

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 2017

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	3,426 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	%50.81
2	يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
3	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
4	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
5	صالح عبد الله المناعي	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	أيون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

المدير التنفيذي (المدير العام)	وليد عبد النور
مدقق الحسابات	محمد اليعقبي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11)22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy



*(Handwritten signature)*

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	556.41 ل.س	310.25 ل.س

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

## النتائج الأولية المقارنة:

صالغ بالبرك السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2016		30 حزيران 2017		
1.22%	106,954,533,362		108,258,301,565		مجموع الموجودات
0.10%	83,378,759,699		83,461,188,922		حقوق المساهمين
	لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	
-95.37%	21,182,011,027	4,587,763,947	980,417,577	511,240,980	اجمالي الدخل التشغيلي
-98.76%	20,470,394,465	4,210,024,293	253,260,932	60,989,487	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
9.18%	(156,467,509)	(169,266,503)	(170,831,709)	7,266,200	ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الارباح
-99.59%	20,313,926,956	4,040,757,790	82,429,223	68,255,687	ربح (خسارة) الفترة
-99.59%	135.43	26.94	0.55	0.46	ربحية السهم

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 108.26 مليار ليرة سورية كما في 2017/6/30 وبمعدل نمو 1.22% عن بداية العام.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 14.47% عن بداية العام حيث بلغت 16.36 مليار ليرة سورية كما في 2017/6/30.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 18.32% حيث بلغت 6.97 مليار ليرة سورية كما في 2017/06/30، علماً أن نسبة تغطية الديون غير العاملة بلغت 113.59%.

بنك قطر الوطني - سورية

وليد عبد النور- الرئيس التنفيذي

التاريخ: 31 تموز 2017




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

**30 حزيران 2017**



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2017 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2017 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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



محمد اليعشي

31 تموز 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
5,433,814,108	5,406,385,622	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,162,508	9,128,744,362	5	أرصدة لدى المصارف
47,681,174,500	53,941,804,000	6	إيداعات لدى المصارف
2,777,946,421	3,352,032,298	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
24,081,635,032	24,041,766,217	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,109,891	1,781,502,811		موجودات ثابتة
164,515,462	125,298,432		موجودات غير ملموسة
394,043,068	223,211,359	9	موجودات ضريبية مؤجلة
891,279,500	1,026,703,592	10	موجودات أخرى
9,230,852,872	9,230,852,872	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>106,954,533,362</u>	<u>108,258,301,565</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,883,850,406	6,528,951,648	12	ودائع المصارف
14,294,118,256	16,362,364,092	13	ودائع العملاء
563,357,816	639,277,341	14	تأمينات نقدية
1,973,016,323	149,209,323	15	مخصصات متنوعة
861,430,862	1,117,310,239	16	مطلوبات أخرى
<u>23,575,773,663</u>	<u>24,797,112,643</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
104,342,292	104,342,292		احتياطي قانوني
104,342,292	104,342,292		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	82,429,223		ربح الفترة
(2,666,487,440)	(2,666,487,440)	19	خسائر متراكمة محققة
70,798,913,555	70,798,913,555	19	أرباح مدورة غير محققة
<u>83,378,759,699</u>	<u>83,461,188,922</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>106,954,533,362</u>	<u>108,258,301,565</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

النور  
وليد عبد النور  
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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
1,137,377,684	<b>1,229,261,240</b>	701,486,314	<b>637,439,792</b>	20	الفوائد الدائنة
(215,938,618)	<b>(289,914,433)</b>	(100,700,637)	<b>(153,089,040)</b>	21	الفوائد المدينة
<u>921,439,066</u>	<u><b>939,346,807</b></u>	<u>600,785,677</u>	<u><b>484,350,752</b></u>		صافي الدخل من الفوائد
44,756,775	<b>31,247,286</b>	23,079,296	<b>15,891,456</b>		العمولات والرسوم الدائنة
(4,348,866)	<b>(6,182,177)</b>	(2,171,176)	<b>(3,141,053)</b>		العمولات والرسوم المدينة
<u>40,407,909</u>	<u><b>25,065,109</b></u>	<u>20,908,120</u>	<u><b>12,750,403</b></u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
961,846,975	<b>964,411,916</b>	621,693,797	<b>497,101,155</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
333,114,269	<b>5,215,344</b>	46,233,918	<b>3,708,108</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
19,886,794,500	-	3,919,624,500	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
255,283	<b>10,790,317</b>	211,732	<b>10,431,717</b>		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>21,182,011,027</u>	<u><b>980,417,577</b></u>	<u>4,587,763,947</u>	<u><b>511,240,980</b></u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(186,276,170)	<b>(273,055,366)</b>	(94,611,994)	<b>(137,529,562)</b>		نفقات الموظفين
(41,986,731)	<b>(52,529,012)</b>	(20,913,454)	<b>(26,403,416)</b>		استهلاكات الموجودات الثابتة
(48,039,670)	<b>(39,217,030)</b>	(24,348,589)	<b>(19,647,635)</b>		إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
494,681,000	<b>(525,990,000)</b>	334,609,554	-	22	مخصصات متنوعة
(537,801,000)	<b>686,664,602</b>	(361,169,554)	<b>(2,100,000)</b>		مصاريف تشغيلية أخرى
(392,193,991)	<b>(523,029,839)</b>	(211,305,617)	<b>(264,570,880)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(711,616,562)	<b>(727,156,645)</b>	(377,739,654)	<b>(450,251,493)</b>		
20,470,394,465	<b>253,260,932</b>	4,210,024,293	<b>60,989,487</b>		الربح قبل الضريبة
(156,467,509)	<b>(170,831,709)</b>	(169,266,503)	<b>7,266,200</b>	9	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل
<u>20,313,926,956</u>	<u><b>82,429,223</b></u>	<u>4,040,757,790</u>	<u><b>68,255,687</b></u>		ربح الفترة
<b>135.43</b>	<b>0.55</b>	26.94	<b>0.46</b>	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,313,926,956	<b>82,429,223</b>	4,040,757,790	<b>68,255,687</b>	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>20,313,926,956</u>	<u><b>82,429,223</b></u>	<u>4,040,757,790</u>	<u><b>68,255,687</b></u>	الدخل الشامل للفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								<b>30 حزيران 2017 (غير مدققة)</b>
83,378,759,699	70,798,913,555	(2,666,487,440)	-	37,649,000	104,342,292	104,342,292	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
82,429,223	-	-	82,429,223	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>83,461,188,922</u>	<u>70,798,913,555</u>	<u>(2,666,487,440)</u>	<u>82,429,223</u>	<u>37,649,000</u>	<u>104,342,292</u>	<u>104,342,292</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2017
								<b>30 حزيران 2016 (غير مدققة)</b>
55,550,974,699	43,618,640,555	(3,113,281,616)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
20,313,926,956	-	-	20,313,926,956	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>75,864,901,655</u>	<u>43,618,640,555</u>	<u>(3,113,281,616)</u>	<u>20,313,926,956</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2016

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



للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
20,470,394,465	253,260,932	
41,986,731	52,529,012	
48,039,670	39,217,030	
25,172,061	39,868,815	
(494,681,000)	525,990,000	22
537,801,000	(686,664,602)	15
20,628,712,927	224,201,187	
27,262,338	(86,800,000)	
523,620,500	(6,260,629,500)	
(116,193,722)	(1,091,856,877)	
(10,162,158)	(135,424,092)	
-	2,593,499,306	
(543,166,537)	2,110,832,306	
53,772,169	6,333,241	
172,905,100	255,879,377	
-	(1,145,361,398)	15
20,736,750,617	(3,529,326,450)	
(116,220,762)	(12,921,932)	
(115,770,422)	-	
(780,266,025)	-	
(1,012,257,209)	(12,921,932)	
(19,885,915,990)	25,043,565	
(161,422,582)	(3,517,204,817)	
7,530,640,849	13,217,925,424	
7,369,218,267	9,700,720,607	24
958,215,200	1,117,805,343	
184,473,269	219,264,071	

## 1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ع ("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 وبرنامج 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 للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 31 تموز 2017.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

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

## 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل 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.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

#### الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

#### المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية
1,856,305,969	2,152,732,177
14,365,057	14,459,040
2,767,307,353	2,354,696,410
795,835,729	884,497,995
5,433,814,108	5,406,385,622

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 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,826,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 4,633,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 9,732,017 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 تخص فرعي دير الزور وادلب.

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 4.5 مليون يورو.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 حزيران 2017 مبلغ 14,459,040 ليرة سورية مقابل 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2017 مبلغ 884,497,995 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 795,835,729 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,946,634,862	1,991,597,928	2,955,036,934
4,182,109,500	482,109,500	3,700,000,000
9,128,744,362	2,473,707,428	6,655,036,934
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
5,840,954,558	1,875,500,724	3,965,453,834
8,637,207,950	5,187,207,950	3,450,000,000
14,478,162,508	7,062,708,674	7,415,453,834

30 حزيران 2017 (غير مدققة)  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة  
ثلاثة أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2016 (مدققة)  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة  
ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2017 مبلغ 4,946,536,765 ليرة سورية مقابل 5,840,856,676 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>53,941,804,000</b>	<b>53,191,804,000</b>	<b>750,000,000</b>	<b>30 حزيران 2017 (غير مدققة)</b> إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>47,681,174,500</b>	<b>47,681,174,500</b>	-	<b>31 كانون الأول 2016 (مدققة)</b> إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
4,544,000,489	<b>5,742,934,983</b>	<u>الشركات الكبرى</u>
180,674,405	<b>196,071,415</b>	قروض وسلف
105,481,213	<b>43,390,905</b>	سندات محسومة (*)
2,957,699	<b>4,143,270</b>	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
710,745,523	<b>666,233,743</b>	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
209,724,815	<b>166,133,133</b>	قروض وسلف
331,501	<b>771,948</b>	حسابات جارية مدينة
		دائن صدفه مدين
37,752,091	<b>34,941,362</b>	<u>الأفراد والقروض العقارية</u>
100,186,790	<b>116,716,786</b>	قروض وسلف
1,040,588	<b>1,015,559</b>	قروض عقارية
<b>5,892,895,114</b>	<b>6,972,353,104</b>	دائن صدفه مدين
		المجموع
(1,531,648,000)	<b>(1,451,538,000)</b>	ينزل:
(361,976,254)	<b>(816,752,825)</b>	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(1,221,324,439)	<b>(1,352,029,981)</b>	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
<b>2,777,946,421</b>	<b>3,352,032,298</b>	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 3,349,002,815 ليرة سورية، أي ما نسبته (48.03%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 3,059,529,371 ليرة سورية، أي ما نسبته (51.92%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 1,996,972,834 ليرة سورية أي ما نسبته (35.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 1,838,204,932 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، أي ما نسبته (39.35%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير المباشرة مبلغ 188,298,785 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 18,105,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017، مقابل 9,886,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	الشركات	الإجمالي	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,499,862	1,877,124,392	1,893,624,254	الرصيد في 1 كانون الثاني
12,687,072	361,979,499	374,666,571	التغير خلال الفترة
29,186,934	2,239,103,891	2,268,290,825	الرصيد في 30 حزيران
9,456,000	1,522,192,000	1,531,648,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
7,043,862	354,932,392	361,976,254	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	525,990,000	525,990,000	التغيير خلال الفترة
(190,999)	59,667,794	59,476,795	الإضافات
13,201,462	(84,362,501)	(71,161,039)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(271,001)	(139,315,794)	(139,586,795)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(52,390)	-	(52,390)	المستخدم
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
8,994,000	1,442,544,000	1,451,538,000	الرصيد في 30 حزيران
20,192,934	796,559,891	816,752,825	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
29,186,934	2,239,103,891	2,268,290,825	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
-	-	-	مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمانية المباشرة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
277,479,730	361,976,254	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(643,284,000)	525,990,000	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة (إيضاح 22)
729,057,240	(59,476,795)	المحول (إلى) من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
(9,750,000)	(8,185,000)	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
(347,000)	(170,000)	المحول إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
376,000	136,000	المحول من المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة (إيضاح 15)
-	(52,390)	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
2,487,372	(3,465,244)	المحول (إلى) من الموجودات الأخرى (*)
5,956,912	-	فرق سعر الصرف
361,976,254	816,752,825	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(643,284,000)	525,990,000	المضاف إلى (المسترد من) المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
2,487,372	(3,465,244)	المخصصات (المحولة من) المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالديون غير العاملة
(9,750,000)	(8,185,000)	المحول إلى المخصص الفردي للديون غير المنتجة غير المباشرة
729,057,240	(59,476,795)	المحول (إلى) من المخصص الفردي للديون غير المنتجة المباشرة
-	(52,390)	المستخدم من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة
78,510,612	454,810,571	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) والقرار (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 104,718,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 105,171,000 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

2. القيام باختبارات جهد للمحفظه الانتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 698,440,825 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2017 مقابل 243,324,254 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
838,672,783	1,221,324,439	الرصيد في بداية الفترة / السنة
373,094,093	197,190,563	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(168,246,615)	(55,936)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(48,226,004)	(66,429,085)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
226,030,182	-	تغيرات أسعار الصرف
1,221,324,439	1,352,029,981	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,081,635,032	24,041,766,217	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
21,494,485,032	21,454,616,217	تحليل السندات
2,587,150,000	2,587,150,000	ذات عائد ثابت
24,081,635,032	24,041,766,217	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.36% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
2,594,767,553	2,593,363,217	2019	4.63%	بنوك
1,107,686,736	1,097,041,881	2020	3.20%	دول
2,617,476,277	2,611,562,565	2019	2.76%	بنوك
1,045,655,277	1,043,853,192	2019	2.87%	بنوك
2,594,181,186	2,593,307,748	2020	2.68%	بنوك
2,643,545,508	2,634,536,472	2019	6.66%	بنوك
2,587,150,000	2,587,150,000	2019	متغير	بنوك
786,416,637	785,314,377	2021	3.42%	بنوك
8,104,755,858	8,095,636,765	2021	2.12%	دول
24,081,635,032	24,041,766,217			

9 موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة				
ليرة سورية	مصروف الضريبة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
(156,467,509)	(170,831,709)	223,211,359	-	(170,831,709)	394,043,068

موجودات  
ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
750,120,183 (275,595,764) (80,481,351)	394,043,068 (170,831,709) -
394,043,068	223,211,359

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية  
رصيد بداية الفترة / السنة  
المحرر خلال الفترة / السنة  
تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (\*)  
رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2016 (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 2016، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

- خلال عام 2016 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

9 موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

التعديلات والإطفاءات على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الإجمالي غير مدققة	توزيع مصروف ضريبة الدخل غير مدققة	مصروف ضريبة الدخل غير مدققة	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة (**) غير مدققة	التعديلات على الموجودات الضريبية المؤجلة (*) غير مدققة	موجودات ضريبية مؤجلة غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	170,831,709	(170,831,709)	-	-	-
-	275,595,764	(275,595,764)	-	-	-
<b>223,211,359</b>	(55,965,358)	-	-	(68,379,821)	347,556,538
-	(111,891,565)	-	-	(12,623,125)	124,514,690
-	(164,215,685)	-	-	(554,109)	164,769,794
-	(25,454,813)	-	-	(553,753)	26,008,566
-	(88,900,052)	-	-	(523,723)	89,423,775
-	-	-	(70,313,817)	(10,605,347)	80,919,164
-	-	-	(21,063,302)	(1,157,308)	22,220,610
<b>223,211,359</b>	-	<b>(446,427,473)</b>	<b>(91,377,119)</b>	<b>(94,397,186)</b>	<b>855,413,137</b>

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

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

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
20,470,394,465	<b>253,260,932</b>	الدخل قبل الضريبة
(19,886,794,500)	-	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
43,120,000	<b>14,660,000</b>	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف (إيضاح 15)
(17,258,271)	<b>454,810,571</b>	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (إيضاح 7)
-	<b>(55,844,000)</b>	مخصصات متنوعة
16,408,342	<b>16,439,331</b>	استهلاك المباني (*)
625,870,036	<b>683,326,834</b>	الربح الضريبي
%25	%25	نسبة الضريبة
(156,467,509)	<b>(170,831,709)</b>	مصروف ضريبة الدخل المؤجل
750,120,183	<b>394,043,068</b>	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
593,652,674	<b>223,211,359</b>	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
427,673,953	498,601,025	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
140,222,330	140,063,401	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
59,722,785	100,374,793	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
1,215,811	1,251,557	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
196,005,423	191,102,746	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
21,587,667	52,947,736	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
7,660,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
1,128,727	1,050,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
10,830,204	10,830,204	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
-	1,835,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف
25,232,220	20,686,750	مدينون آخرون
891,279,500	1,026,703,592	

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
8,494,854,972	8,494,854,972	أرصدة بالدولار الأميركي
9,230,852,872	9,230,852,872	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,383,162,342	13,881,834	2,369,280,508	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
1,552,290,000	-	1,552,290,000	حسابات جارية
2,593,499,306	-	2,593,499,306	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
6,528,951,648	13,881,834	6,515,069,814	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر (*)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,776,992,928	461,405	2,776,531,523	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
3,106,857,478	-	3,106,857,478	حسابات جارية
5,883,850,406	461,405	5,883,389,001	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,961,126,615	2,134,738,184	الشركات
5,438,559,619	5,705,146,330	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
2,978,437,876	3,807,847,195	حسابات جارية
340,308,283	465,658,186	حسابات توفير
3,575,685,863	4,248,974,197	ودائع لأجل
14,294,118,256	16,362,364,092	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 151,899,934 ليرة سورية أي ما نسبته 0.93% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2017 مقابل 135,538,828 ليرة سورية أي ما نسبته 0.95% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 5,938,782,343 ليرة سورية أي ما نسبته 36.30% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2017 مقابل 4,938,080,257 ليرة سورية أي ما نسبته 34.55% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 50,016,855 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 39,236,539 ليرة سورية أي ما نسبته 0.29% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
112,053,680	109,517,136	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
428,026,398	497,612,682	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
23,277,738	32,147,523	تأمينات أخرى
563,357,816	639,277,341	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده	المستخدم خلال الفترة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 30 حزيران
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
625,000	14,660,000	-	-	-	15,285,000
1,962,505,323	-	(701,324,602)	(1,145,361,398)	-	115,819,323
1,963,130,323	14,660,000	(701,324,602)	(1,145,361,398)	-	131,104,323
9,750,000	8,185,000	-	-	-	17,935,000
136,000	170,000	(136,000)	-	-	170,000
9,886,000	8,355,000	(136,000)	-	-	18,105,000
1,973,016,323	23,015,000	(701,460,602)	(1,145,361,398)	-	149,209,323
الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده	المستخدم خلال السنة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
39,800,000	45,815,000	(84,990,000)	-	-	625,000
1,268,774,323	643,284,000	-	-	50,447,000	1,962,505,323
1,308,574,323	689,099,000	(84,990,000)	-	50,447,000	1,963,130,323
-	9,750,000	-	-	-	9,750,000
165,000	347,000	(376,000)	-	-	136,000
165,000	10,097,000	(376,000)	-	-	9,886,000
1,308,739,323	699,196,000	(85,366,000)	-	50,447,000	1,973,016,323

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

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

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

(\*\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 101,360,283 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 101,454,266 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 14,459,040 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 14,365,057 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

قام البنك بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 بتوقيع اتفاقية لتسوية احدى القضايا العالقة، حيث قام البنك بتسديد مبلغ 1,108,010,355 ليرة سورية كتعويض مالي والذي يمثل 60% من المبالغ المتنازع عليها، إضافة إلى تسديد مبلغ 37,351,043 ليرة سورية تمثل الرسوم والمصاريف الناتجة عن عملية التسوية وذلك مقابل ابراء ذمة البنك من جميع المبالغ المتنازع عليها. كما قام البنك برد مبلغ 701,324,602 ليرة سورية والذي يمثل المبلغ الفائض من المخصص عن المبالغ المسددة. بلغت المخصصات مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك مبلغ 1,846,686,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,165,678	171,737,018	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
2,496,538	3,575,560	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
556,096,295	684,891,560	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
58,331,836	592,394	أمانات وحوالات برسم الدفع
93,200,755	58,331,836	دانئو شراء موجودات ثابتة
30,226,744	144,369,917	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
5,442,820	31,379,602	ضريبة الرواتب والأجور
3,463,775	5,740,578	طوابع ورسوم
3,286,319	4,222,526	اشتركاكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,041,402	3,008,343	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
3,678,700	9,460,905	أرصدة دائنة أخرى
861,430,862	1,117,310,239	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 2017 وفي 31 كانون الأول 2016. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

### 17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسد 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:

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

### 18 احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.

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

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

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) لحين صدور تعليمات جديدة، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل من تاريخ صدور القرار، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له. حيث بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مبلغ 37,649,000 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016.

### 19 خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
22,539,632	18,348,483	حسابات جارية مدينة
285,972,215	189,286,573	قروض وسلف
104,603	-	سندات محسومة
		أفراد:
5,448,008	33,144,802	قروض وسلف
2,736,027	7,555,621	قروض عقارية
522,898,775	580,413,986	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
297,678,424	400,511,775	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>1,137,377,684</u>	<u>1,229,261,240</u>	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
11,568,987	13,011,471	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
182,697,147	242,609,443	ودائع لأجل
9,425,385	12,276,471	حسابات توفير
53,324	18,902	حسابات جارية
12,193,775	21,998,146	تأمينات نقدية
<u>215,938,618</u>	<u>289,914,433</u>	

22 (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
525,990,000	-	525,990,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>525,990,000</u>	-	<u>525,990,000</u>	استرداد المخصص الجماعي للديون المنتجة
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
(494,681,000)	-	(494,681,000)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>(494,681,000)</u>	-	<u>(494,681,000)</u>	مصروف المخصص الجماعي على الديون المنتجة

### 23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
20,313,926,956	82,429,223	
150,000,000	150,000,000	
135.43	0.55	

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

### 24 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,580,128,055	4,623,613,322	4,507,428,587	
6,574,128,521	14,478,162,508	9,128,744,362	
(2,785,038,309)	(5,883,850,406)	(3,935,452,342)	
7,369,218,267	13,217,925,424	9,700,720,607	

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

### 25 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني – قطر غير مدققة	
31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,442,808,775	4,182,126,154	-	3,267,301,175	914,824,979	<u>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</u>
47,681,174,500	53,191,804,000	-	1,293,575,000	51,898,229,000	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(1,037,598,883)	(1,055,091,140)	-	(1,041,209,306)	(13,881,834)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
15,352,660	15,352,660	-	15,352,660	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
412,089,895	481,377,172	-	10,365,850	471,011,322	مدينون مختلفون
(82,439,130)	(10,344,783)	(10,344,783)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(36,523,960)	-	-	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(3,041,402)	(3,008,343)	-	-	(3,008,343)	التأمينات النقدية
(625,164)	(867,673)	-	(867,673)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
207,619,800	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
					<u>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</u>
					كفالات
30 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				
388,678,620	457,507,934	-	15,247,979	442,259,955	<u>عناصر بيان الدخل المرحلي</u>
(10,768)	(4,314,337)	-	(4,314,337)	-	فوائد دائنة
79,861	-	-	-	-	فوائد مدينة (*)
(3,551,799)	(5,988,604)	-	-	(5,988,604)	عمولات دائنة
(42,747,425)	(25,000,007)	(25,000,007)	-	-	عمولات مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
27,434,118	38,333,494
8,040,708	13,740,669
<u>35,474,826</u>	<u>52,074,163</u>

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى  
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

26 إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

الشركات					30 حزيران 2017 (غير مدققة)
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
173,250,277	51,086,945	107,699,708	14,463,624	-	ديون متدنية المخاطر
2,489,788,599	1,718,789,558	645,693,970	102,253,162	23,051,909	عادية (مقبولة المخاطر)
960,311,413	889,900,314	69,956,296	-	454,803	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,623,350,289	2,659,776,817	823,349,974	116,716,786	23,506,712	المجموع
3,132,515,920	2,397,116,227	595,841,789	116,716,786	22,841,118	منها غير مستحقة
490,834,369	262,660,590	227,508,185	-	665,594	منها مستحقة (*):
185,540,019	-	184,905,508	-	634,511	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
305,294,350	262,660,590	42,602,677	-	31,083	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,349,002,815	3,326,763,756	9,788,850	-	12,450,209	غير عاملة :
315,183,736	315,183,736	-	-	-	دون المستوى
113,375	-	-	-	113,375	مشكوك فيها
3,033,705,704	3,011,580,020	9,788,850	-	12,336,834	هالكة (ردئية)
6,972,353,104	5,986,540,573	833,138,824	116,716,786	35,956,921	المجموع
(1,352,029,981)	(1,344,764,944)	(3,850,936)	-	(3,414,101)	يطرح: فوائد معلقة
(2,268,290,825)	(2,119,031,364)	(120,072,527)	(16,795,672)	(12,391,262)	يطرح: مخصص التدني
3,352,032,298	2,522,744,265	709,215,361	99,921,114	20,151,558	الصافي

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات				31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
94,158,693	-	94,158,693	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,716,738,629	883,078,621	707,282,451	100,186,790	26,190,767	المجموع
1,022,468,421	914,455,371	107,854,923	-	158,127	منها غير مستحقة
2,833,365,743	1,797,533,992	909,296,067	100,186,790	26,348,894	منها مستحقة (*)
1,333,215,291	777,597,408	433,306,796	97,504,824	24,806,263	لغاية 60 يوم
1,500,150,452	1,019,936,584	475,989,271	2,681,966	1,542,631	من 61 لغاية 90 يوم
1,178,803,899	736,998,798	437,738,631	2,681,966	1,384,504	من 91 يوم لغاية 179 يوم
13,985,207	-	13,985,207	-	-	غير عاملة:
307,361,346	282,937,786	24,265,433	-	158,127	دون المستوى
3,059,529,371	3,035,579,814	11,505,772	-	12,443,785	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
259,852,205	259,310,350	-	-	541,855	المجموع
2,799,677,166	2,776,269,464	11,505,772	-	11,901,930	يطرح: فوائد معلقة
5,892,895,114	4,833,113,806	920,801,839	100,186,790	38,792,679	يطرح: مخصص التدني
(1,221,324,439)	(1,215,494,546)	(3,021,456)	-	(2,808,437)	الصافي
(1,893,624,254)	(1,819,933,905)	(57,190,487)	(5,565,471)	(10,934,391)	
2,777,946,421	1,797,685,355	860,589,896	94,621,319	25,049,851	

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			30 حزيران 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,216,750	-	42,216,750	-	ديون متدنية المخاطر
430,538,143	33,092,944	397,445,199	-	عادية (مقبولة المخاطر)
42,199,200	-	42,199,200	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
514,954,093	33,092,944	481,861,149	-	المجموع
514,954,093	33,092,944	481,861,149	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
188,298,785	168,798,785	19,500,000	-	غير عاملة:
168,798,785	168,798,785	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
19,500,000	-	19,500,000	-	هالكة (رديئة)
703,252,878	201,891,729	501,361,149	-	المجموع
(18,105,000)	(8,185,000)	(9,920,000)	-	يطرح: مخصص التدني
685,147,878	193,706,729	491,441,149	-	الصافي

المجموع	الشركات			31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,643,904	-	40,643,904	-	ديون متدنية المخاطر
598,251,880	322,862,744	275,389,136	-	عادية (مقبولة المخاطر)
24,548,000	-	24,548,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
663,443,784	322,862,744	340,581,040	-	المجموع
663,443,784	322,862,744	340,581,040	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
19,500,000	-	19,500,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
19,500,000	-	19,500,000	-	هالكة (رديئة)
682,943,784	322,862,744	360,081,040	-	المجموع
(9,886,000)	-	(9,886,000)	-	يطرح: مخصص التدني
673,057,784	322,862,744	350,195,040	-	الصافي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
173,250,606	51,086,945	107,700,037	14,463,624	-	ديون متدنية المخاطر
2,129,767,974	1,431,611,318	592,667,703	100,712,463	4,776,490	عادية (مقبولة المخاطر)
325,528,855	258,969,543	66,559,312	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
503,446,562	494,429,660	9,016,902	-	-	غير عاملة:
218,295,000	218,295,000	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
285,151,562	276,134,660	9,016,902	-	-	هالكة (رديئة)
<b>3,131,993,997</b>	<b>2,236,097,466</b>	<b>775,943,954</b>	<b>115,176,087</b>	<b>4,776,490</b>	<b>المجموع</b>
271,818,886	106,221,737	151,133,525	14,463,624	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,584,627,402	1,864,875,729	614,262,720	100,712,463	4,776,490	كفالات مصرفية مقبولة
275,547,709	265,000,000	10,547,709	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>3,131,993,997</b>	<b>2,236,097,466</b>	<b>775,943,954</b>	<b>115,176,087</b>	<b>4,776,490</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,158,693	-	94,158,693	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,396,244,136	777,601,785	514,834,603	98,495,280	5,312,468	عادية (مقبولة المخاطر)
370,512,755	283,237,791	87,274,964	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
326,201,100	315,026,469	11,174,631	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
256,134,660	256,134,660	-	-	-	مشكوك فيها
70,066,440	58,891,809	11,174,631	-	-	هالكة (رديئة)
<b>2,187,116,684</b>	<b>1,375,866,045</b>	<b>707,442,891</b>	<b>98,495,280</b>	<b>5,312,468</b>	<b>المجموع</b>
154,993,368	6,742,701	148,250,667	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,032,123,316	1,369,123,344	559,192,224	98,495,280	5,312,468	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>2,187,116,684</b>	<b>1,375,866,045</b>	<b>707,442,891</b>	<b>98,495,280</b>	<b>5,312,468</b>	<b>المجموع</b>

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



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			30 حزيران 2017 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,216,750	-	42,216,750	-	ديون متدنية المخاطر
275,658,036	33,092,944	242,565,094	-	عادية (مقبولة المخاطر)
7,199,800	-	7,199,800	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
7,162,500	7,162,500	-	-	غير عاملة:
7,162,500	7,162,500	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>332,237,088</b>	<b>40,255,444</b>	<b>291,981,644</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
191,512,968	24,512,500	167,000,468	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
140,724,120	15,742,944	124,981,176	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>332,237,088</b>	<b>40,255,444</b>	<b>291,981,644</b>	-	<b>المجموع</b>
المجموع	الشركات			31 كانون الأول 2016 (مدققة)
ليرة سورية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,643,904	-	40,643,904	-	ديون متدنية المخاطر
407,175,700	322,862,744	84,312,956	-	عادية (مقبولة المخاطر)
6,899,500	-	6,899,500	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>454,719,104</b>	<b>322,862,744</b>	<b>131,856,360</b>	-	<b>المجموع</b>
				<b>منها:</b>
154,051,613	58,696,460	95,355,153	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
300,667,491	264,166,284	36,501,207	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>454,719,104</b>	<b>322,862,744</b>	<b>131,856,360</b>	-	<b>المجموع</b>

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 حزيران 2017 مبلغ 10,056,774 ليرة سورية مقابل 628,601,845 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لم يتم إعادة هيكلة أي من الديون في 30 حزيران 2017 وفي 31 كانون الأول 2016.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2017 (غير مدققة)							
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,239,194,405	-	-	-	-	-	3,239,194,405	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,128,744,362	-	-	-	-	-	9,128,744,362	أرصدة لدى المصارف
53,941,804,000	-	-	-	-	-	53,941,804,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,352,032,298	87,289,851	711,194,554	99,921,114	1,340,657,490	1,112,969,289	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
24,041,766,217	9,192,678,646	-	-	-	-	14,849,087,571	موجودات أخرى
782,693,110	73,717,214	32,759,756	1,141,320	45,146,244	20,120,756	609,807,820	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
9,230,852,872	-	-	-	-	-	9,230,852,872	المجموع
<u>103,717,087,264</u>	<u>9,353,685,711</u>	<u>743,954,310</u>	<u>101,062,434</u>	<u>1,385,803,734</u>	<u>1,133,090,045</u>	<u>90,999,491,030</u>	
<u>102,486,600,825</u>	<u>9,408,275,299</u>	<u>549,606,692</u>	<u>95,757,074</u>	<u>1,332,300,622</u>	<u>740,158,769</u>	<u>90,360,502,369</u>	31 كانون الأول 2016 (مدققة)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 حزيران 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
10,964,568	14,619,424	730,971,213	13,214,338	17,619,118	880,955,883	ليرة سورية	
716,612,425	955,483,233	47,774,161,636	701,198,209	934,930,945	46,746,547,260	دولار أميركي	
(1,052,693)	(1,403,591)	(70,179,553)	(1,251,372)	(1,668,496)	(83,424,777)	يورو	
(25,172)	(33,563)	(1,678,129)	(25,970)	(34,626)	(1,731,310)	جنيه استرليني	
63,852	85,136	4,256,802	(269,903)	(359,870)	(17,993,520)	عملات أخرى	

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 حزيران 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية		
(10,964,568)	(14,619,424)	730,971,213	(13,214,338)	(17,619,118)	880,955,883	ليرة سورية	
(716,612,425)	(955,483,233)	47,774,161,636	(701,198,209)	(934,930,945)	46,746,547,260	دولار أميركي	
1,052,693	1,403,591	(70,179,553)	1,251,372	1,668,496	(83,424,777)	يورو	
25,172	33,563	(1,678,129)	25,970	34,626	(1,731,310)	جنيه استرليني	
(63,852)	(85,136)	4,256,802	269,903	359,870	(17,993,520)	عملات أخرى	

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 حزيران 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
7,779,560,052	7,779,560,052	77,795,600,516	7,779,560,050	7,779,560,050	77,795,600,500	دولار أميركي (بنبوي)	
9,711,938	12,949,251	129,492,506	41,910,267	55,880,356	558,803,562	دولار أميركي (تشغيلي)	
(13,969)	(18,626)	(186,257)	283,045	377,394	3,773,937	يورو	
23	31	311	913	1,217	12,168	جنيه استرليني	
1,790,779	2,387,706	23,877,059	270,540	360,720	3,607,196	العملات الأخرى	

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			30 حزيران 2017 (غير مدققة)			العملية	بالليرات السورية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع		
(7,779,560,052)	(7,779,560,052)	77,795,600,516	(7,779,560,050)	(7,779,560,050)	77,795,600,500	دولار أميركي (بنبوي)	
(9,711,938)	(12,949,251)	129,492,506	(41,910,267)	(55,880,356)	558,803,562	دولار أميركي (تشغيلي)	
13,969	18,626	(186,257)	(283,045)	(377,394)	3,773,937	يورو	
(23)	(31)	311	(913)	(1,217)	12,168	جنيه استرليني	
(1,790,779)	(2,387,706)	23,877,059	(270,540)	(360,720)	3,607,196	العملات الأخرى	

## 27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,812,341,663	921,439,066	939,346,807	-	967,914,290	31,486,283	(60,053,766)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
66,539,576	40,407,909	25,065,109	19,601,722	(6,182,177)	8,744,050	2,901,514	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
415,156,735	333,114,269	5,215,344	-	5,215,344	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
27,180,273,000	19,886,794,500	-	-	-	-	-	أرباح تقييم مركز القسط البنوي
33,495,214	255,283	10,790,317	10,790,317	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
29,507,806,188	21,182,011,027	980,417,577	30,392,039	966,947,457	40,230,333	(57,152,252)	نتائج أعمال القطاع
(1,967,228,073)	(43,120,000)	(201,166,645)	(186,506,645)	(14,660,000)	-	-	مصاريف القطاعات
643,284,000	494,681,000	(525,990,000)	-	-	(525,990,000)	-	استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الائتمانية
-	(1,163,177,562)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
28,183,862,115	20,470,394,465	253,260,932	(156,114,606)	952,287,457	(485,759,667)	(57,152,252)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(356,077,115)	(156,467,509)	(170,831,709)	(170,831,709)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
27,827,785,000	20,313,926,956	82,429,223	(326,946,315)	952,287,457	(485,759,667)	(57,152,252)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2017

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2016 غير مدققة	30 حزيران 2017 (غير مدققة)					
		المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
94,452,732,569	81,067,579,945	95,860,678,788	-	78,997,985,506	8,105,161,209	8,757,532,073	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	13,520,714,695	(4,883,203,337)	(8,637,511,358)	موجودات القطاع
12,501,800,793	11,794,386,250	12,397,622,777	12,397,622,777	-	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
106,954,533,362	92,861,966,195	108,258,301,565	12,397,622,777	92,518,700,201	3,221,957,872	120,020,715	موجودات غير موزعة على القطاعات
							مجموع الموجودات
20,609,336,568	14,089,982,488	23,406,929,930	-	6,544,236,648	8,105,161,209	8,757,532,073	مطلوبات القطاع
2,966,437,095	2,907,082,052	1,390,182,713	1,390,182,713	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
23,575,773,663	16,997,064,540	24,797,112,643	1,390,182,713	6,544,236,648	8,105,161,209	8,757,532,073	مجموع المطلوبات
91,135,975	41,986,731	52,529,012					استهلاكات
87,550,198	48,039,670	39,217,030					إطفاءات
321,908,083	231,991,184	12,921,932					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,182,011,027	980,417,577	682,874,338	852,031,105	20,499,136,689	128,386,472	إجمالي الدخل التشغيلي
231,991,184	12,921,932	115,770,422	-	116,220,762	12,921,932	المصاريف الرأسمالية

28 كفاية رأس المال

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد 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 ومقررات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.



28 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة	30 حزيران 2017 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
104,342	104,342	الأموال الخاصة الأساسية:
104,342	104,342	رأس المال المكتتب به
(2,666,487)	(2,666,487)	احتياطي قانوني
(164,515)	(125,298)	احتياطي خاص
(182,620)	-	خسائر متراكمة محققة
70,798,914	70,798,914	موجودات غير ملموسة
82,993,976	83,215,813	المبالغ الممنوحة الى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
		أرباح مدورة غير محققة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
83,031,625	83,253,462	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
25,233,484	25,748,990	الموجودات المرجحة بالمخاطر
167,787	135,734	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
154,941	567,784	مخاطر السوق
1,277,505	1,277,505	المخاطر التشغيلية
26,833,717	27,730,013	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%309.43	%300.23	نسبة كفاية رأس المال (%)
%309.29	%300.09	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.54	%99.71	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

29 إرتباطات والتزامات محتملة  
29.1 إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية
53,008,144	97,008,144
411,689,390	274,614,044
218,246,250	331,630,690
-	-
682,943,784	703,252,878
25,000,000	-
1,011,193,287	860,451,259
75,132,420	90,248,927
1,794,269,491	1,653,953,064

تعهدات نيابة عن العملاء  
كفالات

دفع  
حسن تنفيذ  
أخرى  
تعهدات تصدير

تعهدات نيابة عن المصارف  
كفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة  
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية
-	-
15,417,330	18,330,728
53,468,528	42,604,506
68,885,858	60,935,234

التزامات رأسمالية  
التزامات عقود إيجار تشغيلية  
تستحق خلال سنة  
تستحق خلال 5 سنوات

30 الدعاوى القضائية

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

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

بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية. وعليه، قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك. بتاريخ 17 كانون الثاني 2017 تم تسوية أحد القضايا العالقة كما هو مبين في الإيضاح رقم 15 حول البيانات المالية.

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة الفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 لتناسب 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 30 حزيران 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016
430,742,906	تأمينات نقدية	ودائع العملاء
المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 حزيران 2017	التبويب كما في 30 حزيران 2016
5,550,000	نفقات الموظفين	مصاريف تشغيلية أخرى