

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2019

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة: 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 المباشرة	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 المصدرة:

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	3,490 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.ع.ق)	%50.81
2	يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
3	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
4	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
5	حمد عبد العزيز المسلم	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء أحمد يونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11
7	يحيى صديق أحمد	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
8	محمد باسل نذير هدايا	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.05
9	ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

نضال النصراوين	نائب الرئيس التنفيذي
قحطان السيوفي	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11)22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

نضال

8

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	479.30 ل.س	398.05 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة 31 كانون الأول 2018	بيانات الفترة الحالية 31 آذار 2019	
1.69%	102,560,409,287	104,291,484,471	مجموع الموجودات
0.30%	71,676,976,329	71,894,470,455	حقوق المساهمين
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019	
27.49%	560,798,409	714,936,036	إجمالي الدخل التشغيلي
125.50%	134,588,723	303,498,990	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
116.10%	(39,798,433)	(86,004,864)	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
129.45%	94,790,290	217,494,126	ربح (خسارة) الفترة
129.45%	0.63	1.45	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات بحوالي 1.73 مليار ليرة سورية وبمعدل 1.69% لتبلغ 104.29 مليار ليرة سورية كما في 2019/03/31.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 5.61% عن بداية العام حيث بلغت 24.51 مليار ليرة سورية كما في 2019/03/31.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 10.40% حيث بلغت 11.41 مليار ليرة سورية كما في 2019/03/31.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 273.74% كما في 2019/03/31.

التاريخ: 14 تموز 2019

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

نائب الرئيس التنفيذي – نضال النصراوين

نضال



88

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

31 آذار 2019



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2019 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 نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيدات بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2019 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.

الدكتور قحطان السيوفي



11 تموز 2019

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2019

1 كانون الثاني 2018 معاد عرضها	31 كانون الأول 2018 معاد عرضها	31 آذار 2019 غير مدققة	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,147,639,043	13,798,742,445	12,751,999,980	4
6,770,748,581	5,790,798,473	2,289,634,196	5
43,711,454,172	44,124,296,020	48,239,039,006	6
4,063,591,307	7,006,898,399	7,979,498,036	7
20,821,165,882	20,772,915,018	21,430,537,433	8
1,785,919,760	1,775,806,133	2,064,660,908	
130,977,541	90,045,287	75,019,931	
122,093,610	-	-	9
-	-	34,923,595	10
935,789,544	1,306,923,474	1,532,187,348	11
7,893,984,038	7,893,984,038	7,893,984,038	12
98,383,363,478	102,560,409,287	104,291,484,471	
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
أرصدة لدى المصارف			
إيداعات لدى المصارف			
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
موجودات ثابتة			
موجودات غير ملموسة			
موجودات ضريبية مؤجلة			
حق استخدام الأصول			
موجودات أخرى			
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي			
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
5,427,009,848	4,664,957,281	4,613,501,136	13
19,138,877,416	23,202,394,301	24,506,025,354	14
852,751,733	1,272,229,412	1,313,987,795	15
779,485,657	561,850,136	561,732,480	16
-	74,985,451	160,990,315	9
-	-	11,300,357	10
1,099,850,976	1,107,016,377	1,229,476,579	17
27,297,975,630	30,883,432,958	32,397,014,016	
حقوق الملكية			
15,000,000,000	15,000,000,000	15,000,000,000	18
164,115,053	242,981,807	242,981,807	
164,115,053	242,981,807	242,981,807	
37,649,000	37,649,000	37,649,000	19
-	-	217,494,126	
(2,460,254,813)	(2,026,399,840)	(2,026,399,840)	20
58,179,763,555	58,179,763,555	58,179,763,555	20
71,085,387,848	71,676,976,329	71,894,470,455	
98,383,363,478	102,560,409,287	104,291,484,471	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصاروين
نائب الرئيس التنفيذي

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 غير مدققة (معاد عرضها)	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة	إيضاح	
594,600,076	799,428,689	21	الفوائد الدائنة
(205,577,021)	(179,154,444)	22	الفوائد المدينة
389,023,055	620,274,245		صافي الدخل من الفوائد
30,700,127	53,989,537		العمولات والرسوم الدائنة
(3,704,199)	(3,246,047)		العمولات والرسوم المدينة
26,995,928	50,743,490		صافي الدخل من العمولات والرسوم
416,018,983	671,017,735		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
32,535,896	43,883,301		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
112,243,530	35,000		إيرادات تشغيلية أخرى
560,798,409	714,936,036		إجمالي الدخل التشغيلي
(162,173,563)	(166,830,717)		نفقات الموظفين
(25,178,063)	(34,320,744)		الاستهلاكات
(16,974,523)	(15,025,355)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	13,359,096	23	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,700,000)	-	16	مخصصات متنوعة
(220,183,537)	(208,619,326)		مصاريف تشغيلية أخرى
(426,209,686)	(411,437,046)		إجمالي المصاريف التشغيلية
134,588,723	303,498,990		الربح قبل الضريبة
(39,798,433)	(86,004,864)	9	ضريبة الدخل
94,790,290	217,494,126		ربح الفترة
0.63	1.45	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
نائب الرئيس التنفيذي

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية
94,790,290	217,494,126
-	-
<u>94,790,290</u>	<u>217,494,126</u>

ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
نائب الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
71,676,976,329	58,179,763,555	(2,026,399,840)	-	37,649,000	242,981,807	242,981,807	15,000,000,000
217,494,126	-	-	217,494,126	-	-	-	-
<u>71,894,470,455</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(2,026,399,840)</u>	<u>217,494,126</u>	<u>37,649,000</u>	<u>242,981,807</u>	<u>242,981,807</u>	<u>15,000,000,000</u>
71,085,387,848	58,179,763,555	(2,460,254,813)	-	37,649,000	164,115,053	164,115,053	15,000,000,000
94,790,290	-	-	94,790,290	-	-	-	-
<u>71,180,178,138</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(2,460,254,813)</u>	<u>94,790,290</u>	<u>37,649,000</u>	<u>164,115,053</u>	<u>164,115,053</u>	<u>15,000,000,000</u>

31 آذار 2019 (غير مدققة)

الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في 31 آذار 2019

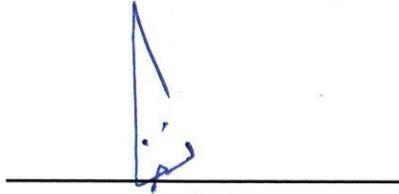
31 آذار 2018 (غير مدققة
ومعاد عرضها)

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2018
الدخل الشامل للفترة

الرصيد المعدل في 31 آذار 2018



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
نائب الرئيس التنفيذي



يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018 غير مدققة (معاد عرضها) ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
134,588,723	303,498,990	
25,178,063	34,320,744	
16,974,523	15,025,355	
17,091,151	14,370,693	
-	(13,359,096)	23
1,700,000	-	16
-	227,472	
195,532,460	354,084,158	
(55,000,000)	(79,880,000)	
87,200,000	(4,117,275,452)	
(1,261,276,066)	(961,188,647)	
(166,373,379)	(253,593,097)	
925,357,748	1,310,037,253	
240,047,719	41,758,383	
(16,176,357)	122,460,202	
(50,687,875)	(3,583,597,200)	
-	(668,500,000)	
(28,536,206)	(317,400,515)	
11,022,826	-	
(17,513,380)	(985,900,515)	
-	(1,296,500)	
-	(1,296,500)	
9,583,281	(5,767,464)	
(58,617,974)	(4,576,561,679)	
12,435,362,097	13,675,744,424	
12,376,744,123	9,099,182,745	25
427,955,600	559,168,393	
(147,396,742)	(146,085,116)	

محمد نور غالب
المدير المالينضال النصراوين
نائب الرئيس التنفيذييوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 15 أيار 2019.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

2.2.1 التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

أ. أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 :

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

كما 31 كانون الأول 2018
ليرة سورية

كما في 1 كانون الثاني 2018
ليرة سورية

الموجودات

(1,246,082)	(1,474,481)	أرصدة لدى المصارف
(20,703,980)	(19,345,828)	إيداعات لدى المصارف
556,253,704	724,580,917	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
(33,522,829)	(55,272,274)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
500,780,813	648,488,334	مجموع الموجودات

المطلوبات

500,780,813	648,488,334	مخصصات متنوعة
500,780,813	648,488,334	مجموع المطلوبات
-	-	صافي الأثر على حقوق الملكية

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)
2.2.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

ب. التحول

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

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

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

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

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

التصنيف حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39

التصنيف حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

1 كانون الثاني 2018

31 كانون الأول 2017

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ب. التحول

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

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

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

يبين الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

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

1- تصنيف الموجودات المالية

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

- موجودات مالية مكتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

إضافة لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد يختار البنك بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للقياس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الاعتراف الأولي، باستثناء في الفقرة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أ. تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

2- تصنيف المطلوبات المالية

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

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقا بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو اختار البنك قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعال.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3- الانخفاض في القيمة

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

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

لا يتم ادراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم. يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهرا:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ج. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

4- قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

2.2.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي – الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي المرحلي.

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

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

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

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

ليرة سورية

الموجودات
حق استخدام الأصول
موجودات أخرى
40,698,608
(28,329,223)

المطلوبات
التزامات عقود الإيجار
12,369,385

صافي الأثر على حقوق الملكية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

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

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

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

اختر البنك تطبيق الوسائل العملية التالية:

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

ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

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

حق استخدام الأصول

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

ب. ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

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

2.2.7 التحسينات السنوية (دورة 2015 – 2017):

تتضمن هذه التحسينات:

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

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في 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 الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019
معاد عرضها	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
4,220,354,394	4,911,401,019
12,937,793	12,915,217
8,328,302,756	6,511,272,393
1,237,147,502	1,316,411,351
13,798,742,445	12,751,999,980

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 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,282,177 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,304,753 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 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 تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2 مليون يورو.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 آذار 2019 مبلغ 12,915,217 ليرة سورية مقابل 12,937,793 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

(**) 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 2019 مبلغ 1,316,411,351 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 1,237,147,502 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
969,973,950	218,210,240	751,763,710
1,320,036,519	302,318,400	1,017,718,119
(376,273)	(119,689)	(256,584)
2,289,634,196	520,408,951	1,769,225,245

31 آذار 2019 (غير مدققة)

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

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

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 آذار 2019 مبلغ 969,877,234 ليرة سورية مقابل 2,323,105,649 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

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

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,246,082	-	-	1,246,082	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
(869,809)	-	-	(869,809)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
376,273	-	-	376,273	رصيد نهاية الفترة

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
48,262,275,452	46,935,400,000	1,326,875,452	31 آذار 2019 (غير مدققة)
(23,236,446)	(23,044,103)	(192,343)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
48,239,039,006	46,912,355,897	1,326,683,109	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
44,145,000,000	44,145,000,000	-	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
(20,703,980)	(20,703,980)	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
44,124,296,020	44,124,296,020	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المجموع

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
20,703,980	-	-	20,703,980	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
2,532,466	-	-	2,532,466	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
23,236,446	-	-	23,236,446	رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
8,516,287,446	9,029,403,681	قروض وسلف
251,272,324	261,701,481	سندات محسومة (*)
5,485,790	5,731,533	دائن صدفه مدين
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,125,487,314	1,570,707,484	قروض وسلف
28,945,982	9,511,665	سندات محسومة (*)
1,684,725	1,930,911	دائن صدفه مدين
		الأفراد والقروض العقارية
53,515,617	69,187,665	قروض وسلف
351,452,282	460,521,243	قروض عقارية
594,086	563,146	دائن صدفه مدين
3,481	229,426	بطاقات ائتمان
10,334,729,047	11,409,488,235	المجموع
		ينزل:
(1,539,307,758)	(1,527,854,964)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,788,522,890)	(1,902,135,235)	فوائد معلقة (محفوظة)
7,006,898,399	7,979,498,036	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 262,340 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 مقابل 873,870 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 3,607,759,712 ليرة سورية، أي ما نسبته 31.62% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,502,310,284 ليرة سورية، أي ما نسبته 33.89% كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,705,624,477 ليرة سورية، أي ما نسبته 17.94% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,713,787,394 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.05% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 19,500,000 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2018.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,334,729,047	3,502,310,284	800,409,627	6,032,009,136	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
3,222,554,916	119,674,510	107,190,902	2,995,689,504	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(2,147,745,642)	(14,174,996)	(102,353,729)	(2,031,216,917)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(125,429,644)	125,429,644	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	243,131,681	(243,131,681)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(50,086)	(50,086)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
11,409,488,235	3,607,759,712	922,948,837	6,878,779,686	خرج بيان المركز المالي المرحلي
				رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معد عرضها)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,815,911,457	2,922,088,214	159,690,088	3,734,133,155	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
12,347,462,769	408,719,865	977,406,364	10,961,336,540	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(8,828,553,076)	(21,478,873)	(721,634,933)	(8,085,439,270)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(4,927,000)	(212,059,493)	216,986,493	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	600,660,842	(600,660,842)	- المحول إلى المرحلة 2
-	198,000,181	(3,653,241)	(194,346,940)	- المحول إلى المرحلة 3
(92,103)	(92,103)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
10,334,729,047	3,502,310,284	800,409,627	6,032,009,136	خرج بيان المركز المالي المرحلي
				رصيد نهاية السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,539,307,758	1,450,322,373	88,535,738	449,647	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معد عرضها)
-	-	(1,440)	1,440	- محول إلى المرحلة 1
-	-	44,563	(44,563)	- محول إلى المرحلة 2
-	2,527,331	(2,527,331)	-	- محول إلى المرحلة 3
(41,805)	(41,805)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
(11,410,989)	(8,639,991)	(2,981,699)	210,701	صافي الخسائر الإئتمانية (المستردة) للفترة تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة
1,527,854,964	1,444,167,908	83,069,831	617,225	

31 كانون الأول 2018 (معد عرضها)

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

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2018 معد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
1,389,368,353	1,788,522,890	الرصيد في بداية الفترة / السنة
404,749,691	113,620,625	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(5,547,360)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(47,794)	(8,280)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
1,788,522,890	1,902,135,235	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية
20,806,437,847	20,788,701,401
-	671,865,753
(33,522,829)	(30,029,721)
<u>20,772,915,018</u>	<u>21,430,537,433</u>
18,626,437,847	19,280,567,154
2,180,000,000	2,180,000,000
(33,522,829)	(30,029,721)
<u>20,772,915,018</u>	<u>21,430,537,433</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
سندات دين

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

تحليل السندات

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (**)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 3.52% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
-	671,865,753	2020	4.50%	دول
2,181,505,739	2,180,865,020	2019	4.63%	بنوك
896,309,533	891,581,933	2020	3.20%	دول
2,185,087,767	2,182,471,204	2019	2.76%	بنوك
874,866,613	874,066,875	2019	2.87%	بنوك
2,182,898,441	2,182,513,549	2020	2.68%	بنوك
2,195,478,440	2,191,192,416	2019	6.66%	بنوك
2,180,000,000	2,180,000,000	2019	متغير	بنوك
658,823,342	658,329,184	2021	3.42%	بنوك
6,797,848,604	6,793,866,097	2021	2.12%	دول
653,619,368	653,815,123	2019	3.00%	بنوك
<u>20,806,437,847</u>	<u>21,460,567,154</u>			

(*) يمثل رصيد الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية كما في 31 آذار 2019 شهادات إيداع تم شراؤها بقيمة اسمية مخصومة تبلغ 668,500,000 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2019 حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : بنك سورية المركزي

نوع السند : شهادات إيداع

القيمة الاسمية للسندات: 700,000,000 ليرة سورية

معدل الخصم : 4.5%

معدل الفائدة : 4.5 % سنوي

تاريخ الاستحقاق : 20 شباط 2020

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,522,829	-	-	33,522,829	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
(3,493,108)	-	-	(3,493,108)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>30,029,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,029,721</u>	رصيد نهاية الفترة

9 ضريبة الدخل

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

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

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2018 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك. فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 24 شباط 2015 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2009 خسارة ضريبية بمبلغ 73,652,649 ليرة سورية.
- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 أيلول 2015 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 10 كانون الثاني 2016 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2010 خسارة ضريبية بمبلغ 281,255,268 ليرة سورية.
- خلال عام 2015، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2015 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

9 ضريبة الدخل (تتمة)

- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية لعام 2015 و2016 و2017 و2018 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية. التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
134,588,723	303,498,990	الربح قبل الضريبة
1,700,000	-	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
14,430,531	-	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة
8,474,478	9,245,968	استهلاك المباني
159,193,732	312,744,958	الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
39,798,433	78,186,240	مصروف ضريبة الدخل
(122,093,610)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	78,186,240	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الأعمار
10%	10%	نسبة رسم إعادة الأعمار
-	7,818,624	يضاف رسم إعادة الأعمار
39,798,433	86,004,864	مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي

ج. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	74,985,451	الرصيد أول الفترة/السنة
74,985,451	86,004,864	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
74,985,451	160,990,315	الرصيد نهاية الفترة/السنة

10 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,369,385	40,698,608	الرصيد كما في 1 كانون الأول 2019
-	(5,775,013)	مصروف الاستهلاك
227,472	-	مصروف الفوائد
(1,296,500)	-	الدفعات
11,300,357	34,923,595	الرصيد كما في 31 آذار 2019

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
697,240,000	777,905,437	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
124,745,848	246,303,681	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
140,908,062	179,175,037	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
4,682,688	4,452,739	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
128,445,280	128,445,280	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
144,228,710	143,794,096	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
32,093,726	4,031,065	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***)
1,050,000	550,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
10,830,204	10,830,204	مبالغ قيد التسوية
4,935,000	5,575,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (**)
9,803,576	23,164,429	مدينون آخرون
1,306,923,474	1,532,187,348	

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

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

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,835,000	4,935,000	الرصيد أول السنة
3,100,000	640,000	الإضافات
4,935,000	5,575,000	الرصيد نهاية السنة

(***) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 26,188,892 ليرة سورية وقد تم تغطية مبلغ 18,228,449 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 بالمؤونات.

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية
735,997,900	735,997,900
7,157,986,138	7,157,986,138
7,893,984,038	7,893,984,038

أرصدة بالليرة سورية
أرصدة بالدولار الأميركي

13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,540,565,484	476,956	1,540,088,528
3,072,935,652	-	3,072,935,652
4,613,501,136	476,956	4,613,024,180

31 آذار 2019 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,598,101,074	476,956	1,597,624,118
3,066,856,207	-	3,066,856,207
4,664,957,281	476,956	4,664,480,325

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية
4,171,157,139	4,354,221,175
5,381,472,642	5,340,175,128
7,712,687,609	8,745,300,660
1,219,852,440	1,415,429,023
4,717,224,471	4,650,899,368
23,202,394,301	24,506,025,354

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل (*)
الأفراد

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل (*)

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 825,669,377 ليرة سورية أي ما نسبته 3.37% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2019 مقابل 805,063,582 ليرة سورية أي ما نسبته 3.47% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 13,099,521,835 ليرة سورية أي ما نسبته 53.45% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2019 مقابل 11,883,706,365 ليرة سورية أي ما نسبته 51.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 754,801,677 ليرة سورية أي ما نسبته 3.08% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2019 مقابل مبلغ 754,422,381 ليرة سورية أي ما نسبته 3.25% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018.

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

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
649,986,503	682,268,095	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
622,242,909	631,719,700	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
1,272,229,412	1,313,987,795	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 آذار	التحويلات	ما تم رده	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					31 آذار 2019 (غير مدققة)
4,000,000	-	-	-	4,000,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
57,069,323	-	-	-	57,069,323	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
495,785,286	-	-	-	495,785,286	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (***)
4,877,871	-	(117,656)	-	4,995,527	مخصص التدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة (****)
561,732,480	-	(117,656)	-	561,850,136	
					31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)
4,000,000	-	(18,800,000)	17,500,000	5,300,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
57,069,323	-	(58,750,000)	-	115,819,323	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
495,785,286	(157,680,981)	-	-	653,466,267	مخصصات فائضة ناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (***)
4,995,527	-	-	95,460	4,900,067	مخصص التدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة (****)
561,850,136	(157,680,981)	(77,550,000)	17,595,460	779,485,657	

(*) 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.

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

(**) 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 44,154,106 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 مقابل مبلغ 44,131,530 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 12,915,217 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 مقابل مبلغ 12,937,793 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

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

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

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,663,826,937	19,500,000	355,148	2,643,971,789	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
630,782,955	-	27,474,525	603,308,430	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,121,035,766)	-	-	(1,121,035,766)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(355,148)	355,148	المحول إلى المرحلة 1
-	-	262,204,791	(262,204,791)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(1,651,378)	-	-	(1,651,378)	تعديلات فروقات أسعار صرف
2,171,922,748	19,500,000	289,679,316	1,862,743,432	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معد عرضها)

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

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,995,527	4,995,527	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 (معاد عرضها)
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
(117,656)	(117,656)	-	-	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
4,877,871	4,877,871	-	-	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

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

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
187,637,736	220,813,255	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,575,131	2,495,940	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
477,047,542	576,582,853	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
57,099,309	7,099,309	دائنو شراء موجودات ثابتة
246,933,292	324,756,454	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
44,592,751	19,682,826	ضريبة الرواتب والأجور
12,289,195	9,471,497	طوابع ورسوم
4,083,470	4,261,671	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
62,326,781	52,973,951	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,646,328	2,588,798	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
9,784,842	8,750,025	أرصدة دائنة أخرى
1,107,016,377	1,229,476,579	

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 آذار 2019 وفي 31 كانون الأول 2018.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

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

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

يملك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب. إن أسهم البنك البالغة 150,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

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

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم (1387/ل أ) تاريخ 29 تشرين الأول 2017 المتضمن السماح لبنك قطر الوطني - سورية بترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 8,150,000 دولار أمريكي خلال مدة أقصاها 31 كانون الأول 2017. حيث قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 5,550,000 دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017. قام مصرف سورية المركزي بالموافقة على طلب البنك بالسماح بتمديد الفترة المحددة لترميم مركز القطع البنوي حتى نهاية عام 2018 بالقيمة المتبقية والبالغة 2,600,000 دولار أمريكي، وذلك بالقرار رقم 30/م ن تاريخ 12 آذار 2018.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

بتاريخ 17 كانون الأول 2018، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على ترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 5,673,990 دولار أمريكي، حتى تاريخ الموافقة على بيانات المالية المرحلية المختصرة لم تصدر موافقة مصرف سورية المركزي على الطلب المقدم من قبل البنك. خلال عام 2019، قام البنك بتحويل مبلغ 923,990 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي خلال الربع الأول من عام 2019. يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

31 آذار 2019 (غير مدققة)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 آذار
الدولار الأمريكي	158,500,000	923,990	159,423,990
31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 كانون الأول
الدولار الأمريكي	155,900,000	2,600,000	158,500,000

19 احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى من القرار المذكور أعلاه تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة 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 بتطبيق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية استقرار تطبيق التعليمات التنفيذية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بالقرار رقم 4/م/ن الصادر بتاريخ 14 شباط 2019 حيث يتم معالجة الاحتياطي بالتنسيق مع مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 37,649,000 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2019 و31 كانون الأول 2018.

20 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

21 الفوائد الدائنة

31 آذار 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
643,072	134,615	حسابات جارية مدينة
146,625,561	238,460,481	قروض وسلف
422,212	5,837	سندات محسومة
		أفراد:
176,934	200,949	حسابات جارية مدينة
593,711	1,386,684	قروض وسلف
5,457,625	13,918,641	قروض عقارية
-	7,823	بطاقات ائتمان
266,674,582	362,105,074	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
174,006,379	183,208,585	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
594,600,076	799,428,689	

22 الفوائد المدينة

31 آذار 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
7,179,695	9,967,854	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
171,788,935	137,153,651	ودائع لأجل
9,269,313	18,188,668	حسابات توفير
12,526	-	حسابات جارية
17,326,552	13,844,271	تامينات نقدية
205,577,021	179,154,444	

23 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

31 آذار 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	
-	869,809	أرصدة لدى المصارف
-	(2,532,466)	إيداعات لدى المصارف
-	11,410,989	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	3,493,108	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	117,656	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	13,359,096	

24 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	غير مدققة	
94,790,290	217,494,126	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
0.63	1.45	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

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

25 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2018	31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة ومعاد عرضها	معاد عرضها	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,561,362,615	12,548,657,150	11,422,673,412	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
5,991,916,332	5,792,044,555	2,290,010,469	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(5,176,534,824)	(4,664,957,281)	(4,613,501,136)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
12,376,744,123	13,675,744,424	9,099,182,745	

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

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة غير مدققة	أخرى (**) غير مدققة	المجموع
31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,590,781,353	1,550,732,058	1,035,049,043	-	515,683,015	
44,124,296,020	48,239,039,006	1,326,683,109	-	46,912,355,897	
(2,451,782,752)	(2,551,602,197)	(2,551,125,241)	-	(476,956)	
697,239,997	777,905,433	2,005,931	-	775,899,502	
(560,163,091)	(559,738,004)	-	(559,738,004)	-	
(2,646,328)	(2,588,798)	-	-	(2,588,798)	
(6,477,102)	(16,920,964)	(1,667,539)	(15,253,425)	-	
31 آذار 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية				
260,479,819	361,847,111	6,437,998	-	355,409,113	
(14,836,593)	(16,523,306)	(6,043,854)	(10,479,452)	-	
(2,588,750)	(2,588,750)	-	-	(2,588,750)	
(12,500,005)	(12,500,005)	-	(12,500,005)	-	

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)

عناصر بيان الدخل المرحلي

فوائد دائنة
فوائد مدينة (*)
عمولات مدينة
مصارييف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

(*) إن معدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة مطابقة لمعدلات الفائدة المطبقة على حسابات وودائع عملاء البنك.
(**) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم.

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2018 غير مدققة ومعاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
19,197,915	12,945,090	
7,405,000	6,666,500	
26,602,915	19,611,590	

27 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال. إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

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

27.1 مخاطر الائتمان

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

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2019 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,827,683,744	-	-	-	-	-	7,827,683,744	
2,289,634,196	-	-	-	-	-	2,289,634,196	أرصدة لدى المصارف
48,239,039,006	-	-	-	-	-	48,239,039,006	إيداعات لدى مصارف
							تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,979,498,036	549,092,501	1,058,251,495	455,741,535	3,258,304,864	2,658,107,641	-	موجودات مالية بالنكلفة المطفأة
21,430,537,433	8,340,155,256	-	-	-	-	13,090,382,177	موجودات أخرى
1,378,787,187	107,382,738	27,212,472	2,623,840	66,169,480	76,378,315	1,099,020,342	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
7,893,984,038	-	-	-	-	-	7,893,984,038	
97,039,163,640	8,996,630,495	1,085,463,967	458,365,375	3,324,474,344	2,734,485,956	80,439,743,503	المجموع
							31 كانون الأول 2018 (معد عرضها)
96,280,008,244	8,324,469,213	998,344,849	360,535,514	2,727,446,658	2,472,685,420	81,396,526,590	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	أفريقيا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 آذار 2019 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,827,683,744	-	-	7,827,683,744	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,289,634,196	-	520,408,951	1,769,225,245	أرصدة لدى المصارف
48,239,039,006	-	46,912,355,897	1,326,683,109	إيداعات لدى مصارف
7,979,498,036	-	-	7,979,498,036	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
57,399,163	-	-	57,399,163	الأفراد
455,741,535	-	-	455,741,535	القروض العقارية
1,561,494,969	-	-	1,561,494,969	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,904,862,369	-	-	5,904,862,369	الشركات الكبرى
21,430,537,433	2,180,359,824	18,578,311,856	671,865,753	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,378,787,187	17,833,612	1,004,369,571	356,584,004	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
97,039,163,640	2,198,193,436	67,015,446,275	27,825,523,929	المجموع
96,280,008,244	2,225,048,160	66,404,881,030	27,650,079,054	31 كانون الأول 2018 (معاد عرضها)

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر 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.

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 تغيير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

27.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء للالتزاماتهم 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.

27.4 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد 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.

27.5 مخاطر التشغيل

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

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

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.6 مخاطر الأعمال

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

27.7 مخاطر الالتزام

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

28 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

31 آذار 2018	31 آذار 2019 (غير مدققة)					
غير مدققة ومعاد عرضها	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
560,798,409	714,936,036	39,834,243	575,983,059	163,682,829	(64,564,095)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	13,359,096	-	1,830,451	18,131,932	(6,603,287)	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
560,798,409	728,295,132	39,834,243	577,813,510	181,814,761	(71,167,382)	نتائج أعمال القطاع
(426,209,686)	(424,796,142)	(424,796,142)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
134,588,723	303,498,990	(384,961,899)	577,813,510	181,814,761	(71,167,382)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(39,798,433)	(86,004,864)	(86,004,864)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
94,790,290	217,494,126	(470,966,763)	577,813,510	181,814,761	(71,167,382)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019 (غير مدققة)					
معاد عرضها	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
91,493,650,355	92,690,708,651	-	66,870,695,502	10,722,938,286	15,097,074,863	موجودات القطاع
-	-	-	17,840,515,113	(3,266,743,179)	(14,573,771,934)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
11,066,758,932	11,600,775,820	11,600,775,820	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
102,560,409,287	104,291,484,471	11,600,775,820	84,711,210,615	7,456,195,107	523,302,929	مجموع الموجودات
29,143,580,994	30,437,514,285	-	4,617,501,136	10,722,938,286	15,097,074,863	مطلوبات القطاع
1,739,851,964	1,959,499,731	1,959,499,731	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
30,883,432,958	32,397,014,016	1,959,499,731	4,617,501,136	10,722,938,286	15,097,074,863	مجموع المطلوبات
31 آذار 2018	31 آذار 2019 (غير مدققة)					
غير مدققة ومعاد عرضها	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
25,178,063	34,320,744	-	-	-	-	استهلاكات
16,974,523	15,025,355	-	-	-	-	إطفاءات
28,536,206	317,400,515	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2018 ومعاد عرضها غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2019 ومعاد عرضها غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 ومعاد عرضها غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2019 ومعاد عرضها غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2018 ومعاد عرضها غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2019 ومعاد عرضها غير مدققة ليرة سورية	
560,798,409	714,936,036	426,281,498	532,921,158	134,516,911	182,014,878	إجمالي الدخل التشغيلي
28,536,206	317,400,515	-	-	28,536,206	317,400,515	مصاريف رأسمالية

29 كفاية رأس المال

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

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

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

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

29 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2018 معد عرضها آلاف الليرات السورية	31 آذار 2019 غير مدققة آلاف الليرات السورية
15,000,000	15,000,000
242,982	242,982
242,982	242,982
(2,026,400)	(2,026,400)
(90,045)	(75,020)
58,179,764	58,179,764
71,549,283	71,564,308
37,649	37,649
71,586,932	71,601,957
23,726,343	24,514,892
378,840	169,488
187,161	194,716
1,277,505	1,277,505
25,569,849	26,156,601
%279.97	%273.74
%279.82	%273.60
%99.82	%99.54

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

خسائر متراكمة محققة

موجودات غير ملموسة

أرباح مدورة غير محققة

رأس المال المساعد

الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

30 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2018 معاد عرضها ليرة سورية	31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية
405,601,896	109,676,992
476,136,652	471,272,675
246,944,631	214,150,000
1,128,683,179	795,099,667
1,278,066,430	1,127,104,783
257,077,328	249,718,298
2,663,826,937	2,171,922,748

تعهدات نيابة عن العملاء
كفالات

دفع
حسن تنفيذ
أخرى

سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة

31 أرقام المقارنة

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

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 آذار 2019	التبويب كما في 31 آذار 2018
5,825,500	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى