)	124,514,690	2014
164,215,685	-	(554,109)	164,769,794	2013
25,454,813	-	(553,753)	26,008,566	2012
88,900,052	-	(523,723)	89,423,775	2011
-	(70,313,817)	(10,605,347)	80,919,164	2010
-	(21,063,302)	(1,157,308)	22,220,610	2009
762,919,177	(91,377,119)	(13,915,835)	868,212,131	

(*) بناءً على أحكام المادة (12) من قانون ضريبة الدخل رقم /24/ لعام 2003، وحيث أن البنك لم يتم بتغطية خسائر عام 2009 وعام 2010 حتى نهاية السنة الخامسة 2014 و2015 على التوالي، قام البنك بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمكونة عن عام 2009 و2010 خلال عام 2014 و2015 على التوالي.

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
4,559,030,047	16,260,370,172	الدخل قبل الضريبة
(4,564,626,000)	(15,967,170,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
7,175,000	16,560,000	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
(34,388,737)	(369,178,001)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 7)
8,086,587	8,221,852	استهلاك المباني (*)
(24,723,103)	(51,195,977)	الخسارة الضريبية
%25	%25	نسبة الضريبة
6,180,776	12,798,994	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
485,243,444	750,120,183	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
491,424,220	762,919,177	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

(*) يتضمن المبلغ في عام 2016 استهلاك المباني خلال العام بمبلغ 8,154,094 ليرة سورية واستهلاك التحسينات على المباني المملوكة من قبل البنك بمبلغ 67,758 ليرة سورية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
309,825,444	413,624,414	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
84,889,384	173,214,937	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
30,750,414	53,197,644	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
670,149	365,439	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
119,332,617	135,432,678	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
24,671,878	39,052,275	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
-	56,960,000	حوالات وشيكات قيد التحصيل
25,322,587	25,322,587	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (*)
2,174,327	1,774,327	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
128,769	169,390	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
9,511,462	18,393,250	مدينون مختلفون
607,277,031	917,506,941	

(*) يتضمن مبلغ التأمينات القابلة للاسترداد المتعلقة بالدعاوي القضائية كما في 31 آذار 2016 مبلغ 16,380,004 ليرة سورية مقابل 16,287,449 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 والذي يمثل المخصصات المحولة من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة مقابل المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوي القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة (إيضاح 7).

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
5,526,917,508	7,270,445,324	أرصدة بالدولار الأميركي
6,262,915,408	8,006,443,224	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,405,403,749	461,405	2,404,942,344	31 آذار 2016 (غير مدققة)
-	-	-	حسابات جارية
2,405,403,749	461,405	2,404,942,344	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,793,244,115	461,405	1,792,782,710	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
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

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
1,565,317,314	1,835,528,942	الشركات
2,859,787,815	3,001,928,184	حسابات جارية
		ودائع لأجل (*)
2,490,616,453	3,013,062,684	الأفراد
383,855,301	316,834,625	حسابات جارية
3,009,555,326	3,433,902,730	حسابات توفير
10,309,132,209	11,601,257,165	ودائع لأجل (*)

(*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل وودائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية بمبلغ 323,116,926 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل 167,230,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 48,914,972 ليرة سورية أي ما نسبته 0.42% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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 4,832,280,048 ليرة سورية أي ما نسبته 41.65% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2016 مقابل 4,033,925,259 ليرة سورية أي ما نسبته 39.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 58,957,227 ليرة سورية أي ما نسبته 0.51% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 47,433,297 ليرة سورية أي ما نسبته 0.46% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
101,988,311	135,278,386	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	4,807,855	تأمينات أخرى
101,988,311	140,086,241	

11 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 31 آذار ليرة سورية
39,800,000	16,560,000	-	-	56,360,000
1,268,774,323	160,071,446	-	-	1,428,845,769
1,308,574,323	176,631,446	-	-	1,485,205,769
165,000	-	(73,000)	-	92,000
165,000	-	(73,000)	-	92,000
1,308,739,323	176,631,446	(73,000)	-	1,485,297,769
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال السنة 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

31 آذار 2016 (غير مدققة)

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

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

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

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

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

(*) 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 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 76,265,177 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 13,054,146 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 11,023,998 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. كما تتضمن هذه المخصصات المبالغ المقدره من قبل الإدارة مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك، حيث بلغ المخصص مقابل الدعاوى القضائية مبلغ 1,339,526,446 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 مقابل مبلغ 1,179,455,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
55,681,559	77,179,411	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
528,101	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
268,112,451	419,872,177	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
168,325,000	221,425,000	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 25)
2,399,890	61,775,512	أمانات وحوالات برسم الدفع
55,595,545	57,202,991	دائنو شراء موجودات ثابتة
50,896,827	55,957,300	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
22,065,676	10,226,292	ضريبة الرواتب والأجور
6,570,174	4,507,133	طوابع ورسوم
2,692,740	2,738,092	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,462,559	1,903,028	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
118,255	10,500	أرصدة دائنة أخرى
634,448,777	912,797,436	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 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 اكتساباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأسمال البنك.

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

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

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

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

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

11 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 كآتي:

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 1145/م/ن/ب/1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب/1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) لحين صدور تعليمات جديدة. بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بتاريخ 31 آذار 2016 و31 كانون الأول 2015 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

19 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		أفراد:
		قروض وسلف
		قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
10,443,525	7,481,529	
41,714,189	57,634,443	
-	-	
3,196,831	2,713,370	
672,572	1,553,906	
144,324,861	256,699,668	
84,407,888	109,808,454	
284,759,866	435,891,370	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	11,568,987	ودائع المصارف
85,207,049	98,858,693	ودائع العملاء:
4,984,495	4,777,399	ودائع لأجل
89,833	32,902	حسابات توفير
90,281,377	115,237,981	حسابات جارية

22 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية

الإجمالي	الأفراد والقروض العقارية	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			31 آذار 2016 (غير مدققة)
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(160,071,446)	-	(160,071,446)	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
(160,071,446)	-	(160,071,446)	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
(160,071,446)	-	(160,071,446)	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
			31 آذار 2015 (غير مدققة)
			<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي على الديون غير المنتجة
-	-	-	

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2015 غير مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
4,565,210,823	16,273,169,166	
150,000,000	150,000,000	
30.43	108.49	

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

24 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,785,796,727	3,099,848,160	4,191,323,201	
4,379,159,370	6,641,864,304	1,316,211,164	
(1,211,778,693)	(2,211,071,615)	2,401,403,749	
6,953,177,404	7,530,640,849	7,179,171,016	

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

21 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.

21 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة		بنك قطر الوطني – قطر	
31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	الإدارة	مؤسسات شقيقة	غير مدققة	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
755,119,922	2,406,993,366	-	1,547,642,651	859,350,715	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
37,435,480,000	49,067,780,000	-	774,987,500	48,292,792,500	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(454,938,905)	(443,311,405)	-	(442,850,000)	(461,405)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
3,834,915	9,541,823	-	9,541,823	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
292,876,101	404,121,424	-	4,352,845	399,768,579	مدينون مختلفون
(168,325,000)	(221,425,000)	-	-	(221,425,000)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(649,567)	(480,219)	(480,219)	-	-	أتعاب إدارية مستحقة (**)
(1,462,559)	(1,903,028)	-	-	(1,903,028)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (**)
(14,400)	-	-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
47,184,194	30,784,192	-	26,935,500	3,848,692	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
31 آذار 2015	31 آذار 2016				بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
غير مدققة	غير مدققة				كفالات معطاة للمصارف
ليرة سورية	ليرة سورية				
(9,555,000)	(18,417,875)	(18,417,875)	-	-	عناصر بيان الدخل المرحلي
(13,901,163)	-	-	-	-	مصارييف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
93,928,817	172,544,140	-	3,994,191	168,549,949	مصارييف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)
-	(10,768)	-	(10,768)	-	فوائد دائنة
-	79,861	-	-	79,861	فوائد مدينة (**)
(15,121)	(1,501,214)	-	-	(1,501,214)	عمولات دائنة
					عمولات مدينة

(*) 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%.

21 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,613,837	13,717,059	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
3,802,400	2,085,918	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
<u>23,416,237</u>	<u>15,802,977</u>	

26 إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 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/ب4 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/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المجموع ليرة سورية	الشركات				31 آذار 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
52,230,799	-	52,230,799	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,222,993,928	874,154,260	275,406,440	38,451,164	34,982,064	عادية (مقبولة المخاطر)
618,137,417	514,474,595	102,043,518	-	1,619,304	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,893,362,144	1,388,628,855	429,680,757	38,451,164	36,601,368	المجموع
1,121,107,646	941,574,509	104,888,104	38,451,164	36,193,869	منها غير مستحقة
772,254,498	447,054,346	324,792,653	-	407,499	منها مستحقة (*):
500,498,661	186,940,880	313,506,712	-	51,069	لغاية 60 يوم
51,812,111	40,526,170	11,285,941	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
219,943,726	219,587,296	-	-	356,430	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,239,927,205	3,216,128,880	10,808,835	-	12,989,490	غير عاملة:
805,185	-	-	-	805,185	دون المستوى
54,456,524	52,784,260	-	-	1,672,264	مشكوك فيها
3,184,665,496	3,163,344,620	10,808,835	-	10,512,041	هالكة (رديئة)
5,133,289,349	4,604,757,735	440,489,592	38,451,164	49,590,858	المجموع
(1,059,008,645)	(1,054,629,013)	(1,949,814)	-	(2,429,818)	يطرح: فوائد معلقة
(2,238,844,000)	(2,216,237,021)	(12,284,202)	(415,659)	(9,907,118)	يطرح: مخصص التدني
1,835,436,704	1,333,891,701	426,255,576	38,035,505	37,253,922	الصافي

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات				31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات				31 آذار 2016 (غير مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
86,400,200	-	86,400,200	-		ديون متدنية المخاطر
722,462,273	687,557,608	34,904,665	-		عادية (مقبولة المخاطر)
39,588,150	-	39,588,150	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
848,450,623	687,557,608	160,893,015	-		المجموع
848,450,623	687,557,608	160,893,015	-		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:
-	-	-	-		دون المستوى
3,442,500	3,442,500	-	-		مشكوك فيها
-	-	-	-		هالكة (رديئة)
851,893,123	691,000,108	160,893,015	-		المجموع
(92,000)	-	(92,000)	-		يطرح: مخصص التدني
851,801,123	691,000,108	160,801,015	-		الصافي

الشركات				31 كانون الأول 2015 (مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية		
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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	31 آذار 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
52,230,799	-	52,230,799	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
753,452,536	500,796,088	208,165,084	38,451,164	6,040,200	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
408,428,900	347,327,135	61,101,765	-	-	غير عاملة:
63,385,436	52,784,260	10,601,176	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
52,784,260	52,784,260	-	-	-	هالكة (رديئة)
10,601,176	-	10,601,176	-	-	
1,277,497,671	900,907,483	332,098,824	38,451,164	6,040,200	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
128,705,241	71,344,932	57,360,309	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,148,792,430	829,562,551	274,738,515	38,451,164	6,040,200	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,277,497,671	900,907,483	332,098,824	38,451,164	6,040,200	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,377,019	-	22,377,019	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
582,325,213	319,174,437	218,998,388	26,048,932	18,103,456	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
414,070,662	347,327,135	66,743,527	-	-	غير عاملة:
62,183,895	50,763,217	11,420,678	-	-	دون المستوى
50,763,217	50,763,217	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
11,420,678	-	11,420,678	-	-	
1,080,956,789	717,264,789	319,539,612	26,048,932	18,103,456	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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
1,080,956,789	717,264,789	319,539,612	26,048,932	18,103,456	المجموع

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإنتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	31 آذار 2016 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
86,400,200	-	86,400,200	-	ديون متدنية المخاطر
522,422,105	489,712,104	32,710,001	-	عادية (مقبولة المخاطر)
15,243,454	-	15,243,454	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,442,500	3,442,500	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
3,442,500	3,442,500	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
627,508,259	493,154,604	134,353,655	-	المجموع
				منها:
208,932,978	99,107,380	109,825,598	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
418,575,281	394,047,224	24,528,057	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
627,508,259	493,154,604	134,353,655	-	المجموع

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
	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)
277,336,992	136,246,415	141,090,577	-	المجموع
				منها:
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
277,336,992	136,246,415	141,090,577	-	المجموع

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 آذار 2016 مبلغ 748,512 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 آذار 2016 مقابل 36,394,345 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	زراعي	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2016 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,481,881,221	-	-	-	-	-	-	4,481,881,221	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,386,258,564	-	-	-	-	-	-	5,386,258,564	أرصدة لدى المصارف
49,067,780,000	-	-	-	-	-	-	49,067,780,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,835,436,704	127,145,938	606,215,851	38,035,505	9,410,141	617,506,579	437,122,690	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
15,253,711,667	3,176,939,145	-	-	-	-	-	12,076,772,522	موجودات أخرى
743,021,988	139,618,185	18,758,163	252,468	48,943	9,554,698	23,375,107	551,414,424	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
8,006,443,224	-	-	-	-	-	-	8,006,443,224	المجموع
84,774,533,368	3,443,703,268	624,974,014	38,287,973	9,459,084	627,061,277	460,497,797	79,570,549,955	
66,721,415,236	2,554,243,502	398,635,254	24,944,445	-	422,511,580	418,242,256	62,902,838,199	31 كانون الأول 2015 (مدققة)

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			العملية	زيادة 2% بالليرات السورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
15,663,025	20,884,033	1,044,201,648	20,066,621	26,755,495	1,337,774,729	ليرة سورية	
559,720,997	746,294,663	37,314,733,143	736,163,866	981,551,821	49,077,591,036	دولار أميركي	
(534,717)	(712,955)	(35,647,768)	(779,486)	(1,039,315)	(51,965,744)	يورو	
(20,111)	(26,814)	(1,340,700)	(25,553)	(34,071)	(1,703,531)	جنيه استرليني	
(47,039)	(62,718)	(3,135,920)	(65,187)	(86,916)	(4,345,798)	عملات أخرى	

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			العملية	انخفاض 2% بالليرات السورية
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
(15,663,025)	(20,884,033)	1,044,201,648	(20,066,621)	(26,755,495)	1,337,774,729	ليرة سورية	
(559,720,997)	(746,294,663)	37,314,733,143	(736,163,866)	(981,551,821)	49,077,591,036	دولار أميركي	
534,717	712,955	(35,647,768)	779,486	1,039,315	(51,965,744)	يورو	
20,111	26,814	(1,340,700)	25,553	34,071	(1,703,531)	جنيه استرليني	
47,039	62,718	(3,135,920)	65,187	86,916	(4,345,798)	عملات أخرى	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			العملية	زيادة 10% بالليرات السورية
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	6,658,249,750	6,658,249,750	66,582,497,500	دولار أميركي (بنبوي)	
61,386,919	81,849,226	818,492,255	93,760,204	125,013,606	1,250,136,058	دولار أميركي (تشغلي)	
515,579	687,439	6,874,393	869,609	1,159,479	11,594,790	يورو	
(1,364)	(1,818)	(18,183)	(1,309)	(1,745)	(17,451)	جنيه استرليني	
950,270	1,267,026	12,670,264	1,160,472	1,547,296	15,472,958	العملات الأخرى	

31 كانون الأول 2015 (مدققة)			31 آذار 2016 (غير مدققة)			العملية	انخفاض 10% بالليرات السورية
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	(6,658,249,750)	(6,658,249,750)	66,582,497,500	دولار أميركي (بنبوي)	
(61,386,919)	(81,849,226)	818,492,255	(93,760,204)	(125,013,606)	1,250,136,058	دولار أميركي (تشغلي)	
(515,579)	(687,439)	6,874,393	(869,609)	(1,159,479)	11,594,790	يورو	
1,364	1,818	(18,183)	1,309	1,745	(17,451)	جنيه استرليني	
(950,270)	(1,267,026)	12,670,264	(1,160,472)	(1,547,296)	15,472,958	العملات الأخرى	

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2015 موقفة	31 آذار 2015 غير مدققة	31 آذار 2016 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	لمجموع	أخرى	لتخمين	لمؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,052,956,445	194,478,489	320,613,319	-	314,939,131	(2,734,661)	(31,111,011)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
54,637,359	12,391,779	19,499,719	9,471,424	(2,097,129)	11,973,141	112,349	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
273,954,417	47,366,378	216,110,311	-	216,110,311	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
20,852,041,500	4,564,626,000	11,967,170,000	-	11,967,170,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,063,221	5,596	43,111	43,111	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
22,238,652,942	4,818,868,242	16,194,247,010	9,114,971	16,606,191,617	9,239,110	(31,391,732)	نتائج أعمال القطاع
(28,415,000)	(7,175,000)	(16,160,000)	-	(16,160,000)	-	-	مصاريف القطاعات
(81,846,000)	-	160,071,446	-	-	160,071,446	-	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
(2,277,064,187)	(252,663,195)	(477,311,314)	(477,311,314)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
19,851,327,755	4,559,030,047	16,260,370,172	(467,173,379)	16,190,331,617	169,310,626	(31,391,732)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
264,876,739	6,180,776	12,791,994	12,791,994	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
20,116,204,494	4,565,210,823	16,273,169,166	(411,074,311)	16,190,331,617	169,310,626	(31,391,732)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2016

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2015 غير مدققة	31 آذار 2016 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	لمجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	نخينة ليرة سورية	لشركات ليرة سورية	لتاجزىة ليرة سورية	
60,645,157,285	43,482,661,486	76,713,774,110	-	61,112,117,411	4,137,417,126	6,763,100,039	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	9,761,120,461	(3,077,309,149)	(6,611,110,612)	موجودات القطاع
9,471,197,649	7,304,927,429	11,611,211,641	11,611,211,641	-	-	-	استيعاد اذال موجودات والمطلوبات بيدالقطاعات
70,116,354,934	50,787,588,915	11,361,916,221	11,611,211,641	74,911,337,176	1,760,147,277	71,219,427	موجودات غير موزعة على القطاعات
12,661,992,135	10,170,606,182	14,063,020,914	-	2,461,763,749	4,137,417,126	6,763,100,039	مجموع الوجودات
1,903,388,100	617,001,705	2,411,121,446	2,411,121,446	-	-	-	طلبائلقطاع
14,565,380,235	10,787,607,887	16,144,142,360	2,411,121,446	2,461,763,749	4,137,417,126	6,763,100,039	طلبائلقطاع غير موزعة علىالقطاعات
92,993,566	23,585,846	21,073,277					مجموع الطلبائلقطاع
79,489,367	16,582,978	23,691,011					استهلاكات
188,671,503	658,500	122,221,634					إطفاءات
							المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	31 آذار 2015	31 آذار 2016	
غير موقفة	غير موقفة	غير موقفة	غير موقفة	غير موقفة	غير موقفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,818,868,242	16,594,247,080	178,321,584	280,920,473	4,640,546,658	16,313,326,607	إجمالي الدخل التشغيلي
658,500	122,221,634	-	-	658,500	122,221,634	المصاريف الرأسمالية

28 كفاية رأس المال

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه 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 المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

28 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة	31 آذار 2016 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
		بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
15,000,000	15,000,000	رأس المال المكتتب به
3,983	3,983	احتياطي قانوني
3,983	3,983	احتياطي خاص
(3,113,282)	(3,113,282)	خسائر متراكمة محققة
(86,184)	(101,576)	موجودات غير ملموسة
43,618,641	43,618,641	أرباح مدورة غير محققة
55,427,141	55,411,749	
		رأس المال المساعد
37,649	37,649	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
55,464,790	55,449,398	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
18,004,912	22,958,352	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
137,320	176,872	مخاطر السوق
840,740	1,280,830	المخاطر التشغيلية
852,700	852,700	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
19,835,672	25,268,754	
%279.62	%219.44	نسبة كفاية رأس المال (%)
%279.43	%219.29	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.78	%77.15	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تثقيفها، 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 يتضمن تعديل المادة الثمانية من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب) 1 (تاريخ 04 شباط 2008) بحيث يتم إدراج طرق التقييم لقطع الليوي غير المدققة ضمن الأموال لأغراض الأغراض المضاب للعبية رأس المال فوق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب) 4 (لعام 2007) وتكبدت بدءاً من ليونات المدققت تاريخ 31 كانون الأول 2013.

29 إرتباطات والتزامات محتملة
29.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
		دفع
53,008,144	53,708,144	حسن تنفيذ
322,248,584	518,919,679	أخرى
125,156,110	279,265,300	تعهدات تصدير
252,801,687	-	
753,214,525	851,893,123	
		بوالص
10,772,800	-	
		تعهدات نيابة عن المصارف
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
277,830,194	278,848,692	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
543,787,154	468,789,956	
9,795,587	27,995,792	
1,595,400,260	1,627,527,563	

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
		التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
		تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال 5 سنوات
15,476,044	9,826,676	تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
75,281,108	69,565,744	
-	-	
90,757,152	79,392,420	

30 الدعاوى القضائية

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

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

بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية. وعليه، قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك.