

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية

31 كانون الأول 2020



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

الأمر الهامة في التدقيق

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

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

م

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> <p>قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).</p> <p>قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. <p>تقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات.</p> <p>قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p>	<p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل التدني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p> <p>تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإفصاح رقم (7).</p>	<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p>

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 11 أيار 2020.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

بجر

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

مجد الدين الشهبان
دمشق - الجمهورية العربية السورية
13 نيسان 2021



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2020

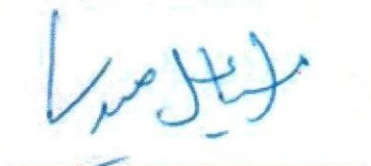
2019	2020	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
11,116,216,438	31,605,190,470	4	الموجودات
6,650,296,779	9,245,839,884	5	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
50,525,131,182	166,174,411,526	6	أرصدة لدى المصارف
14,295,863,263	12,547,400,550	7	إيداعات لدى المصارف
16,429,860,988	36,462,627,006	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,309,142,613	2,694,171,048	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
59,889,317	42,706,829	10	موجودات ثابتة
116,429,855	208,217,457	11	موجودات غير ملموسة
10,541,083	73,171,690	12	موجودات ضريبية مؤجلة
1,649,658,295	5,942,560,157	13	حق استخدام الأصول
7,893,984,038	21,356,251,546	14	موجودات أخرى
111,057,013,851	286,352,548,163		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,125,811,689	20,382,697,562	15	ودائع المصارف
27,695,883,158	49,881,435,945	16	ودائع العملاء
957,964,905	1,609,731,528	17	تأمينات نقدية
44,514,034	185,575,326	18	مخصصات متنوعة
1,296,500	-	12	التزامات عقود الإيجار
1,253,068,448	2,260,052,615	19	مطلوبات أخرى
37,078,538,734	74,319,492,976		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به والمدفوع
432,803,250	837,893,703	21	احتياطي قانوني
432,803,250	837,893,703	21	احتياطي خاص
(66,894,938)	2,844,272,426	22	أرباح مدورة (خسائر متراكمة) محققة
58,179,763,555	192,512,995,355		أرباح مدورة غير محققة
73,978,475,117	212,033,055,187		مجموع حقوق الملكية
111,057,013,851	286,352,548,163		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

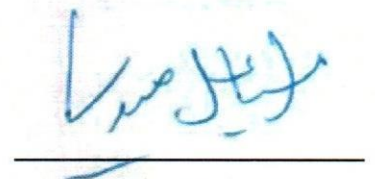
2019	2020	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,659,412,115	6,529,679,539	23	الفوائد الدائنة
(747,445,907)	(1,088,193,195)	24	الفوائد المدينة
2,911,966,208	5,441,486,344		صافي الدخل من الفوائد
268,224,103	407,485,597	25	العمولات والرسوم الدائنة
(10,575,505)	(17,053,761)	25	العمولات والرسوم المدينة
257,648,598	390,431,836		صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,169,614,806	5,831,918,180		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
97,921,796	248,028,591		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	134,333,231,800		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
200,876,592	183,559,266	26	إيرادات تشغيلية أخرى
3,468,413,194	140,596,737,837		إجمالي الدخل التشغيلي
(691,915,928)	(863,555,378)	27	نفقات الموظفين
(143,399,599)	(202,185,362)	9,12	الاستهلاكات
(51,598,607)	(35,465,465)	10	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
109,069,103	(113,239,348)	28	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(126,500,000)	18	مخصصات متنوعة
(792,353,729)	(871,655,957)	29	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,570,198,760)	(2,212,601,510)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,898,214,434	138,384,136,327		الربح قبل الضريبة
(92,500,932)	(329,556,257)	11	مصرف الضرائب
1,805,713,502	138,054,580,070		ربح السنة
12.04	920.36	30	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
1,805,713,502	138,054,580,070
-	-
1,805,713,502	138,054,580,070

ربح السنة

مكونات الدخل الشامل الآخر

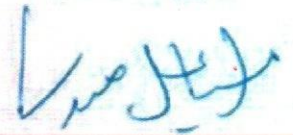
الدخل الشامل للسنة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصر
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

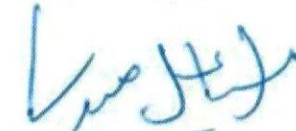
مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة (خسائر متراكمة) محققة	ربح السنة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							2020
73,978,475,117	58,179,763,555	(66,894,938)	-	432,803,250	432,803,250	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
138,054,580,070	-	-	138,054,580,070	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(810,180,906)	405,090,453	405,090,453	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 21)
-	134,333,231,800	2,911,167,364	(137,244,399,164)	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>212,033,055,187</u>	<u>192,512,995,355</u>	<u>2,844,272,426</u>	<u>-</u>	<u>837,893,703</u>	<u>837,893,703</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول
							2019
72,172,761,615	58,179,763,555	(1,492,965,554)	-	242,981,807	242,981,807	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,805,713,502	-	-	1,805,713,502	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(379,642,886)	189,821,443	189,821,443	-	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 21)
-	-	1,426,070,616	(1,426,070,616)	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>73,978,475,117</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(66,894,938)</u>	<u>-</u>	<u>432,803,250</u>	<u>432,803,250</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,898,214,434	138,384,136,327		الأنشطة التشغيلية
(2,257,849)	(36,524,280)	26	ربح السنة قبل الضريبة
143,399,599	202,185,362	9,12	تعديلات للبنود غير النقدية:
51,598,607	35,465,465	10	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
37,014,944	59,224,813		استهلاكات
(109,069,103)	113,239,348	28	اطفاءات
(193,435,760)	(140,649,983)	26	اطفاء علاوات استثمارات مالية
-	126,500,000	18	مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
466,499	-	12	مصاريق مستحقة مستردة
1,825,931,371	138,743,577,052		مخصصات متنوعة
(224,366,830)	(326,262,708)		فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار
(6,387,400,000)	(13,705,926,050)		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(7,207,132,167)	1,647,464,139		الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(381,894,248)	(1,571,522,671)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
4,503,611,903	5,795,732,273		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(312,851,201)	(77,714,035)		الزيادة في الموجودات الأخرى
130,556,868	186,884,323		الزيادة في ودائع العملاء
(8,053,544,304)	130,692,232,323		النقص في التأمينات النقدية
(74,985,451)	(208,930,787)	11	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(8,128,529,755)	130,483,301,536		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(5,912,272,000)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
10,246,000,000	8,388,000,000		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(660,185,504)	(576,672,714)	9	الأنشطة الإستثمارية
2,258,987	36,524,280		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(21,442,637)	(18,282,977)	10	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,654,358,846	7,829,568,589		شراء موجودات ثابتة
(4,554,500)	(74,468,190)	12	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(4,554,500)	(74,468,190)		شراء موجودات غير ملموسة
(10,705,871)	(129,669,007,805)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(4,489,431,280)	8,569,394,130		الأنشطة التمويلية
13,675,744,424	9,186,313,144		سداد التزامات عقود الإيجار
9,186,313,144	17,755,707,274	31	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
3,321,203,823	4,866,083,402		تأثير تغييرات أسعار الصرف
784,403,215	974,254,050		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الاوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم. أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1 بتاريخ 4 آذار 2021.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

- قام البنك بتطبيق بعض التعديلات والتفسيرات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2020.
- لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير نافذ التطبيق.

2.2.1 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: "تعريف الأعمال"

يوضح هذا التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" أنه كي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول المستحوذ عليها كأعمال، فإنها يجب أن تشمل كحد أدنى على مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. علاوةً على ذلك، فإن هذا التعديل يوضح أن الأعمال ممكن أن تكون موجودة دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للبنك، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حال دخول البنك في أي اندماج لأعماله.

2.2.2 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39: "اصلاح معايير سعر الفائدة"

تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معايير سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المعيارية للبيد المغطى بالتحوط أو أداة التحوط. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك حيث أنها لا تمتلك أية علاقات تحوط من معدل الفائدة.

2.2.3 التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف كلمة "جوهرية"

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً لما هو "جوهرية" الذي ينص على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة بناءً على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة".
توضح التعديلات أن "الجوهرية" سوف تعتمد على طبيعة أو أهمية المعلومات، سواءً بشكل إفرادي أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية.
يعتبر الخطأ في المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات المتخذة من قبل المستخدمين الرئيسيين. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية، ولا يتوقع أن يكون هناك أي أثر مستقبلي على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)****2.2.4 الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في 29 آذار 2018**

لا يعتبر الإطار المفاهيمي معياراً، ولا أي من المفاهيم الواردة فيه تلغي المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معيير المحاسبة الدولية (IASB) في تطوير المعايير لمساعدة معدي التقارير المالية على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حال عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ولمساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. إن ذلك سيؤثر على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية اعتماداً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والخصوم كما يوضح بعض المفاهيم الهامة. ليس لهذه التعديلات أثر على البيانات المالية للبنك.

2.2.5 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة COVID-19

في 28 أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 "تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 عقود الإيجار".

تقدم هذه التعديلات إعفاء المستأجرين من تطبيق الإرشاد الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 بشأن المحاسبة عن التعديلات على عقد الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار كتأثير مباشر لجائحة COVID-19. وكخيار عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 من المؤجر تمثل تعديل في عقد الإيجار. وبالتالي يقوم المستأجر الذي يأخذ هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات عقد الإيجار نتيجة امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-19 بنفس طريقة المحاسبة عن التغيير وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 16، إذا لم يمثل ذلك التغيير تعديلاً في عقد الإيجار.

يطبق هذا التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 حزيران 2020. يُسمح بالتطبيق المبكر. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية للبنك.

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

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

2.3.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 – عقود التأمين

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

2.3.2 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني 2020 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد المتطلبات من أجل تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

- ◀ المقصود بالحق في تأجيل التسوية
- ◀ أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- ◀ أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- ◀ أنه فقط إذا كانت المشتقات المتضمنة في الالتزام القابل للتحويل هي نفسها أداة الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.3.3 الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الاعمال" - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف هذه التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى "إطار إعداد وعرض البيانات المالية" الصادر في عام 1989، بالإشارة إلى "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية" الصادر في آذار 2018 دون تغيير جوهري في متطلباته. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 وتطبق بأثر مستقبلي. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2.3.4 الممتلكات والألات والمعدات: العوائد ما قبل الاستخدام – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات – العوائد ما قبل الاستخدام"، والذي يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي من بنود الممتلكات والألات والمعدات أية عائدات من بيع البنود التي تنتج خلال إيصال الأصل إلى موقع التشغيل وجعله جاهزاً للتشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود وتكاليف تجهيزها في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ويجب أن يطبق بأثر رجعي على بنود الممتلكات والألات والمعدات التي أصبحت متاحة للاستخدام في أو بعد الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية للمنشأة عندما تقوم بتطبيق هذا التعديل للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.3.5 العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37

في أيار 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات أو متكبداً خسائر. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة ذات العلاقة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرةً بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرةً بعمليات العقد. لا ترتبط التكاليف العامة والإدارية مباشرةً بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. إن هذه التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.3.6 معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى" – المنشأة التابعة التي تطبق المعايير الدولية للمرة الأولى

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 "تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى". يسمح هذا التعديل للمنشأة التابعة التي اختارت تطبيق الفقرة "16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 أن تقوم بقياس فروقات الترجمة المترجمة باستخدام المبلغ المعروف في القوائم المالية للمنشأة الأم، بناءً على تاريخ تحول المنشأة الأم إلى تطبيق معيار التقارير المالية الدولية. يطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة "16(أ)" من معيار التقارير المالية الدولي رقم 1. إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

2.3.7 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" - رسوم "اختبار 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من تحسيناته السنوية دورة 2018-2020 على معايير التقارير المالية الدولية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يوضح هذا التعديل الرسوم التي تُضمَّن المنشأة عندما تُقيَّم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض أحدهما بالنيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو مبادلتها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة هذا التعديل للمرة الأولى.

إن هذا التعديل ساري المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على البنك.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

2.4.1 التعاملات بالعملة الأجنبية

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

2.4.2 معلومات القطاع

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

2.4.3 تحقق الإيرادات

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.3 تحقق الإيرادات (تتمة)

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

2.4.3.1 الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فانه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

2.4.3.2 العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة
تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.
- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام
يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.
- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية
تتضمن العمولات التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

2.4.3.3 توزيعات الأرباح

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.4 الأدوات المالية – الاعتراف الأولي

2.4.4.1 تاريخ الاعتراف

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

2.4.4.2 القياس الأولي للأدوات المالية

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

2.4.4.3 ربح أو خسارة اليوم الأول

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

2.4.4.4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2.4.5.1.1 تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.5.1.2 اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة

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

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

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

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

2.4.5.2 مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثالث التالية:

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

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.3 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

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

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

2.4.5.4 أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

2.4.5.5 موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.5 الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.5.6 الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة (تتمة)

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

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

2.4.6 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

2.4.7.1 إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

2.4.7.2 إلغاء الاعتراف لأسباب ناتجة عن تعديلات غير جوهرية

2.4.7.2.1 الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط إذا:

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

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

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

يعتبر التحويل مؤهلاً فقط من أجل إلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
 - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.7 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.1 الموجودات المالية (تتمة)

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

2.4.7.2.2 المطلوبات المالية

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

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.1 نظرة عامة حول مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد – 19، قامت إدارة البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2020. حيث قام البنك باستخدام سيناريوهات أسوأ من حيث النمو الاقتصادي المتوقع مع الإبقاء على الأوزان المرجحة المخصصة على السيناريوهات المستخدمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.2 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

أليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

2.4.8.3 أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.8 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

2.4.8.4 بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

2.4.8.5 نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

2.4.9 تقييم الضمانات

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.10 الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

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

2.4.11 إعدام الدين

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

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

2.4.12 القروض المعدلة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.13 تحديد القيمة العادلة

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

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

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

2.4.14 النقد وما في حكمه

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

2.4.15 الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

2.4.16 الموجودات غير الملموسة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.16 الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج 1 إلى 5 سنوات

2.4.17 عقود الإيجار

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

- البنك كمستأجر

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

(أ) حق استخدام الأصول

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

ويخضع حق استخدام الأصول أيضاً لخسائر انخفاض القيمة.

(ب) التزامات عقود الإيجار

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.17 عقود الإيجار (تتمة)

- البنك كمستأجر (تتمة)

(ب) التزامات عقود الإيجار (تتمة)

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

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

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

- البنك كمؤجر

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

2.4.18 تدني قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

2.4.19 الكفالات المالية

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

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

2.4.20 المخصصات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.21 ضريبة الدخل

• الضريبة الحالية

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

• ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

2.4.22 توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2.4.23 التقاص

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

2.4.24 حسابات خارج بيان المركز المالي

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

2.4.25 محاسبة التحوط

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4.26 العائد على الأسهم

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

3. استخدام التقديرات

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

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

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3. استخدام التقديرات (تمة)

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك 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 هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

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

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

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

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

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً 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)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

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

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة 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 الحاجة 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 يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

ونظراً لعدم التيقن 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.

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,370,541,119	8,858,797,900	نقد في الخزينة
10,934,056	26,818,027	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
5,278,496,799	19,975,867,731	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
1,460,720,211	2,766,072,872	احتياطي ودائع (**)
(4,475,747)	(22,366,060)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
11,116,216,438	31,605,190,470	

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع ادلب الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة، وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 24,164,987 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,281,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مبلغ 26,818,027 ليرة سورية مقابل 10,934,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 2,766,072,872 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 بدلاً عن القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 1,460,720,211 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

2019	2020				
الاجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,739,217,010	22,741,940,603	-	-	22,741,940,603	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,739,217,010	22,741,940,603	-	-	22,741,940,603	

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,739,217,010	-	-	6,739,217,010	كما في 1 كانون الثاني
8,424,674,653	-	-	8,424,674,653	الأرصدة الجديدة
(1,130,326,919)	-	-	(1,130,326,919)	الأرصدة المسددة
8,708,375,859	-	-	8,708,375,859	تعديلات فروقات أسعار الصرف
22,741,940,603	-	-	22,741,940,603	رصيد نهاية السنة

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,475,747	-	-	4,475,747	كما في 1 كانون الثاني
7,128,934	-	-	7,128,934	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
10,761,379	-	-	10,761,379	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>22,366,060</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,366,060</u>	رصيد نهاية السنة

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني
4,473,077	-	-	4,473,077	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
2,670	-	-	2,670	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>4,475,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,475,747</u>	رصيد نهاية السنة

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2020			
1,933,514,972	1,517,034,275	416,480,697	حسابات جارية وتحت الطلب
7,370,224,233	480,288,000	6,889,936,233	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(57,899,321)	(32,441)	(57,866,880)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>9,245,839,884</u>	<u>1,997,289,834</u>	<u>7,248,550,050</u>	
2019			
911,259,481	224,440,823	686,818,658	حسابات جارية وتحت الطلب
5,751,827,434	3,387,015,000	2,364,812,434	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(12,790,136)	(45,964)	(12,744,172)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>6,650,296,779</u>	<u>3,611,409,859</u>	<u>3,038,886,920</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 1,933,514,972 ليرة سورية مقابل 911,259,481 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

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

2019 الإجمالي ليرة سورية	2020			متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
	المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	
4,020,731,531	8,953,913,546	-	-	8,953,913,546
2,642,355,384	349,825,659	-	-	349,825,659
6,663,086,915	9,303,739,205	-	-	9,303,739,205

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

2020				كما في 1 كانون الثاني الأرصدة الجديدة الأرصدة المسددة تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
6,663,086,915	-	-	6,663,086,915	
2,862,458,103	-	-	2,862,458,103	
(421,464,838)	-	-	(421,464,838)	
199,659,025	-	-	199,659,025	
9,303,739,205	-	-	9,303,739,205	

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

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

2020				كما في 1 كانون الثاني صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,790,136	-	-	12,790,136	
6,379,047	-	-	6,379,047	
38,730,138	-	-	38,730,138	
57,899,321	-	-	57,899,321	

2019				كما في 1 كانون الثاني صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,246,082	-	-	1,246,082	
11,544,054	-	-	11,544,054	
-	-	-	-	
12,790,136	-	-	12,790,136	

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			2020
166,208,224,000	166,208,224,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(33,812,474)	(33,812,474)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
166,174,411,526	166,174,411,526	-	المجموع
			2019
50,532,400,000	50,532,400,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(7,268,818)	(7,268,818)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
50,525,131,182	50,525,131,182	-	المجموع

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

2019 الإجمالي	المجموع	2020		المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	ليرة سورية	ليرة سورية
50,532,400,000	166,208,224,000	-	-	166,208,224,000	متوسط الجودة الائتمانية / عملة
50,532,400,000	166,208,224,000	-	-	166,208,224,000	

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
50,532,400,000	-	-	50,532,400,000	كما في 1 كانون الثاني
9,408,719,000	-	-	9,408,719,000	الأرصدة الجديدة
(1,026,552,434)	-	-	(1,026,552,434)	الأرصدة المسددة
107,293,657,434	-	-	107,293,657,434	تعديلات فروقات أسعار الصرف
166,208,224,000	-	-	166,208,224,000	رصيد نهاية السنة

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,145,000,000	-	-	44,145,000,000	كما في 1 كانون الثاني
6,387,400,000	-	-	6,387,400,000	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار صرف
50,532,400,000	-	-	50,532,400,000	رصيد نهاية السنة

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

2020			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,268,818	-	-	7,268,818
12,872,944	-	-	12,872,944
13,670,712	-	-	13,670,712
33,812,474	-	-	33,812,474

كما في 1 كانون الثاني
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
تعديلات فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

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

كما في 1 كانون الثاني
صافي استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,258,085,930	15,052,850,128	<u>الشركات الكبرى</u>
330,647,537	381,521,564	قروض وسلف
6,874,352	4,255,207	سندات محسومة (*)
		دائن صدفه مدين
4,442,883,036	3,805,067,001	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
2,770,384	4,050,705	قروض وسلف
		دائن صدفه مدين
209,965,557	129,900,115	<u>الأفراد</u>
522,258	294,596	قروض وسلف
13,612	-	دائن صدفه مدين
		بطاقات ائتمان
742,978,498	1,974,718,578	<u>القروض العقارية</u>
17,994,741,164	21,352,657,894	قروض عقارية
		المجموع
(1,456,895,145)	(3,145,535,703)	ينزل:
(2,241,982,756)	(5,659,721,641)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
14,295,863,263	12,547,400,550	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 5,692,516 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 5,956,914 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 8,700,392,991 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,761,845,152 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.91% كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,040,671,350 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.38% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,519,862,396 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.65% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

يوضح الجدول التالي التغيير في أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,994,741,164	3,761,845,152	660,320,906	13,572,575,106	الرصيد في 1 كانون الثاني
27,357,124,969	856,301,992	246,676,815	26,254,146,162	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(28,153,866,340)	(72,574,185)	(339,377,604)	(27,741,914,551)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	701,893,351	(701,893,351)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,184,645)	(2,022,714)	-	(161,931)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
4,156,842,746	4,156,842,746	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>21,352,657,894</u>	<u>8,700,392,991</u>	<u>1,269,513,468</u>	<u>11,382,751,435</u>	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,334,729,047	3,506,581,551	796,121,566	6,032,025,930	الرصيد في 1 كانون الثاني
23,026,013,983	582,024,863	743,382,836	21,700,606,284	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(15,365,431,727)	(317,336,856)	(1,179,896,277)	(13,868,198,594)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(8,856,183)	(359,608,125)	368,464,308	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	660,320,906	(660,320,906)	- المحول إلى المرحلة 2
-	1,916	-	(1,916)	- المحول إلى المرحلة 3
(570,139)	(570,139)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
<u>17,994,741,164</u>	<u>3,761,845,152</u>	<u>660,320,906</u>	<u>13,572,575,106</u>	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,456,895,145	1,409,408,540	17,807,566	29,679,039	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	14,260,063	(14,260,063)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,184,645)	(2,022,714)	-	(161,931)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
102,031,030	(21,780,969)	26,056,210	97,755,789	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
1,588,794,173	1,588,794,173	-	-	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	للسنة
				تعديلات فروقت أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,539,307,758	1,450,322,373	88,535,738	449,647	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(39,888)	(1,348,694)	1,388,582	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	17,807,566	(17,807,566)	- المحول إلى المرحلة 2
-	1,916	-	(1,916)	- المحول إلى المرحلة 3
(570,139)	(570,139)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
(81,842,474)	(40,305,722)	(87,187,044)	45,650,292	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
1,456,895,145	1,409,408,540	17,807,566	29,679,039	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
				للسنة
				رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,788,522,890	2,241,982,756	الرصيد في 1 كانون الثاني
476,648,152	852,072,548	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(22,678,234)	(1,195,191)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(510,052)	(154,589)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	2,567,016,117	تأثير تغيير أسعار الصرف
2,241,982,756	5,659,721,641	الرصيد في 31 كانون الأول

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى:

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

2019 الإجمالي ليرة سورية	2020			المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة				
2,897,127,903	2,388,330,978	-	4,759,761	2,383,571,217	-	-	2,388,330,978
4,690,651,555	3,053,720,003	-	117,714,572	2,936,005,431	-	-	3,053,720,003
1,331,390,562	1,388,484,359	-	650,627,165	737,857,194	-	-	1,388,484,359
3,676,437,799	8,608,091,559	-	-	-	8,608,091,559	-	8,608,091,559
12,595,607,819	15,438,626,899	8,608,091,559	773,101,498	6,057,433,842	-	-	15,438,626,899

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

2020				الرصيد في 1 كانون الثاني التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,595,607,819	3,676,437,799	538,380,633	8,380,789,387	
13,734,914,595	848,208,697	-	12,886,705,898	
(15,047,525,025)	(72,184,447)	(47,735,480)	(14,927,605,098)	
-	-	-	-	
-	-	282,456,345	(282,456,345)	
-	-	-	-	
(647,777)	(647,777)	-	-	
4,156,277,287	4,156,277,287	-	-	
15,438,626,899	8,608,091,559	773,101,498	6,057,433,842	
2019				الرصيد في 1 كانون الثاني التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود بيان المركز المالي رصيد نهاية السنة
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
8,232,463,531	3,424,466,924	706,211,547	4,101,785,060	
13,581,497,372	562,714,030	186,673,832	12,832,109,510	
(9,218,353,084)	(310,743,155)	(715,528,547)	(8,192,081,382)	
-	-	(177,356,832)	177,356,832	
-	-	538,380,633	(538,380,633)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
12,595,607,819	3,676,437,799	538,380,633	8,380,789,387	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة):

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,398,616,444	1,361,421,375	17,020,305	20,174,764	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	9,944,768	(9,944,768)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(647,777)	(647,777)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
74,416,186	(22,696,512)	26,247,197	70,865,501	فروقات أسعار الصرف
1,588,794,173	1,588,794,173	-	-	رصيد نهاية السنة
<u>3,061,179,026</u>	<u>2,926,871,259</u>	<u>53,212,270</u>	<u>81,095,497</u>	
2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,487,841,457	1,399,140,036	88,406,232	295,189	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(1,161,083)	1,161,083	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	17,020,305	(17,020,305)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي) صافي استرداد الخسائر الائتمانية للسنة
(89,225,013)	(37,718,661)	(87,245,149)	35,738,797	رصيد نهاية السنة
<u>1,398,616,444</u>	<u>1,361,421,375</u>	<u>17,020,305</u>	<u>20,174,764</u>	

الشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

2019	2020				
الإجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,131,575,605	1,876,944,510	-	-	1,876,944,510	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,489,138,718	1,768,803,646	-	414,042,480	1,354,761,166	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
750,941,307	81,779,741	-	57,328,927	24,450,814	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
73,997,790	81,589,809	81,589,809	-	-	متعثر/ غير عاملة
<u>4,445,653,420</u>	<u>3,809,117,706</u>	<u>81,589,809</u>	<u>471,371,407</u>	<u>3,256,156,490</u>	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة):

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,445,653,420	73,997,790	121,940,273	4,249,715,357	الرصيد في 1 كانون الثاني
11,458,101,806	7,592,019	246,676,815	11,203,832,972	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(12,094,637,520)	-	(291,642,124)	(11,802,995,396)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	394,396,443	(394,396,443)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
-	-	-	-	خارج بيان المركز المالي
<u>3,809,117,706</u>	<u>81,589,809</u>	<u>471,371,407</u>	<u>3,256,156,490</u>	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,696,700,050	69,747,788	89,900,493	1,537,051,769	الرصيد في 1 كانون الثاني
8,648,765,351	17,903,243	556,709,004	8,074,153,104	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,899,811,981)	(5,013,076)	(464,358,204)	(5,430,440,701)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(8,640,165)	(182,251,293)	190,891,458	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	121,940,273	(121,940,273)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
-	-	-	-	خارج بيان المركز المالي
<u>4,445,653,420</u>	<u>73,997,790</u>	<u>121,940,273</u>	<u>4,249,715,357</u>	رصيد نهاية السنة

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
50,681,283	41,824,623	787,261	8,069,399	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	4,310,640	(4,310,640)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
-	-	-	-	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
-	-	-	-	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
<u>8,350,192</u>	<u>66,069</u>	<u>(190,987)</u>	<u>8,475,110</u>	المتوقعة للسنة
<u>59,031,475</u>	<u>41,890,692</u>	<u>4,906,914</u>	<u>12,233,869</u>	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تنمة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة (تنمة):

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

الأفراد:

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

2019		2020			
الإجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
177,650,207	94,762,122	-	-	94,762,122	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,067,448	5,369,822	-	-	5,369,822	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
20,374,209	19,351,144	-	-	19,351,144	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
11,409,563	10,711,623	10,711,623	-	-	متعثر/ غير عاملة
210,501,427	130,194,711	10,711,623	-	119,483,088	

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
210,501,427	11,409,563	-	199,091,864	الرصيد في 1 كانون الثاني
206,291,803	501,276	-	205,790,527	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(285,627,110)	(389,738)	-	(285,237,372)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(1,536,868)	(1,374,937)	-	(161,931)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
565,459	565,459	-	-	خرج بيان المركز المالي
130,194,711	10,711,623	-	119,483,088	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأفراد (تتمة):

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

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,213,161	6,162,542	-	50,619	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(1,536,868)	(1,374,937)	-	(161,931)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو
2,383,947	849,474	-	1,534,473	محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
7,060,240	5,637,079	-	1,423,161	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				رصيد نهاية السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية:

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

2019 الإجمالي	المجموع	2020		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
226,997,333	731,559,860	-	25,040,563	706,519,297	-	-
452,794,786	666,005,062	-	-	666,005,062	-	-
63,186,379	577,153,656	-	-	577,153,656	-	-
-	-	-	-	-	-	-
742,978,498	1,974,718,578	-	25,040,563	1,949,678,015	-	-

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

المجموع	2020		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
742,978,498	-	-	742,978,498	-	-
1,957,816,765	-	-	1,957,816,765	-	-
(726,076,685)	-	-	(726,076,685)	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	25,040,563	(25,040,563)	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,974,718,578	-	25,040,563	1,949,678,015	-	-

الرصيد في 1 كانون الثاني
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
- المحول إلى المرحلة 1
- المحول إلى المرحلة 2
- المحول إلى المرحلة 3
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
خارج بيان المركز المالي
رصيد نهاية السنة

المجموع	2019		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
351,452,282	-	-	351,452,282	-	-
593,000,015	-	-	593,000,015	-	-
(201,473,799)	-	-	(201,473,799)	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
742,978,498	-	-	742,978,498	-	-

الرصيد في 1 كانون الثاني
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
- المحول إلى المرحلة 1
- المحول إلى المرحلة 2
- المحول إلى المرحلة 3
ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
بيان المركز المالي
رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

القروض العقارية (تتمة):

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

2020			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,384,257	-	-	1,384,257
-	-	-	-
-	-	4,655	(4,655)
-	-	-	-
-	-	-	-
16,880,705	-	-	16,880,705
18,264,962	-	4,655	18,260,307

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

2019			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
79,653	-	-	79,653
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,304,604	-	-	1,304,604
1,384,257	-	-	1,384,257

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
15,740,096,273	36,465,859,416
695,598,630	-
(5,833,915)	(3,232,410)
16,429,860,988	36,462,627,006
16,435,694,903	36,465,859,416
(5,833,915)	(3,232,410)
16,429,860,988	36,462,627,006

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
سندات دين
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
شهادات إيداع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
المجموع
تحليل السندات
ذات عائد ثابت
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
المجموع

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 2.62% حسب الجدول التالي:

2019	2020	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
695,598,630	-	2020	4.50%	دول
876,907,402	-	2020	3.20%	دول
2,181,325,423	-	2020	2.68%	بنوك
656,809,575	1,886,081,920	2021	3.42%	بنوك
6,781,635,822	19,488,344,965	2021	2.12%	دول
4,360,000,000	12,560,000,000	2024	3.03%	بنوك
883,418,051	2,531,432,531	2022	2.68%	بنوك
16,435,694,903	36,465,859,416			

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

2019	2020				
الإجمالي	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,477,234,452	19,488,344,965	-	-	19,488,344,965	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
7,424,743,473	15,091,432,531	-	-	15,091,432,531	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,533,716,978	1,886,081,920	-	-	1,886,081,920	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
16,435,694,903	36,465,859,416	-	-	36,465,859,416	

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,435,694,903	-	-	16,435,694,903	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(8,388,000,000)	-	-	(8,388,000,000)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(59,224,813)	-	-	(59,224,813)	إطفاء علاوات
28,477,389,326	-	-	28,477,389,326	تعديلات فروقات أسعار الصرف
36,465,859,416	-	-	36,465,859,416	رصيد نهاية السنة

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,833,915	-	-	5,833,915	كما في 1 كانون الثاني
(20,458,772)	-	-	(20,458,772)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
17,857,267	-	-	17,857,267	تعديلات فروقت أسعار الصرف
3,232,410	-	-	3,232,410	رصيد نهاية السنة
2019				
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
(27,688,914)	-	-	(27,688,914)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تعديلات فروقت أسعار الصرف
5,833,915	-	-	5,833,915	رصيد نهاية السنة

9 موجودات ثابتة

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

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

9 الموجودات الثابتة (تمة)

المجموع	سيارات	تحسينات مباني	مفروشات	معدات	أجهزة كمبيوتر	الأراضي	مباني	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,872,756,267	7,704,200	90,268,586	105,168,438	234,867,664	507,968,579	14,180,611	1,912,598,189	<u>التكلفة</u> كما في 1 كانون الثاني
209,574,976	125,735,750	17,854,226	5,790,000	7,845,000	285,000	-	52,065,000	الإضافات
510,637,983	-	-	-	40,609,200	517,208,783	-	(47,180,000)	التحويلات
(9,397,600)	(3,500,000)	-	-	-	(5,897,600)	-	-	الاستبعادات
3,583,571,626	129,939,950	108,122,812	110,958,438	283,321,864	1,019,564,762	14,180,611	1,917,483,189	كما في 31 كانون الأول
871,041,585	7,704,200	62,816,685	76,554,229	140,906,866	269,576,194	-	313,483,411	<u>الإستهلاك المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني
191,644,279	8,382,393	5,957,594	4,648,676	30,937,385	104,446,167	-	37,272,064	استهلاك السنة
(9,397,600)	(3,500,000)	-	-	-	(5,897,600)	-	-	استبعادات
1,053,288,264	12,586,593	68,774,279	81,202,905	171,844,251	368,124,761	-	350,755,475	كما في 31 كانون الأول
307,427,931	-	3,150,000	-	38,578,825	209,319,280	-	56,379,826	<u>دفعات لشراء موجودات ثابتة</u> كما في 1 كانون الثاني
367,097,738	-	-	-	106,388,235	307,889,503	-	(47,180,000)	الإضافات
(510,637,983)	-	-	-	(40,609,200)	(517,208,783)	-	47,180,000	التحويلات
163,887,686	-	3,150,000	-	104,357,860	-	-	56,379,826	كما في 31 كانون الأول
2,694,171,048	117,353,357	42,498,533	29,755,533	215,835,473	651,440,001	14,180,611	1,623,107,540	<u>صافي القيمة الدفترية</u> كما في 31 كانون الأول

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

9 الموجودات الثابتة (تتمة)

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

9 الموجودات الثابتة (تتمة)

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل وما زالت في الخدمة مبلغاً وقدره 380,815,806 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ قدره 271,462,620 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

تبين أن حدوث الضرر في فرع دير الزور قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 21 شباط 2019 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة عدا المباني الموجودة في فرع دير الزور قد تعرضت للضرر وتم شطبها بالكامل ما عدا المباني التي تبلغ قيمتها الدفترية الصافية 45,068,747 ليرة سورية.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن فرعي ادلب وحلب الشهباء قد تعرضا للضرر وقد تم إفراغهما مسبقاً من معظم المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، حيث أن احتمالية حدوث الضرر فيها قد أصبح قائماً، وبناء على التقدير الأولي تبين أن قيمة الأضرار النقدية والمادية تبلغ 10,211,755 ليرة سورية في الفرعين إلا أنه لم يتم التوصل إلى نتائج نهائية تؤكد حدوث الضرر وحجمه.

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

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الفروع المغلقة:
45,068,747	45,068,747	دير الزور
9,109,697	9,109,697	حلب الشهباء
77,520,013	75,468,500	يعفور
1,373,753	1,102,058	ادلب
133,072,210	130,749,002	المجموع

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

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2020 التكلفة
183,767,983	15,000,000	168,767,983	كما في 1 كانون الثاني
18,282,977	-	18,282,977	الإضافات
(20,942,638)	-	(20,942,638)	الاستبعادات (*)
181,108,322	15,000,000	166,108,322	كما في 31 كانون الأول
123,878,666	-	123,878,666	<u>الإطفاء المتراكم</u>
35,465,465	-	35,465,465	كما في 1 كانون الثاني
(20,942,638)	-	(20,942,638)	إطفاء السنة
138,401,493	-	138,401,493	الاستبعادات (*)
			كما في 31 كانون الأول
42,706,829	15,000,000	27,706,829	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			كما في 31 كانون الأول
المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2019 التكلفة
196,722,694	15,000,000	181,722,694	كما في 1 كانون الثاني
21,442,637	-	21,442,637	الإضافات
(34,397,348)	-	(34,397,348)	الاستبعادات (*)
183,767,983	15,000,000	168,767,983	كما في 31 كانون الأول
106,677,407	-	106,677,407	<u>الإطفاء المتراكم</u>
51,598,607	-	51,598,607	كما في 1 كانون الثاني
(34,397,348)	-	(34,397,348)	إطفاء السنة
123,878,666	-	123,878,666	الاستبعادات (*)
			كما في 31 كانون الأول
59,889,317	15,000,000	44,889,317	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			كما في 31 كانون الأول

(*) يمثل المبلغ قيمة شهادات برامج الكمبيوتر التي انتهت مدة صلاحيتها خلال عامي 2020 و 2019 حيث قام البنك باستبعاد قيمة هذه البرامج لانتهاء المنافع المستقبلية العائدة إليها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

11 مصروف الضرائب

يمثل بند مصروف الضرائب ما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(208,930,787)	(421,343,859)	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية
116,429,855	91,787,602	إيراد ضريبة الدخل
(92,500,932)	(329,556,257)	

أ. ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية:

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,321,453,182	4,681,598,435	إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
%7.50	7.50%	نسبة ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
174,108,989	351,119,883	
17,410,899	35,111,988	يضاف:
17,410,899	35,111,988	10% رسم إدارة محلية
208,930,787	421,343,859	10% رسم إعادة إعمار
		مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية

ب. إيراد ضريبة الدخل:

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,898,214,434	138,384,136,327	الربح قبل الضريبة (*)
-	(134,333,231,800)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	105,500,000	مصروف مخصص مركز القطع التشغيلي
(63,877,207)	135,005,711	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
(18,136,309)	21,000,000	مخصصات متنوعة
1,915,375	-	مصروفات مرفوضة ضريبياً
37,617,468	38,562,068	استهلاك المباني
(2,321,453,182)	(4,681,598,435)	إيرادات فوائد من الخارج
-	(36,524,280)	إيرادات خاضعة لضريبة نوعية أخرى
(465,719,421)	(367,150,409)	الخسارة الضريبية
%25	25%	معدل الضريبة
(116,429,855)	(91,787,602)	إيراد ضريبة الدخل

11 مصروف الضرائب (تتمة)

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	116,429,855	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
116,429,855	91,787,602	رصيد بداية السنة
116,429,855	208,217,457	يضاف: إيراد ضريبية الدخل
		رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2014 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 24 شباط 2015 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2009 خسارة ضريبية بمبلغ 73,652,649 ليرة سورية.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 أيلول 2015 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 10 كانون الثاني 2016 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2010 خسارة ضريبية بمبلغ 281,255,268 ليرة سورية.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

11 مصروف الضرائب (تتمة)

- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 كانون الأول 2020 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,102,383,055 ليرة سورية إلى 1,150,787,215 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض الى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 ولم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

ما زالت البيانات الضريبية لعامي 2018 و2019 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

ث. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
74,985,451	-	الرصيد أول السنة
(74,985,451)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد نهاية السنة

12 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار	مباني	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,296,500	10,541,083	الرصيد في 1 كانون الثاني
73,171,690	73,171,690	إضافات
-	(10,541,083)	مصروف الاستهلاك
(74,468,190)	-	الدفعات
-	73,171,690	رصيد نهاية السنة
التزامات عقود الإيجار	مباني	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,369,385	40,698,608	الرصيد في 1 كانون الثاني
(6,984,884)	(14,252,790)	تعديلات على عقود الإيجار
-	7,267,906	إضافات
-	(23,172,641)	مصروف الاستهلاك
466,499	-	مصروف الفوائد
(4,554,500)	-	الدفعات
1,296,500	10,541,083	رصيد نهاية السنة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,013,524,693	5,220,550,600	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
60,214,944	108,559,495	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
221,388,203	150,266,079	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
10,657,050	20,619,674	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
128,445,280	128,445,280	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
116,329,613	292,160,079	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***)
550,000	550,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
81,000,000	-	غرفة تقاص
5,765,000	5,765,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك (**)
3,823,132	7,683,570	مدينون آخرون
1,649,658,295	5,942,560,157	

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

تبلغ مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة 6.42% والتي تمثل 321,113,200 ليرة سورية. قام البنك 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 تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 5,765,000 ليرة سورية وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستلمة إستيفاءً للديون المتعثرة. لم يتم البنك بالتخلي عن العقارات حتى نهاية المهلة القانونية، قام البنك بتاريخ 24 تشرين الثاني 2019 بطلب تمديد المهلة ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,935,000	5,765,000	الرصيد أول السنة
830,000	-	الإضافات
5,765,000	5,765,000	الرصيد نهاية السنة

(***) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 49,736,977 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: 30,436,959 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 41,776,597 ليرة سورية بلمؤونات كما في 31 كانون الأول 2020 (31 كانون الأول 2019: 22,476,579 ليرة سورية).

17 تأمينات نقدية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
574,717,688	1,447,409,938	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
339,626,400	160,156,900	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
43,620,817	2,164,690	أخرى (*)
957,964,905	1,609,731,528	

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

18 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,000,000	105,500,000	-	-	-	109,500,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
37,638,191	21,000,000	-	-	9,275,127	67,913,318	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
41,638,191	126,500,000	-	-	9,275,127	177,413,318	
2,875,843	5,683,540	(397,375)	-	-	8,162,008	مخصص تدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة (***)
44,514,034	132,183,540	(397,375)	-	9,275,127	185,575,326	
4,000,000	-	-	-	-	4,000,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
57,069,323	-	-	(19,431,132)	-	37,638,191	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
61,069,323	-	-	(19,431,132)	-	41,638,191	
4,995,527	-	(2,119,684)	-	-	2,875,843	مخصص تدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة (***)
66,064,850	-	(2,119,684)	(19,431,132)	-	44,514,034	

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

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 67,913,318 ليرة سورية مقابل مبلغ 37,638,191 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2019 الأجمالي ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2020			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة متعثّر/ غير عاملة
		المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
919,527,742	1,500,066,053	-	20,000,000	1,480,066,053	
1,975,902,570	1,025,736,681	-	-	1,025,736,681	
452,451,293	252,519,283	-	54,636,140	197,883,143	
19,500,000	19,500,000	19,500,000	-	-	
3,367,381,605	2,797,822,017	19,500,000	74,636,140	2,703,685,877	

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

المجموع ليرة سورية	2020			الرصيد في 1 كانون الثاني التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 تعديلات فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,367,381,605	19,500,000	8,715,746	3,339,165,859	
2,471,595,977	-	-	2,471,595,977	
(3,229,839,021)	-	(6,685,000)	(3,223,154,021)	
-	-	-	-	
-	-	68,265,200	(68,265,200)	
-	-	-	-	
188,683,456	-	4,340,194	184,343,262	
2,797,822,017	19,500,000	74,636,140	2,703,685,877	

المجموع ليرة سورية	2019			الرصيد في 1 كانون الثاني التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة - المحول إلى المرحلة 1 - المحول إلى المرحلة 2 - المحول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
	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	
3,783,387,592	-	2,393,559	3,780,994,033	
(3,079,832,924)	-	-	(3,079,832,924)	
-	-	(2,748,707)	2,748,707	
-	-	8,715,746	(8,715,746)	
-	-	-	-	
3,367,381,605	19,500,000	8,715,746	3,339,165,859	

18 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2020				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,875,843	147,325	41,160	2,687,358	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	73,580	(73,580)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
5,286,165	(147,325)	(41,160)	5,474,650	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
8,162,008	-	73,580	8,088,428	رصيد نهاية السنة

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,995,527	4,995,527	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	(1,259)	1,259	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	41,160	(41,160)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,119,684)	(4,848,202)	1,259	2,727,259	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
2,875,843	147,325	41,160	2,687,358	رصيد نهاية السنة

19 مطلوبات أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
149,831,279	295,162,462	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
3,424,280	2,411,810	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
428,630,567	656,608,722	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
218,135,870	532,869,401	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
47,379,380	54,704,691	ضريبة الرواتب والأجور
21,320,815	38,900,428	طوابع ورسوم
5,095,959	4,665,419	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
152,564,493	106,549,154	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,027,758	4,930,817	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 32)
208,930,787	534,760,456	ضريبة ربع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
15,227,260	27,989,255	أرصدة دائنة أخرى
1,253,068,448	2,260,052,615	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

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

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

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

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
73,599,790	-	7,359,979,000
76,400,210	164,173,990	7,640,021,000
150,000,000	164,173,990	15,000,000,000

رأس المال المدفوع بالليرة السورية

رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

بتاريخ 17 كانون الأول 2018، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على ترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 5,673,990 دولار أمريكي، تم الموافقة من قبل لجنة إدارة مصرف سورية المركزي على ترميم المبلغ المطلوب خلال مدة أقصاها 30 حزيران 2020 وذلك بالقرار رقم 1498/ ل 21 تشرين الأول 2019. قام البنك خلال عام 2019 بتحويل مبلغ 3,873,990 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي، كما قام البنك خلال عام 2020 بتحويل مبلغ 1,800,000 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي بوضوح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

2020	2019
دولار أمريكي	دولار أمريكي
162,373,990	158,500,000
1,800,000	3,873,990
164,173,990	162,373,990

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

المحول من القطع التشغيلي خلال السنة

رصيد نهاية السنة

21 الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,805,713,502	138,054,580,070	ربح السنة
92,500,932	329,556,257	يضاف: مصروف ضرائب
-	(134,333,231,800)	يطرح: فروقات القطع غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,898,214,434	4,050,904,527	المجموع
189,821,443	405,090,453	احتياطي قانوني 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني المقتطع 837,893,703 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 432,803,250 كما في 31 كانون الأول 2019.

- احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,805,713,502	138,054,580,070	ربح السنة
92,500,932	329,556,257	يضاف: مصروف ضرائب
-	(134,333,231,800)	يطرح: فروقات القطع غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,898,214,434	4,050,904,527	المجموع
189,821,443	405,090,453	احتياطي خاص 10%

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص المقتطع 837,893,703 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 432,803,250 كما في 31 كانون الأول 2019.

22 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة 2,844,272,426 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل خسائر مدورة محققة بقيمة 66,894,938 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 192,512,995,355 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 58,179,763,555 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

23 الفوائد الدائنة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
1,981,870	4,168,219	حسابات جارية مدينة
1,252,676,999	1,683,779,743	قروض وسلف
2,191,133	5,992,776	سندات محسومة
		أفراد:
1,330,315	3,107,953	حسابات جارية مدينة
12,057,188	23,122,607	قروض وسلف
78,466,674	125,837,465	قروض عقارية
50,932	20,028	بطاقات ائتمان
1,664,213,512	3,828,409,826	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
646,443,492	855,240,922	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,659,412,115	6,529,679,539	

24 الفوائد المدينة

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
51,777,095	120,633,123	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
574,150,213	860,889,152	ودائع لأجل
82,694,512	90,302,127	حسابات توفير
38,824,087	16,368,793	تامينات نقدية
747,445,907	1,088,193,195	

25 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		العمولات والرسوم الدائنة:
39,130,171	39,986,039	عمولات تسهيلات مباشرة
36,554,732	40,125,396	عمولات تسهيلات غير مباشرة
170,743,563	292,062,233	عمولات على الحسابات البنكية (اشتراكات - خدمات)
14,692,755	7,150,591	عمولات بطاقات الصراف الآلي (اشتراكات - خدمات)
2,520,620	7,738,238	عمولات على الحوالات البنكية
4,582,262	20,423,100	عمولات أخرى
268,224,103	407,485,597	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		العمولات والرسوم المدينة:
(10,575,505)	(17,053,761)	عمولات مدفوعة للمصارف
(10,575,505)	(17,053,761)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
257,648,598	390,431,836	صافي الدخل من العمولات والرسوم

26 إيرادات تشغيلية أخرى

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
193,435,760	140,649,983	مصاريف مستحقة مستردة
2,257,849	36,524,280	أرباح من بيع موجودات ثابتة
5,182,983	6,385,003	أخرى
200,876,592	183,559,266	

27 نفقات الموظفين

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
288,337,855	313,847,964	رواتب وأجور
256,125,000	437,122,000	مكافآت
35,705,683	42,122,899	مساهمة البنك في التأمينات الإجتماعية
18,351,390	20,446,515	مصاريف طبية
81,396,000	38,016,000	مصاريف تدريب
12,000,000	12,000,000	مزايا أخرى
691,915,928	863,555,378	

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(4,473,077)	(7,128,934)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(4,473,077)	(7,128,934)	المرحلة الأولى
(11,544,054)	(6,379,047)	أرصدة لدى المصارف
(11,544,054)	(6,379,047)	المرحلة الأولى
13,435,162	(12,872,944)	إيداعات لدى المصارف
13,435,162	(12,872,944)	المرحلة الأولى
81,842,474	(102,031,030)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(45,650,292)	(97,755,789)	المرحلة الأولى
87,187,044	(26,056,210)	المرحلة الثانية
40,305,722	21,780,969	المرحلة الثالثة
2,119,684	(5,286,165)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(2,727,259)	(5,474,650)	المرحلة الأولى
(1,259)	41,160	المرحلة الثانية
4,848,202	147,325	المرحلة الثالثة
27,688,914	20,458,772	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
27,688,914	20,458,772	المرحلة الأولى
109,069,103	(113,239,348)	المجموع
		29 مصاريف تشغيلية أخرى
2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
51,253,252	162,782,611	الربط الشبكي
124,408,620	99,843,080	التأمين
115,073,820	90,978,860	خدمات تقنية
59,503,271	56,691,595	أعباء ورسوم حكومية
50,000,025	53,889,045	تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 32)
51,042,514	45,945,998	أتعاب خبراء واستشاريين
47,274,000	45,686,712	كهرباء ومياه
48,200,036	43,842,370	صيانة
36,981,940	41,719,371	ضيافة وانتقال
20,094,627	40,921,611	محروقات
31,140,526	39,174,292	تنظيف وأمن وحراسة ونقل أموال
30,834,430	37,865,578	مصاريف استشارات قانونية
30,961,878	31,996,952	قرطاسية والمطبوعات
17,168,004	23,549,996	دعاية والإعلان
23,199,996	19,200,000	علاقات عامة
17,790,004	15,599,999	اتصالات
10,360,944	2,545,235	إيجار العقارات
27,065,842	19,422,652	أخرى
792,353,729	871,655,957	

30 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

2019	2020	
1,805,713,502	138,054,580,070	ربح السنة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم)
12.04	920.36	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (ليرة سورية)

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

31 النقد وما في حكمه

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,649,037,918	28,834,665,631	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
6,663,086,915	9,303,739,205	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(7,125,811,689)	(20,382,697,562)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
9,186,313,144	17,755,707,274	

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

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع		أخرى (**) ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة ليرة سورية	
2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية				
6,039,398,889	8,829,967,218	6,846,329,452	-	1,983,637,766	بنود داخل بيان المركز المالي
50,525,131,182	166,174,411,526	-	-	166,174,411,526	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(3,737,001,386)	(17,117,797,018)	(17,117,320,062)	-	(476,956)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
1,013,524,693	5,220,550,600	3,562,405	-	5,216,988,195	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(1,052,872,908)	(3,096,309,387)	-	(3,096,309,387)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(2,027,758)	(4,930,817)	-	-	(4,930,817)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(25,033,954)	(114,777,974)	(2,411,810)	(112,366,164)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 19)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
					بنود عناصر بيان الدخل
1,664,335,230	3,828,409,826	61,277,126	-	3,767,132,700	فوائد دائنة
(87,781,870)	(244,731,349)	(57,524,842)	(187,206,507)	-	فوائد مدينة (*)
(8,881,384)	(15,535,244)	-	-	(15,535,244)	عمولات مدينة
(50,000,025)	(53,889,045)	-	(53,889,045)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة (إيضاح 29)

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

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
66,711,766	58,118,290
32,057,559	57,483,513
98,769,325	115,601,803

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

2019		2020		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات المالية
6,734,741,263	6,734,741,263	22,719,574,543	22,719,574,543	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,650,296,779	6,650,296,779	9,245,839,884	9,245,839,884	أرصدة لدى المصارف
50,525,131,182	50,525,131,182	166,174,411,526	166,174,411,526	إيداعات لدى المصارف
14,287,241,654	14,295,863,263	12,387,538,396	12,547,400,550	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
16,455,498,790	16,429,860,988	37,280,843,200	36,462,627,006	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,399,118,402	1,399,118,402	5,516,189,798	5,516,189,798	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	21,356,251,546	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
103,946,012,108	103,928,995,915	274,680,648,893	274,022,294,853	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
7,125,811,689	7,125,811,689	20,382,697,562	20,382,697,562	ودائع المصارف
27,703,349,364	27,695,883,158	49,895,432,631	49,881,435,945	ودائع العملاء
959,139,413	957,964,905	1,609,361,298	1,609,731,528	تأمينات نقدية
35,788,300,466	35,779,659,752	71,887,491,491	71,873,865,035	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

لم يؤدي التأثير المستمر لكوفيد-19 إلى تغيير جوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية للبنك.

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

تدرج القيمة العادلة

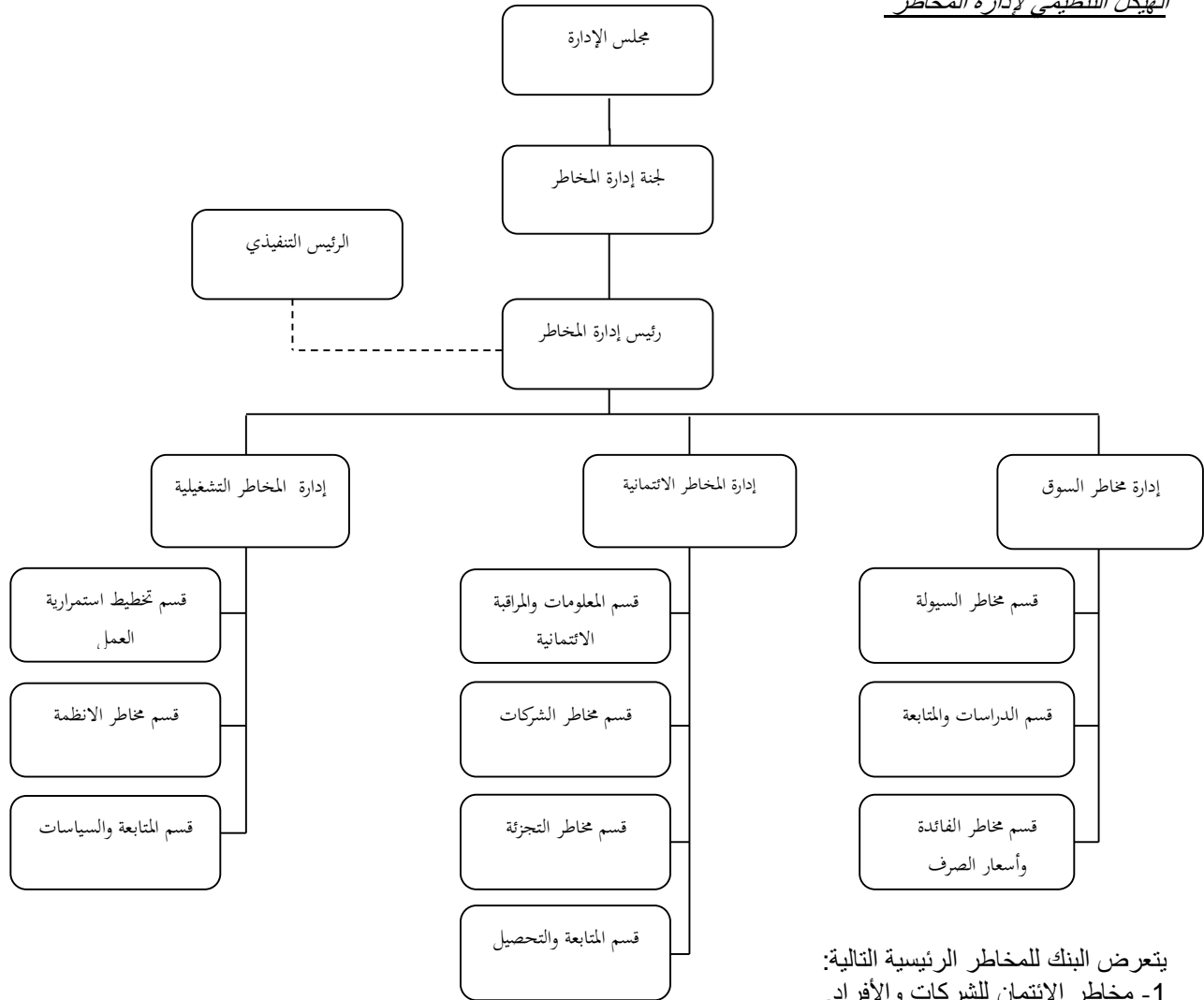
يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى طريقة التقييم حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
المستوى الأول: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية مطابقة لأسواق نشطة.
المستوى الثاني: المعلومات غير السعر المعلن في المستوى الأول الذي يتم رصده للموجودات والمطلوبات المالية سواء بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى الثالث: معلومات عن الموجودات والمطلوبات المالية لا تستند إلى تلك المرصودة في السوق.

34 إدارة المخاطر

34.1 مقدمة

إطار إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية 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.
- 7- مخاطر الالتزام.

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

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

- لجنة التدقيق والالتزام

- لجنة الحوكمة

- لجنة المخاطر

- لجنة المكافآت والترشيحات

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة المخاطر

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

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

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

مسؤولية مديرية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

عملية إدارة مخاطر الالتزام

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

تخفيض المخاطر

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

34.2 مخاطر الائتمان

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

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

نظام التصنيف الداخلي

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

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج بيان المركز المالي)

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
6,734,741,263	22,719,574,543	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,650,296,779	9,245,839,884	أرصدة لدى المصارف
50,525,131,182	166,174,411,526	إيداعات لدى المصارف
14,295,863,263	12,547,400,550	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
199,041,244	118,059,929	الأفراد
741,594,241	1,956,453,616	القروض العقارية
4,362,798,969	3,710,387,114	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
8,992,428,809	6,762,499,891	الشركات الكبرى
16,429,860,988	36,462,627,006	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,399,118,402	5,516,189,798	موجودات أخرى
7,893,984,038	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
103,928,995,915	274,022,294,853	
		بنود خارج بيان المركز المالي
1,294,385,698	2,090,510,913	الكفالات:
815,875,244	1,665,369,512	حسن تنفيذ
107,186,074	103,661,129	دفع
371,324,380	321,480,272	أخرى
1,733,888,754	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
336,231,310	699,149,096	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
107,293,501,677	276,811,954,862	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة:

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				إجمالي قيمة التعرض	2020
		إجمالي قيمة الضمانات	أسهم	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,366,060	22,741,940,603	-	-	-	-	22,741,940,603	بنود داخل بيان المركز المالي
57,899,321	9,303,739,205	-	-	-	-	9,303,739,205	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,812,474	166,208,224,000	-	-	-	-	166,208,224,000	أرصدة لدى المصارف
							إيداعات لدى المصارف
							التسهيلات الائتمانية المباشرة
7,060,240	49,699,507	80,495,204	-	71,787,905	8,707,299	130,194,711	للأفراد
18,264,962	1,974,718,578	1,976,760,818	62,595,705	1,914,165,113	-	1,974,718,578	القروض العقارية
3,061,179,026	9,051,882,086	6,386,744,813	349,904,295	6,036,840,518	-	15,438,626,899	الشركات الكبرى
59,031,475	55,494,646	3,753,623,060	-	3,753,623,060	-	3,809,117,706	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,232,410	36,465,859,416	-	-	-	-	36,465,859,416	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	5,516,189,798	-	-	-	-	5,516,189,798	موجودات أخرى
-	21,356,251,546	-	-	-	-	21,356,251,546	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,262,845,968	272,723,999,385	12,197,623,895	412,500,000	11,776,416,596	8,707,299	282,944,862,462	
							بنود خارج بيان المركز المالي
							كفالات :
413,071	25,850,918	78,223,282	-	20,467,342	57,755,940	104,074,200	دفع
5,027,134	867,873,316	802,523,330	-	305,972,764	496,550,566	1,670,396,646	حسن تنفيذ
2,240,728	194,703,392	129,017,608	-	65,015,456	64,002,152	323,721,000	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
481,075	639,084,450	60,545,721	-	31,818,814	28,726,907	699,630,171	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
8,162,008	1,727,512,076	1,070,309,941	-	423,274,376	647,035,565	2,797,822,017	
3,271,007,976	274,451,511,461	13,267,933,836	412,500,000	12,199,690,972	655,742,864	285,742,684,479	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				اجمالي قيمة التعرض	2020
		إجمالي قيمة الضمانات	أسهم	عقارات	تامينات نقدية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,637,079	10,711,623	-	-	-	-	10,711,623	بنود داخل بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,926,871,259	8,525,251,161	82,840,398	-	82,840,398	-	8,608,091,559	للأفراد
41,890,692	81,589,809	-	-	-	-	81,589,809	القروض العقارية
2,974,399,030	8,617,552,593	82,840,398	-	82,840,398	-	8,700,392,991	الشركات الكبرى
							الشركات الصغيرة والمتوسطة
							بنود خارج بيان المركز المالي
							كفالات :
-	-	-	-	-	-	-	دفع
-	-	19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		19,500,000	-	-	19,500,000	19,500,000	
2,974,399,030	8,617,552,593	102,340,398	-	82,840,398	19,500,000	8,719,892,991	المجموع

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لم تتم جدولة أي ديون في العام 2020 في مقابل 484,051 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت الديون المعاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 2,848,537,620 ليرة سورية مقابل 694,307,744 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2019.

يوضح الجدول التالي أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها:

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
20,205,057	2,030,628,360	13,500,902	2,580,566,609
10,933,474	817,909,260	10,246,307	940,057,095

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

أثر كوفيد – 19

قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 25/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 26 آذار 2020 بتأجيل الأقساط المستحقة على مجموعة من العملاء حيث بلغت 1,863,132,898 ليرة سورية، في حين لم تتأثر الإيرادات من الفوائد أو معدلات الفائدة الفعلية الحالية والمستقبلية نتيجة هذا التأجيل حيث تم الحفاظ على الفوائد التعاقدية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,719,574,543	-	22,719,574,543	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	1,997,289,834	7,248,550,050	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	166,174,411,526	-	إيداعات لدى مصارف
12,547,400,550	-	12,547,400,550	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
118,059,929	-	118,059,929	الأفراد
1,956,453,616	-	1,956,453,616	القروض العقارية
3,710,387,114	-	3,710,387,114	الشركات الصغيرة والمتوسطة
6,762,499,891	-	6,762,499,891	الشركات الكبرى
36,462,627,006	36,462,627,006	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,516,189,798	5,325,547,690	190,642,108	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
274,022,294,853	209,959,876,056	64,062,418,797	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

2019

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,719,574,543	-	-	-	-	-	22,719,574,543	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	-	-	-	-	-	9,245,839,884	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	-	-	-	-	-	166,174,411,526	إيداعات لدى مصارف
12,547,400,550	2,199,605,716	654,317,977	1,956,457,272	4,017,291,609	3,719,727,976	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	19,486,521,284	-	-	-	-	16,976,105,722	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,516,189,798	93,769,794	4,928,513	20,115,559	58,727,376	48,068,873	5,290,579,683	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	-	-	-	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>274,022,294,853</u>	<u>21,779,896,794</u>	<u>659,246,490</u>	<u>1,976,572,831</u>	<u>4,076,018,985</u>	<u>3,767,796,849</u>	<u>241,762,762,904</u>	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

حساسية أسعار الفائدة

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

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

بالليرات السورية

العملة	2020			2019		
	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
ليرة سورية	(11,518,360,139)	(230,367,203)	(172,775,402)	(6,453,017,467)	(129,060,349)	(96,795,262)
دولار أميركي	12,311,533,067	246,230,661	184,672,996	19,363,858,782	387,277,176	290,457,882
يورو	94,687,193	1,893,744	1,420,308	(41,857,871)	(837,157)	(627,868)
جنيه استرليني	181,671	3,633	2,725	(1,439,526)	(28,791)	(21,593)
عملات أخرى	9,705,190,928	194,103,819	145,577,864	(4,442,845)	(88,857)	(66,643)

انخفاض 2%

بالليرات السورية

العملة	2020			2019		
	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	الأثر على الربح قبل الضريبة ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
ليرة سورية	(11,518,360,139)	230,367,203	172,775,402	(6,453,017,467)	129,060,349	96,795,262
دولار أميركي	12,311,533,067	(246,230,661)	(184,672,996)	19,363,858,782	(387,277,176)	(290,457,882)
يورو	94,687,193	(1,893,744)	(1,420,308)	(41,857,871)	837,157	627,868
جنيه استرليني	181,671	(3,633)	(2,725)	(1,439,526)	28,791	21,593
عملات أخرى	9,705,190,928	(194,103,819)	(145,577,864)	(4,442,845)	88,857	66,643

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2019			2020			بالليرات السورية	العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على حقوق الملك	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على حقوق الملك	مراكز القطع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
7,079,505,964	7,079,505,964	70,795,059,640	20,620,253,144	20,620,253,144	206,202,531,440		دولار أمريكي (بنوي)
14,131,435	18,841,913	188,419,132	(567,633,122)	(756,844,163)	(7,568,441,630)		دولار أمريكي (تشغلي)
8,456	11,275	112,750	(3,819,404)	(5,092,538)	(50,925,380)		يورو
5,519	7,358	73,582	13,740	18,320	183,203		جنيه استرليني
409,530	546,040	5,460,397	730,529,481	974,039,308	9,740,393,076		العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

2019			2020			بالليرات السورية	العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على حقوق الملك	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة الملكية	الأثر على حقوق الملك	مراكز القطع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
(7,079,505,964)	(7,079,505,964)	70,795,059,640	(20,620,253,144)	(20,620,253,144)	206,202,531,440		دولار أمريكي (بنوي)
(14,131,435)	(18,841,913)	188,419,132	567,633,122	756,844,163	(7,568,441,630)		دولار أمريكي (تشغلي)
(8,456)	(11,275)	112,750	3,819,404	5,092,538	(50,925,380)		يورو
(5,519)	(7,358)	73,582	(13,740)	(18,320)	183,203		جنيه استرليني
(409,530)	(546,040)	5,460,397	(730,529,481)	(974,039,308)	9,740,393,076		العملات الأخرى

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تنمة)

34.3 مخاطر السوق (تنمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

2020	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,975,867,731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,629,322,739	31,605,190,470
أرصدة لدى مصارف ابداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,405,273,385	3,898,465,820	-	-	-	-	-	-	-	-	(57,899,321)	9,245,839,884
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	2,512,000,000	13,627,600,000	3,104,640,000	-	6,605,984,000	45,467,200,000	21,854,400,000	54,698,800,000	18,337,600,000	-	(33,812,474)	166,174,411,526
موجودات ثابتة	422,218,734	833,239,179	917,739,038	931,679,366	958,388,986	3,580,933,156	2,583,483,606	1,641,391,994	781,199,000	1,991,844	(104,864,353)	12,547,400,550
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,232,410)	36,462,627,006
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,694,171,048	2,694,171,048
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,706,829	42,706,829
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,217,457	208,217,457
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,171,690	73,171,690
مجموع الموجودات	28,315,359,850	18,359,304,999	25,396,805,923	931,679,366	7,564,372,986	51,579,565,687	24,437,883,606	68,900,191,994	19,118,799,000	1,991,844	21,356,251,546	286,352,548,163
المطلوبات												
ودائع المصارف	17,792,816,896	2,589,880,666	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,382,697,562
ودائع العملاء	40,477,054,047	4,430,769,677	1,205,346,553	864,339,120	2,453,926,548	450,000,000	-	-	-	-	-	49,881,435,945
تأمينات نقدية	21,000,000	-	10,600,000	-	128,556,900	-	-	-	-	-	-	1,609,731,528
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,575,326	185,575,326
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,260,052,615	2,260,052,615
مجموع المطلوبات	58,290,870,943	7,020,650,343	1,215,946,553	864,339,120	2,582,483,448	450,000,000	-	-	-	-	3,895,202,569	74,319,492,976
فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة	(29,975,511,093)	11,338,654,656	24,180,859,370	67,340,246	4,981,889,538	51,129,565,687	24,437,883,606	68,900,191,994	19,118,799,000	1,991,844	37,851,390,339	212,033,055,187
	(29,975,511,093)	(18,636,856,437)	5,544,002,933	5,611,343,179	10,593,232,717	61,722,798,404	86,160,682,010	155,060,874,004	174,179,673,004	174,181,664,848	212,033,055,187	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

2019	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 3 سنوات	من 3 سنوات إلى 4 سنوات	من 4 سنوات إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بنود غير حساسة	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5,278,496,799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,837,719,639	11,116,216,438
أرصدة لدى مصارف أيداع لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,324,826,915	1,338,260,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,790,136)	6,650,296,779
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	4,360,000,000	10,943,600,000	6,278,400,000	872,000,000	-	-	13,341,600,000	-	14,736,800,000	-	(7,268,818)	50,525,131,182
موجودات ثابتة	1,543,927,177	3,942,945,251	3,060,297,957	829,432,922	498,403,843	1,783,506,091	1,388,996,682	823,798,233	359,428,753	2,159,448	62,966,906	14,295,863,263
موجودات غير ملموسة	-	1,572,506,033	-	-	2,181,325,423	7,438,445,396	883,418,051	-	4,360,000,000	-	(5,833,915)	16,429,860,988
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,309,142,613	2,309,142,613
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,889,317	59,889,317
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,429,855	116,429,855
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,541,083	10,541,083
مجموع الموجودات	16,507,250,891	17,797,311,284	9,338,697,957	1,701,432,922	2,679,729,266	9,221,951,487	15,614,014,733	823,798,233	19,456,228,753	2,159,448	7,893,984,038	111,057,013,851
المطلوبات												
ودائع المصارف	5,236,842,264	1,888,969,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,125,811,689
ودائع العملاء	22,956,591,280	2,031,233,014	1,340,881,757	255,765,633	1,111,411,474	-	-	-	-	-	-	27,695,883,158
تأمينات نقدية	27,275,000	104,830,991	17,800,000	4,800,000	184,920,409	-	-	-	-	-	618,338,505	957,964,905
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,514,034	44,514,034
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,296,500	1,296,500
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,253,068,448	1,253,068,448
مجموع المطلوبات	28,220,708,544	4,025,033,430	1,358,681,757	260,565,633	1,296,331,883	-	-	-	-	-	1,917,217,487	37,078,538,734
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(11,713,457,653)	13,772,277,854	7,980,016,200	1,440,867,289	1,383,397,383	9,221,951,487	15,614,014,733	823,798,233	19,456,228,753	2,159,448	15,997,221,390	73,978,475,117
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	(11,713,457,653)	2,058,820,201	10,038,836,401	11,479,703,690	12,863,101,073	22,085,052,560	37,699,067,293	38,522,865,526	57,979,094,279	57,981,253,727	73,978,475,117	-

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

المجموع	أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,354,485,462	-	-	4,007,664,769	14,346,820,693	الموجودات
8,834,138,153	224,667,033	1,638,322	227,797,381	8,380,035,417	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
166,161,921,397	9,710,624,000	-	-	156,451,297,397	أرصدة لدى المصارف
570,265	-	-	170,326	399,939	إيداعات لدى مصارف
36,459,250,821	-	-	-	36,459,250,821	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,329,124,082	35,202,149	1,532	8,416	5,293,911,985	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
20,620,253,646	-	-	-	20,620,253,646	موجودات أخرى
255,759,743,826	9,970,493,182	1,639,854	4,235,640,892	241,551,969,898	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
20,377,180,606	-	-	25,559,688	20,351,620,918	المطلوبات
24,821,412,148	230,100,106	1,456,651	3,640,513,876	20,949,341,515	ودائع المصارف
1,189,424,348	-	-	604,045,151	585,379,197	ودائع العملاء
1,047,986,015	-	-	16,447,557	1,031,538,458	تأمينات نقدية
47,436,003,117	230,100,106	1,456,651	4,286,566,272	42,917,880,088	مطلوبات أخرى
208,323,740,709	9,740,393,076	183,203	(50,925,380)	198,634,089,810	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

ما يوازي العملات الأجنبية بالليرة السورية

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر الدفع المسبق

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

34.5 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللمحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول. والجدول التالي يظهر نسب السيولة المتوسطة والعليا والدنيا خلال السنة:

2019	2020	
%205	%251	المتوسط خلال السنة
%222	%308	أعلى نسبة خلال السنة
%180	%182	أدنى نسبة خلال السنة

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2020
31,605,190,470	2,790,184,274	-	-	-	-	-	-	28,815,006,196	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	-	-	-	-	-	3,853,444,302	3,355,450,104	2,036,945,478	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	-	140,326,270,747	6,604,768,844	-	3,104,297,862	13,627,097,935	2,511,976,138	-	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	(104,864,353)	8,588,999,599	958,388,986	931,679,366	917,739,038	833,239,179	366,236,382	55,982,353	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	-	15,090,165,913	-	-	21,372,461,093	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,694,171,048	2,694,171,048	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
42,706,829	42,706,829	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
208,217,457	208,217,457	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
73,171,690	73,171,690	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
5,942,560,157	442,564,309	4,821,029,345	14,719,488	14,053,698	146,040,779	366,117,021	120,974,124	17,061,393	موجودات أخرى
21,356,251,546	21,356,251,546	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>286,352,548,163</u>	<u>27,502,402,800</u>	<u>168,826,465,604</u>	<u>7,577,877,318</u>	<u>945,733,064</u>	<u>25,540,538,772</u>	<u>18,679,898,437</u>	<u>6,354,636,748</u>	<u>30,924,995,420</u>	مجموع الموجودات
20,382,697,562	-	-	-	-	-	2,589,880,666	3,878,214,641	13,914,602,255	ودائع المصارف
49,881,435,945	-	450,000,000	2,453,926,548	864,339,120	1,205,346,553	4,430,769,677	4,896,499,192	35,580,554,855	ودائع العملاء
1,609,731,528	-	-	128,556,900	-	10,600,000	1,449,574,628	4,500,000	16,500,000	تأمينات نقدية
185,575,326	185,575,326	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,260,052,615	1,427,717,887	1,844,178	21,135,509	18,964,548	29,321,673	152,208,772	601,134,968	7,725,080	مطلوبات أخرى
74,319,492,976	1,613,293,213	451,844,178	2,603,618,957	883,303,668	1,245,268,226	8,622,433,743	9,380,348,801	49,519,382,190	مجموع المطلوبات
212,033,055,187	25,889,109,587	168,374,621,426	4,974,258,361	62,429,396	24,295,270,546	10,057,464,694	(3,025,712,053)	(18,594,386,770)	الصافي
-	212,033,055,187	186,143,945,600	17,769,324,174	12,795,065,813	12,732,636,417	(11,562,634,129)	(21,620,098,823)	(18,594,386,770)	الصافي التراكمي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,116,216,438	1,471,458,049	-	-	-	-	-	-	9,644,758,389	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,650,296,779	-	-	-	-	-	1,327,802,240	4,412,002,650	910,491,889	أرصدة لدى المصارف
50,525,131,182	-	28,072,213,680	-	871,893,677	6,277,906,262	10,943,161,978	3,487,956,697	871,998,888	إيداعات لدى المصارف
14,295,863,263	62,966,906	4,357,889,208	498,403,843	829,432,922	3,060,297,957	3,942,945,250	689,242,601	854,684,576	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
16,429,860,988	-	12,678,390,930	2,180,927,753	-	-	1,570,542,305	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,309,142,613	2,309,142,613	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
59,889,317	59,889,317	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
116,429,855	116,429,855	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
10,541,083	10,541,083	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
1,649,658,295	343,873,547	395,315,716	11,006,820	16,454,148	193,336,730	462,294,653	160,421,115	66,955,566	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>111,057,013,851</u>	<u>12,268,285,408</u>	<u>45,503,809,534</u>	<u>2,690,338,416</u>	<u>1,717,780,747</u>	<u>9,531,540,949</u>	<u>18,246,746,426</u>	<u>8,749,623,063</u>	<u>12,348,889,308</u>	مجموع الموجودات
7,125,811,689	-	-	-	-	-	1,888,969,425	1,766,847,416	3,469,994,848	ودائع المصارف
27,695,883,158	-	-	1,111,411,474	255,765,633	1,340,881,758	2,031,233,013	4,691,068,600	18,265,522,680	ودائع العملاء
957,964,905	-	-	184,920,409	4,800,000	17,800,000	723,169,496	27,275,000	-	تأمينات نقدية
44,514,034	44,514,034	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,296,500	-	-	-	-	-	-	1,296,500	-	التزامات عقود الإيجار
1,253,068,448	890,882,101	-	6,899,696	5,948,153	25,683,382	33,526,904	281,883,322	8,244,890	مطلوبات أخرى
<u>37,078,538,734</u>	<u>935,396,135</u>	-	<u>1,303,231,579</u>	<u>266,513,786</u>	<u>1,384,365,140</u>	<u>4,676,898,838</u>	<u>6,768,370,838</u>	<u>21,743,762,418</u>	مجموع المطلوبات
<u>73,978,475,117</u>	<u>11,332,889,273</u>	<u>45,503,809,534</u>	<u>1,387,106,837</u>	<u>1,451,266,961</u>	<u>8,147,175,809</u>	<u>13,569,847,588</u>	<u>1,981,252,225</u>	<u>(9,394,873,110)</u>	الصافي
-	<u>73,978,475,117</u>	<u>62,645,585,844</u>	<u>17,141,776,310</u>	<u>15,754,669,473</u>	<u>14,303,402,512</u>	<u>6,156,226,703</u>	<u>(7,413,620,885)</u>	<u>(9,394,873,110)</u>	الصافي التراكمي

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,098,191,846	65,404,400	2,032,787,446	كفالات صادرة لزيانن
699,630,171	-	699,630,171	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
2,797,822,017	65,404,400	2,732,417,617	

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

34.6 مخاطر التشغيل

تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناطمة 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 إضافةً إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنةً التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية.

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.7 مخاطر الأعمال

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

34.8 إدارة استمرارية العمل وخطط الطوارئ

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

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

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

34.9 مخاطر الالتزام

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

35 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

35 التحليل القطاعي (تتمة)

35.1 معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

2019	2020				
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,468,413,194	140,596,737,837	366,709,492	139,271,448,191	1,166,512,809	(207,932,655)
109,069,103	(113,239,348)	-	(5,922,153)	(86,696,849)	(20,620,346)
3,577,482,297	140,483,498,489	366,709,492	139,265,526,038	1,079,815,960	(228,553,001)
(1,679,267,863)	(2,099,362,162)	(2,099,362,162)	-	-	-
1,898,214,434	138,384,136,327	(1,732,652,670)	139,265,526,038	1,079,815,960	(228,553,001)
(92,500,932)	(329,556,257)	91,787,602	(421,343,859)	-	-
1,805,713,502	138,054,580,070	(1,640,865,068)	138,844,182,179	1,079,815,960	(228,553,001)
99,017,368,650	256,035,469,436	-	204,544,301,963	29,068,916,140	22,422,251,333
-	-	-	38,943,766,923	(18,596,029,135)	(20,347,737,788)
12,039,645,201	30,317,078,727	30,317,078,727	-	-	-
111,057,013,851	286,352,548,163	30,317,078,727	243,488,068,886	10,472,887,005	2,074,513,545
35,783,659,752	71,983,365,035	-	20,492,197,562	29,068,916,140	22,422,251,333
1,294,878,982	2,336,127,941	2,336,127,941	-	-	-
37,078,538,734	74,319,492,976	2,336,127,941	20,492,197,562	29,068,916,140	22,422,251,333
143,399,599	202,185,362				
51,598,607	35,465,465				
681,628,141	594,955,691				

إجمالي الدخل التشغيلي
مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
نتائج أعمال القطاع
مصارييف تشغيلية للقطاع
الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(مصروف) إيراد الضرائب
صافي ربح (خسارة) السنة

الموجودات والمطلوبات

موجودات القطاع
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

استهلاكات
إطفاءات
المصارييف الرأسمالية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

35 التحليل القطاعي (تتمة)

35.2 معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,468,413,194	140,596,737,837	2,257,339,606	4,617,972,252	1,211,073,588	135,978,765,585	إجمالي الدخل التشغيلي
111,057,013,851	286,352,548,163	70,942,975,197	209,959,876,056	40,114,038,654	76,392,672,107	مجموع الموجودات
681,628,141	594,955,691	21,442,637	16,474,696	660,185,504	578,480,995	المصاريف الرأسمالية

36 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
15,000,000,000	15,000,000,000
432,803,250	837,893,703
432,803,250	837,893,703
(66,894,938)	2,844,272,426
(59,889,317)	(42,706,829)
(1,835,000)	(5,765,000)
58,179,763,555	192,512,995,355
73,916,750,800	211,984,583,358
80,583,739	296,608,946
73,997,334,539	212,281,192,304
25,203,796,000	54,815,988,000
400,110,000	600,606,000
195,395,167	9,740,576,277
1,737,797,870	2,490,785,633
27,537,099,037	67,647,955,910
%268.72	%313.80
%268.43	%313.36
%99.92	%99.98

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

أرباح مدورة (خسائر متراكمة) محققة

موجودات غير ملموسة

العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين

أرباح مدورة غير محققة

المجموع

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة

ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

36 كفاية رأس المال (تتمة)

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حل وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

الإجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
31,605,190,470	2,790,184,274	28,815,006,196	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	-	9,245,839,884	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	140,326,270,747	25,848,140,779	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	8,484,135,246	4,063,265,304	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	15,090,165,913	21,372,461,093	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,694,171,048	2,694,171,048	-	موجودات ثابتة
42,706,829	42,706,829	-	موجودات غير ملموسة
208,217,457	208,217,457	-	موجودات ضريبية مؤجلة
73,171,690	73,171,690	-	حق استخدام الأصول
5,942,560,157	5,263,593,654	678,966,503	موجودات أخرى
21,356,251,546	21,356,251,546	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
286,352,548,163	196,328,868,404	90,023,679,759	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
20,382,697,562	-	20,382,697,562	ودائع المصارف
49,881,435,945	450,000,000	49,431,435,945	ودائع العملاء
1,609,731,528	-	1,609,731,528	تأمينات نقدية
185,575,326	185,575,326	-	مخصصات متنوعة
2,260,052,615	1,429,562,065	830,490,550	مطلوبات أخرى
74,319,492,976	2,065,137,391	72,254,355,585	إجمالي المطلوبات
212,033,055,187	194,263,731,013	17,769,324,174	الصافي

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	2019
			<u>الموجودات</u>
11,116,216,438	1,471,458,049	9,644,758,389	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,650,296,779	-	6,650,296,779	أرصدة لدى المصارف
50,525,131,182	28,072,213,680	22,452,917,502	إيداعات لدى المصارف
14,295,863,263	4,420,856,114	9,875,007,149	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
16,429,860,988	12,678,390,930	3,751,470,058	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,309,142,613	2,309,142,613	-	موجودات ثابتة
59,889,317	59,889,317	-	موجودات غير ملموسة
116,429,855	116,429,855	-	موجودات ضريبية مؤجلة
10,541,083	10,541,083	-	حق استخدام الأصول
1,649,658,295	739,189,263	910,469,032	موجودات أخرى
7,893,984,038	7,893,984,038	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>111,057,013,851</u>	<u>57,772,094,942</u>	<u>53,284,918,909</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
7,125,811,689	-	7,125,811,689	ودائع المصارف
27,695,883,158	-	27,695,883,158	ودائع العملاء
957,964,905	-	957,964,905	تأمينات نقدية
44,514,034	44,514,034	-	مخصصات متنوعة
1,296,500	-	1,296,500	التزامات عقود الإيجار
1,253,068,448	890,882,101	362,186,347	مطلوبات أخرى
<u>37,078,538,734</u>	<u>935,396,135</u>	<u>36,143,142,599</u>	إجمالي المطلوبات
<u>73,978,475,117</u>	<u>56,836,698,807</u>	<u>17,141,776,310</u>	الصافي

38 ارتباطات والتزامات محتملة

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	تعهدات نيابة عن العملاء كفالات
107,581,964	104,074,200	دفع
816,834,606	1,670,396,646	حسن تنفيذ
371,938,750	323,721,000	أخرى
<u>1,296,355,320</u>	<u>2,098,191,846</u>	
1,734,625,120	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
336,401,165	699,630,171	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<u>3,367,381,605</u>	<u>2,797,822,017</u>	

39 الدعاوي القضائية

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

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

40 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

أدى انتشار جائحة كوفيد – 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسماله البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائه. وعلاوة على ذلك، اتبع الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياته، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك ببناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.