

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
16,500,000,000 ل.س	16,500,000,000 ل.س	165,000,000 سهم	3,540

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	اسماعيل محمد العمادي	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق	%50.81
2	يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
3	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
4	وليد موريس عبد النور	عضو مجلس إدارة		
5	سالم عنزان النعيمي	عضو مجلس إدارة		
6	يحيى صديقي أحمد	نائب رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
7	رغد جرجي معصب	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	%4.11
8	محمد باسل نذير هدايا	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.05
9	ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.18

وقد تم انتخاب مجلس إدارة جديد في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2022/5/25.

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

نظماً



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	2,594.04 ل.س	1,810.74 ل.س

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

المبالغ بالليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة:

التغير %	بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	
	31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
0.85%	576,837,081,372	581,746,212,045	مجموع الموجودات
0.27%	426,873,283,607	428,017,125,045	حقوق المساهمين
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022	
86.69%	1,760,785,796	3,287,151,057	إجمالي الدخل التشغيلي
7.97%	930,200,499	1,004,329,732	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(510.38%)	(33,995,634)	139,511,706	مصروف الضرائب
0.00%	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
27.63%	896,204,865	1,143,841,438	ربح الفترة
27.63%	5.43	6.93	ربحية السهم
0.00%	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
27.63%	896,204,865	1,143,841,438	ربح السنة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية 1.14 مليار ليرة سورية محققة نمواً عن الفترة السابقة 27.63%.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 4.91 مليار ليرة سورية وبمعدل 0.85% لتبلغ 581.8 مليار ليرة سورية كما في 2022/03/31.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 4.85 مليار ليرة سورية وبمعدل 18.31% لتصل إلى 31.34 مليار ليرة سورية كما في 2022/03/31.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 234.02% كما في 2022/03/31.
- وافقت الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 25 أيار 2022، على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة، وبما يعادل 10% من رأس المال المدفوع بالكامل ليصبح رأس مال البنك 18.15 مليار ليرة سورية وتوزيع هذه الأسهم المجانية بنسبة 10% الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين وتعديل النظام الأساسي أصولاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

التاريخ: 12 حزيران 2022

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
الرئيس التنفيذي - نضال النصراوين



(Handwritten signature)

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

31 آذار 2022



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 31 آذار 2022 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 13 نيسان 2022.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
11 حزيران 2022



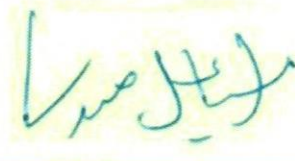
31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
58,407,885,678	53,281,972,009	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,052,297,281	35,696,503,416	5	أرصدة لدى المصارف
362,618,872,390	361,152,266,056	6	إيداعات لدى المصارف
26,493,555,347	31,344,153,387	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,149,195,848	30,142,416,913	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,494,481,771	3,585,211,578		موجودات ثابتة
28,128,760	27,202,323		موجودات غير ملموسة
98,725,027	467,410,088	10	موجودات ضريبية مؤجلة
58,537,304	54,878,720		حق استخدام الأصول
19,987,783,603	23,546,579,192	11	موجودات أخرى
42,126,505,163	42,126,505,163	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
576,837,081,372	581,746,212,045		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
49,876,450,445	52,184,095,967	13	ودائع المصارف
92,980,436,165	92,020,783,519	14	ودائع العملاء
2,793,982,907	3,027,305,967	15	تأمينات نقدية
426,198,684	431,200,836	16	مخصصات متنوعة
3,886,729,564	6,065,700,711	17	مطلوبات أخرى
149,963,797,765	153,729,087,000		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
16,500,000,000	16,500,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
1,798,629,631	1,798,629,631		احتياطي قانوني
1,798,629,631	1,798,629,631		احتياطي خاص
-	1,143,841,438		ربح الفترة
8,060,497,550	8,060,497,550	19	أرباح مدورة محققة
398,715,526,795	398,715,526,795	19	أرباح مدورة غير محققة
426,873,283,607	428,017,125,045		مجموع حقوق الملكية
576,837,081,372	581,746,212,045		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصرأوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة	ايضاح	
1,873,680,972	3,690,029,624	20	الفوائد الدائنة
(293,324,293)	(675,654,932)	21	الفوائد المدينة
1,580,356,679	3,014,374,692		صافي الدخل من الفوائد
169,257,073	248,796,353		العمولات والرسوم الدائنة
(4,901,205)	(4,715,971)		العمولات والرسوم المدينة
164,355,868	244,080,382		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,744,712,547	3,258,455,074		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
14,628,630	27,645,775		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
1,444,619	1,050,208		إيرادات تشغيلية أخرى
1,760,785,796	3,287,151,057		إجمالي الدخل التشغيلي
(267,842,868)	(1,153,334,519)		نفقات الموظفين
(70,967,333)	(105,606,492)		استهلاكات
(6,618,554)	(926,436)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(48,336,730)	(54,038,064)	22	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(38,000,000)	(6,300,000)	16	مخصصات متنوعة
(398,819,812)	(962,615,814)		مصاريف تشغيلية أخرى
(830,585,297)	(2,282,821,325)		إجمالي المصاريف التشغيلية
930,200,499	1,004,329,732		الربح قبل الضريبة
(124,012,739)	(229,173,355)	10	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة
90,017,105	368,685,061	10	إيراد ضريبة الدخل
896,204,865	1,143,841,438		ربح الفترة
5.43	6.93	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

محمد نور غالب
المدير المالي

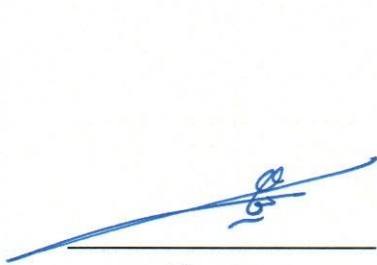
نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية
896,204,865	1,143,841,438
-	-
<u>896,204,865</u>	<u>1,143,841,438</u>

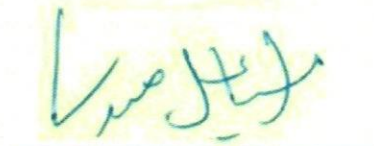
ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخر
الدخل الشامل للفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

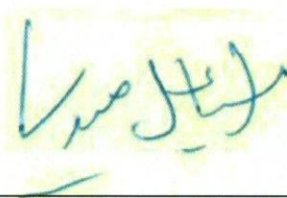
رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	ربح الفترة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							31 آذار 2022 (غير مدققة)
16,500,000,000	1,798,629,631	1,798,629,631	-	8,060,497,550	398,715,526,795	426,873,283,607	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	1,143,841,438	-	-	1,143,841,438	إجمالي الدخل الشامل للفترة
16,500,000,000	1,798,629,631	1,798,629,631	1,143,841,438	8,060,497,550	398,715,526,795	428,017,125,045	الرصيد في 31 آذار 2022
							31 آذار 2021 (غير مدققة)
15,000,000,000	837,893,703	837,893,703	-	2,844,272,426	192,512,995,355	212,033,055,187	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	896,204,865	-	-	896,204,865	إجمالي الدخل الشامل للفترة
15,000,000,000	837,893,703	837,893,703	896,204,865	2,844,272,426	192,512,995,355	212,929,260,052	الرصيد في 31 آذار 2021



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

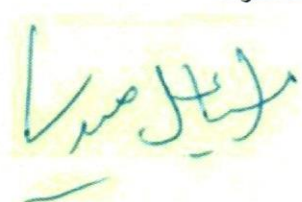
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
930,200,499	1,004,329,732	
70,967,333	105,606,492	
6,618,554	926,436	
16,904,782	7,011,896	
48,336,730	54,038,064	22
38,000,000	6,300,000	
1,111,027,898	1,178,212,620	
(75,000,000)	99,577,136	
(314,000,000)	1,470,048,000	
(3,395,187,803)	(4,905,081,962)	
(1,325,227,025)	(3,558,795,589)	
-	7,836,000,000	
(437,936,944)	(864,284,103)	
221,315,276	236,534,917	
465,424,256	2,918,017,236	
(3,749,584,342)	4,410,228,255	
(534,760,456)	(967,732,625)	
(4,284,344,798)	3,442,495,630	
(54,737,954)	(192,677,715)	
(54,737,954)	(192,677,715)	
(164,569,302)	(93,436,576)	
(4,503,652,054)	3,156,381,339	
17,755,707,274	36,720,985,785	
13,252,055,220	39,877,367,124	24
891,300,134	2,466,979,913	
348,785,893	741,968,856	



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة 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 فروع في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

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

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 50.81% من رأس مال البنك. أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

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

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

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2021 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 نيسان 2022.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

3 استخدام التقديرات

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

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

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 المرحلية المختصرة 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 ستنتم 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 سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته 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 المقدرة 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 (تتمة)

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

يعتمد التغير 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 سناريو:

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير 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)

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

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

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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,491,190,345	15,975,898,481	نقد في الخزينة
50,438,230	50,335,848	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
36,917,866,682	32,416,811,360	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
4,984,771,684	4,879,350,098	احتياطي ودائع (**)
(36,381,263)	(40,423,778)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
58,407,885,678	53,281,972,009	

(*) 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 47,682,808 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 47,785,190 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 آذار 2022 مبلغ 50,335,848 ليرة سورية مقابل 50,438,230 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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 2.5 مليار ليرة سورية.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2022 مبلغ 4,879,350,098 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 مقابل 4,984,771,684 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,381,263	-	-	36,381,263	كما في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
4,200,316	-	-	4,200,316	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(157,801)	-	-	(157,801)	فروقات أسعار الصرف
40,423,778	-	-	40,423,778	رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,015,823,793	2,909,187,671	106,636,122
32,816,929,457	17,697,312,000	15,119,617,457
(136,249,834)	(171,106)	(136,078,728)
<u>35,696,503,416</u>	<u>20,606,328,565</u>	<u>15,090,174,851</u>

31 آذار 2022 (غير مدققة)

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

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,238,772,920	2,987,701,140	251,071,780
29,949,606,283	16,019,408,000	13,930,198,283
(136,081,922)	(79,859)	(136,002,063)
<u>33,052,297,281</u>	<u>19,007,029,281</u>	<u>14,045,268,000</u>

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 آذار 2022 مبلغ 3,015,823,793 ليرة سورية مقابل 3,238,772,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
136,081,922	-	-	136,081,922
168,358	-	-	168,358
(446)	-	-	(446)
<u>136,249,834</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136,249,834</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
361,222,752,000	358,722,752,000	2,500,000,000
(70,485,944)	(70,286,566)	(199,378)
<u>361,152,266,056</u>	<u>358,652,465,434</u>	<u>2,499,800,622</u>

31 آذار 2022 (غير مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
362,692,800,000	360,192,800,000	2,500,000,000
(73,927,610)	(73,758,245)	(169,365)
<u>362,618,872,390</u>	<u>360,119,041,755</u>	<u>2,499,830,635</u>

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
73,927,610	-	-	73,927,610
(3,441,666)	-	-	(3,441,666)
<u>70,485,944</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,485,944</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
22,351,505,649	20,763,540,854	قروض وسلف
412,289,198	429,399,852	سندات محسومة (*)
4,344,498	4,562,018	دائن صدفه مدين
22,768,139,345	21,197,502,724	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
15,964,808,560	22,581,341,339	قروض وسلف
14,554,880	11,239,345	سندات محسومة (*)
4,888,038	5,150,147	دائن صدفه مدين
15,984,251,478	22,597,730,831	
		الأفراد
1,570,592,945	1,924,004,713	قروض وسلف
407,795	425,228	دائن صدفه مدين
1,571,000,740	1,924,429,941	
		القروض العقارية
3,750,524,826	3,773,433,570	قروض عقارية
3,750,524,826	3,773,433,570	
44,073,916,389	49,493,097,066	المجموع
		ينزل:
(5,529,719,601)	(5,584,199,637)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(12,050,641,441)	(12,564,744,042)	فوائد معلقة (محفوظة)
26,493,555,347	31,344,153,387	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,917,599 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل 2,368,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 18,009,998,670 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.39% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2022، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 17,499,353,398 ليرة سورية، أي ما نسبته 39.70% كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,445,254,628 ليرة سورية، أي ما نسبته 14.75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2022، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,448,711,957 ليرة سورية، أي ما نسبته 17.01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 و 31 كانون الأول 2021.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (نتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,073,916,389	17,499,353,398	348,951,471	26,225,611,520	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
8,837,171,961	514,106,481	-	8,323,065,480	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,417,987,404)	(3,457,329)	(34,360,554)	(3,380,169,521)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(15,012,865)	15,012,865	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	4,299,971	(4,299,971)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(3,880)	(3,880)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
49,493,097,066	18,009,998,670	303,878,023	31,179,220,373	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,352,657,894	8,700,392,991	1,269,513,468	11,382,751,435	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
28,838,548,552	1,744,264,888	520,227,588	26,574,056,076	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(13,199,133,793)	(27,148,217)	(995,823,831)	(12,176,161,745)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(444,965,754)	444,965,754	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
7,081,884,022	7,081,884,022	-	-	خارج بيان المركز المالي المرحلي
44,073,916,389	17,499,353,398	348,951,471	26,225,611,520	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,529,719,601	5,426,621,185	4,149,351	98,949,065	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
-	-	(379,234)	379,234	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
54,480,036	7,588,054	408,873	46,483,109	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
5,584,199,637	5,434,209,239	4,178,990	145,811,408	رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

المجموع	31 كانون الأول 2021 (مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
-	-	(4,338,316)	4,338,316	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
(49,449,412)	18,588,845	(49,636,172)	(18,402,085)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
2,433,673,596	2,433,673,596	-	-	فروقات أسعار الصرف
5,529,719,601	5,426,621,185	4,149,351	98,949,065	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
5,659,721,641	12,050,641,441
1,744,264,888	514,106,481
(338,334)	-
4,646,993,246	(3,880)
12,050,641,441	12,564,744,042

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
30,155,141,147	30,148,129,251
(5,945,299)	(5,712,338)
30,149,195,848	30,142,416,913

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
سندات دين ذات عائد ثابت
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 3.01% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
25,120,000,000	25,120,000,000	2024	3.03%	بنوك
5,035,141,147	5,028,129,251	2022	2.68%	بنوك
30,155,141,147	30,148,129,251			

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

المجموع	31 آذار 2022 (غير مدققة)			المرحلة الأولى ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
5,945,299	-	-	5,945,299		كما في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
(232,961)	-	-	(232,961)		صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
5,712,338	-	-	5,712,338		رصيد نهاية الفترة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
321,113,200	321,113,200
321,113,200	321,113,200

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
أسهم شركات (*)

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
321,113,200	321,113,200
321,113,200	321,113,200

تحليل الموجودات المالية:
أسهم شركات (*)

(*) يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع بنسبة 6.42% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغفلة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016. حيث قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال والبالغة 128,445,280 ليرة سورية خلال عام 2018، وتم سداد باقي المبلغ والبالغ 192,667,920 ليرة سورية خلال عام 2021.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

10 مصروف الضرائب

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(124,012,739)	(229,173,355)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
90,017,105	368,685,061	إيراد ضريبة الدخل
(33,995,634)	139,511,706	

أ. ضريبة ريع 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 ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما هو مبين في الجدول التالي:

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,377,919,320	2,546,370,595	إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
7.5%	7.5%	نسبة ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
103,343,949	190,977,795	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم
		يضاف:
10,334,395	19,097,780	10% رسم إدارة محلية
10,334,395	19,097,780	10% رسم إعادة إعمار
124,012,739	229,173,355	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

ب. إيراد ضريبة الدخل:

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
930,200,499	1,004,329,732	الربح قبل الضريبة
32,000,000	-	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
40,109,559	46,450,010	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
6,000,000	6,300,000	مخصصات متنوعة
9,540,844	14,550,611	استهلاك المباني
(1,377,919,320)	(2,546,370,595)	إيرادات فوائد من الخارج
(360,068,418)	(1,474,740,242)	الخسارة الضريبية
25%	%25	نسبة الضريبة
(90,017,105)	(368,685,061)	إيراد ضريبة الدخل للفترة

10 مصروف الضرائب (تتمة)

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
208,217,457	98,725,027	يستبعد: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(109,492,430)	-	يضاف: إيراد ضريبية الدخل للفترة
-	368,685,061	رصيد نهاية الفترة / السنة
98,725,027	467,410,088	

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- 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 المرحلية المختصرة.
- 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 المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- 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 المرحلية المختصرة.
- 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 إلى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2021 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 27 حزيران 2021 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,087,797,832 ليرة سورية إلى 1,153,881,369 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2018، 2019، 2020 و 2021 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,748,120,398	20,271,090,643	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
116,900,668	347,703,228	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
243,161,616	164,241,806	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
27,598,635	22,757,850	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
823,207,906	2,707,132,183	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	10,035,315	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (**)
550,000	550,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
-	8,836,700	غرفة تقاص
6,261,000	6,261,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (*)
14,023,000	10,087	مدينون آخرون
19,987,783,603	23,546,579,192	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. 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 المستملكة 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 المرحلية المختصرة.

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

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,765,000	6,261,000	الرصيد أول الفترة/ السنة
496,000	-	الإضافات
6,261,000	6,261,000	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

(**) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 106,308,869 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 (31 كانون الأول 2021: 105,797,669 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 98,348,489 ليرة سورية بالمؤنات كما في 31 آذار 2022 (31 كانون الأول 2021: 97,837,289 ليرة سورية).

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
809,790,070	809,790,070	أرصدة بالليرة سورية
41,316,715,093	41,316,715,093	أرصدة بالدولار الأميركي
42,126,505,163	42,126,505,163	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
26,209,663,002	623,447	26,209,039,555
18,138,432,965	-	18,138,432,965
7,836,000,000	-	7,836,000,000
52,184,095,967	623,447	52,183,472,520

31 آذار 2022 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
36,800,569,094	623,447	36,799,945,647
13,075,881,351	-	13,075,881,351
49,876,450,445	623,447	49,875,826,998

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
30,469,089,795	29,868,769,828
27,317,586,973	27,630,626,859
26,007,672,971	25,040,214,174
1,798,324,426	2,164,998,658
7,387,762,000	7,316,174,000
92,980,436,165	92,020,783,519

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل
الأفراد

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 8,146,261,310 ليرة سورية أي ما نسبته 8.85% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2022 مقابل 8,111,885,703 ليرة سورية أي ما نسبته 8.72% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 54,908,984,002 ليرة سورية أي ما نسبته 59.67% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2022 مقابل 56,476,762,766 ليرة سورية أي ما نسبته 60.74% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 1,528,762,220 ليرة سورية أي ما نسبته 1.66% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2022 مقابل مبلغ 5,860,396,251 ليرة سورية أي ما نسبته 6.30% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,948,826,007	1,632,149,067
845,156,900	1,395,156,900
2,793,982,907	3,027,305,967

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 آذار 2022	أثر تغير سعر الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
301,440,000	-	-	-	301,440,000
121,731,139	(102,382)	-	6,300,000	115,533,521
423,171,139	(102,382)	-	6,300,000	416,973,521
8,029,697	(59,447)	(4,418,840)	3,282,821	9,225,163
431,200,836	(161,829)	(4,418,840)	9,582,821	426,198,684

31 آذار 2022 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المباشرة (***)

الرصيد في 31 كانون الأول 2021	أثر تغير سعر الصرف	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
301,440,000	-	-	191,940,000	109,500,000
115,533,521	23,620,203	-	24,000,000	67,913,318
416,973,521	23,620,203	-	215,940,000	177,413,318
9,225,163	(231,434)	(1,192,937)	2,487,526	8,162,008
426,198,684	23,388,769	(1,192,937)	218,427,526	185,575,326

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المباشرة (***)

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

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن 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 آذار 2022 مبلغ 121,731,139 ليرة سورية مقابل مبلغ 115,533,521 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,779,125,836	19,500,000	11,825,233	5,747,800,603	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
1,179,437,791	-	-	1,179,437,791	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(977,442,776)	-	(172,266)	(977,270,510)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(11,652,967)	11,652,967	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	46,404,243	(46,404,243)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(7,489,016)	-	-	(7,489,016)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
5,973,631,835	19,500,000	46,404,243	5,907,727,592	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,797,822,017	19,500,000	74,636,140	2,703,685,877	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
6,033,230,458	-	20,282,675	6,012,947,783	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,364,013,809)	-	(63,520,000)	(3,300,493,809)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(25,248,500)	25,248,500	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
312,087,170	-	5,674,918	306,412,252	تعديلات فروقات أسعار الصرف
5,779,125,836	19,500,000	11,825,233	5,747,800,603	رصيد نهاية السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,225,163	-	-	9,225,163	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	37,344	(37,344)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(1,136,019)	-	(19,709)	(1,116,310)	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
(59,447)	-	-	(59,447)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
8,029,697	-	17,635	8,012,062	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,162,008	-	73,580	8,088,428	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
-	-	(46,964)	46,964	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
1,294,589	-	(26,616)	1,321,205	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(231,434)	-	-	(231,434)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,225,163	-	-	9,225,163	رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
615,349,484	540,711,201	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
10,145,163	18,469,519	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
1,162,133,789	1,319,196,451	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
566,199,378	697,235,269	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
167,192,370	148,076,962	ضريبة الرواتب والأجور
48,055,881	105,912,839	طوابع ورسوم
9,742,465	13,523,160	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
277,937,669	2,918,910,517	أمانات وحوالات برسم الدفع
3,851,750	7,619,775	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
967,732,625	229,173,355	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية
57,888,990	66,371,663	أرصدة دائنة أخرى
3,886,729,564	6,065,700,711	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2022 وفي 31 كانون الأول 2021.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2021 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسد 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 رأس مال البنك.

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

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

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

إن أسهم البنك البالغة 165,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
80,979,007	-	8,097,900,700
84,020,993	164,477,365	8,402,099,300
165,000,000	164,477,365	16,500,000,000

رأس المال المدفوع بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

بتاريخ 2 آب 2021، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 303,375 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، تمت الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 358 / م ن تاريخ 9 أيلول 2021 على تكوين المركز، وقام البنك بتاريخ 12 أيلول 2021 بتحويل مبلغ 303,375 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
164,173,990	164,477,365
303,375	-
164,477,365	164,477,365

الرصيد كما في 1 كانون الثاني
المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 25 أيار 2022، على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة كما في 31 كانون الأول 2021 بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية وبما يعادل 10% من رأس المال المدفوع بالكامل وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين على شكل أسهم مجانية، ليصبح رأس مال البنك 18,150,000,000 ليرة سورية بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

19 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 المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 8,060,497,550 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 و31 كانون الأول 2021.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 398,715,526,795 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 و31 كانون الأول 2021.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات:
808,866	35,251	حسابات جارية مدينة
400,140,484	867,287,991	قروض وسلف
1,053,902	483,052	سندات محسومة
		أفراد:
408,728	20,283	حسابات جارية مدينة
5,260,707	59,658,232	قروض وسلف
86,029,236	139,858,386	قروض عقارية
1,148,228,799	2,398,895,765	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
231,750,250	223,790,664	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>1,873,680,972</u>	<u>3,690,029,624</u>	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	
20,515,815	46,875,969	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
249,215,985	580,187,798	ودائع لأجل
20,509,959	23,781,905	حسابات توفير
3,082,534	24,809,260	تأمينات نقدية
<u>293,324,293</u>	<u>675,654,932</u>	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
112,509	4,200,316	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,638,277	168,358	أرصدة لدى المصارف
2,467,544	(3,441,666)	إيداعات لدى المصارف
39,136,939	54,480,036	تسهيلات ائتمانية مباشرة
4,973,527	(1,136,019)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(1,992,066)	(232,961)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
48,336,730	54,038,064	المجموع

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
896,204,865	1,143,841,438	ربح الفترة (ليرة سورية)
165,000,000	165,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
5.43	6.93	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2021	31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
26,188,139,730	53,409,057,027	48,392,709,841	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
9,198,376,035	33,188,379,203	35,832,753,250	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(22,134,460,545)	(49,876,450,445)	(44,348,095,967)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
13,252,055,220	36,720,985,785	39,877,367,124	

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (**) غير مدققة ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة غير مدققة ليرة سورية	
31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية				
32,938,406,239	35,726,606,114	15,147,411,414	-	20,579,194,700	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
360,192,800,000	358,722,752,000	-	-	358,722,752,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(39,398,954,309)	(34,873,172,984)	(34,872,549,537)	-	(623,447)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
18,722,627,247	18,722,627,247	11,267,727	-	18,711,359,520	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(7,084,948,232)	(6,758,485,207)	-	(6,758,485,207)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(3,851,750)	(7,619,775)	-	-	(7,619,775)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(266,588,725)	(218,765,135)	(12,484,313)	(206,280,822)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
2021 آذار 31 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية				
1,148,228,799	2,353,169,736	37,601,701	-	2,315,568,035	بنود بيان الدخل المرحلي
(73,359,171)	(136,507,201)	(40,890,763)	(95,616,438)	-	فوائد دائنة
(4,553,000)	(3,768,025)	-	-	(3,768,025)	فوائد مدينة (*)
(20,833,350)	(29,166,675)	-	(29,166,675)	-	عمولات مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2021	31 آذار 2022
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
44,534,396	191,334,715
44,534,396	191,334,715

تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل

26 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

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

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

26.1 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 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	31 آذار 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,255,737,680	-	-	-	-	-	37,255,737,680	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
35,696,503,416	-	-	-	-	-	35,696,503,416	أرصدة لدى المصارف
361,152,266,056	-	-	-	-	-	361,152,266,056	إيداعات لدى مصارف
31,344,153,387	5,209,121,868	3,247,878,172	3,773,047,658	8,297,523,662	10,816,582,027	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,142,416,913	-	-	-	-	-	30,142,416,913	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
20,823,150,694	1,673,022,307	10,222,916	19,300,461	66,325,512	57,515,884	18,996,763,614	موجودات أخرى
42,126,505,163	-	-	-	-	-	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
558,540,733,309	6,882,144,175	3,258,101,088	3,792,348,119	8,363,849,174	10,874,097,911	525,370,192,842	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
41,866,257,103	-	-	-	-	-	41,866,257,103	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,052,297,281	-	-	-	-	-	33,052,297,281	أرصدة لدى المصارف
362,618,872,390	-	-	-	-	-	362,618,872,390	إيداعات لدى مصارف
26,493,555,347	5,169,455,765	2,673,776,190	3,750,148,030	5,717,852,179	9,182,323,183	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,149,195,848	-	-	-	-	-	30,149,195,848	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
19,158,314,697	149,489,928	17,739,957	20,386,134	50,956,096	54,721,516	18,865,021,066	موجودات أخرى
42,126,505,163	-	-	-	-	-	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>555,464,997,829</u>	<u>5,318,945,693</u>	<u>2,691,516,147</u>	<u>3,770,534,164</u>	<u>5,768,808,275</u>	<u>9,237,044,699</u>	<u>528,678,148,851</u>	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 آذار 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,255,737,680	-	37,255,737,680	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
35,696,503,416	20,606,328,565	15,090,174,851	أرصدة لدى المصارف
361,152,266,056	358,652,465,434	2,499,800,622	إيداعات لدى المصارف
31,344,153,387	-	31,344,153,387	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,911,751,702	-	1,911,751,702	الأفراد
3,773,047,658	-	3,773,047,658	القروض العقارية
22,386,369,815	-	22,386,369,815	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,272,984,212	-	3,272,984,212	الشركات الكبرى
30,142,416,913	30,142,416,913	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
20,823,150,694	20,574,590,463	248,560,231	موجودات أخرى
42,126,505,163	-	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
558,540,733,309	429,975,801,375	128,564,931,934	

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
41,866,257,103	-	41,866,257,103	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,052,297,281	19,007,029,281	14,045,268,000	أرصدة لدى المصارف
362,618,872,390	360,119,041,755	2,499,830,635	إيداعات لدى المصارف
26,493,555,347	-	26,493,555,347	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,556,715,845	-	1,556,715,845	الأفراد
3,750,148,029	-	3,750,148,029	القروض العقارية
15,851,208,607	-	15,851,208,607	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,335,482,866	-	5,335,482,866	الشركات الكبرى
30,149,195,848	30,149,195,848	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
19,158,314,697	18,828,260,189	330,054,508	موجودات أخرى
42,126,505,163	-	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
555,464,997,829	428,103,527,073	127,361,470,756	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

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

مخاطر العملات

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

26.3 مخاطر الدفع المسبق

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

26.4 مخاطر السيولة

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

26.5 مخاطر التشغيل

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.6 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 مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

26.7 مخاطر الالتزام

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

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2022

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,760,785,796	3,287,151,057	172,536,421	2,600,626,889	455,807,844	58,179,903	إجمالي الدخل التشغيلي
(48,336,730)	(54,038,064)	-	(694,047)	(55,168,258)	1,824,241	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,712,449,066	3,233,112,993	172,536,421	2,599,932,842	400,639,586	60,004,144	نتائج أعمال القطاع
(782,248,567)	(2,228,783,261)	(2,228,783,261)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
930,200,499	1,004,329,732	(2,056,246,840)	2,599,932,842	400,639,586	60,004,144	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(33,995,634)	139,511,706	368,685,061	(229,173,355)	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
896,204,865	1,143,841,438	(1,687,561,779)	2,370,759,487	400,639,586	60,004,144	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	31 آذار 2022 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
511,042,919,744	511,938,424,981	-	416,890,335,495	59,818,898,456	35,229,191,030	موجودات القطاع
-	-	-	63,703,936,099	(34,159,544,429)	(29,544,391,670)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
65,794,161,628	69,807,787,064	69,807,787,064	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
576,837,081,372	581,746,212,045	69,807,787,064	480,594,271,594	25,659,354,027	5,684,799,360	مجموع الموجودات
145,952,309,516	147,533,625,454	-	52,485,535,968	59,818,898,456	35,229,191,030	مطلوبات القطاع
4,011,488,249	6,195,461,546	6,195,461,546	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
149,963,797,765	153,729,087,000	6,195,461,546	52,485,535,968	59,818,898,456	35,229,191,030	مجموع المطلوبات
31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 آذار 2022 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
70,967,333	105,606,492					استهلاكات
6,618,554	926,436					إطفاءات
54,737,954	192,677,715					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
31 آذار 2021	31 آذار 2022	31 آذار 2021	31 آذار 2022	31 آذار 2021	31 آذار 2022
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,760,785,796	3,287,151,057	1,361,014,529	2,539,358,700	399,771,267	747,792,357
54,737,954	192,677,715	-	-	54,737,954	192,677,715

28 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/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. 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:

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
16,500,000,000	16,500,000,000
1,798,629,631	1,798,629,631
1,798,629,631	1,798,629,631
8,060,497,550	8,060,497,550
(321,113,200)	(321,113,200)
(28,128,760)	(27,202,323)
(6,261,000)	(6,261,000)
398,715,526,795	398,715,526,795
426,517,780,647	426,518,707,084
364,659,673	410,891,989
426,882,440,320	426,929,599,073
109,952,749,000	115,705,244,000
536,191,000	725,674,000
62,714,319,098	62,142,428,495
3,859,169,815	3,859,169,815
177,062,428,913	182,432,516,310
%241.09	%234.02
%240.89	%233.80
%99.92	%99.65

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
أرباح مدورة محققة
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
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 المرحلي 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 (%)

28 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 ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362م/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 (253م/ن/ب 4) لعام 2007.

29 إرتباطات والتزامات محتملة

29.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2021 مدققة	31 آذار 2022 غير مدققة	تعهدات نيابة عن العملاء كفالات
ليرة سورية	ليرة سورية	دفع
96,044,200	79,044,200	حسن تنفيذ
3,398,299,240	3,511,724,789	أخرى
363,850,000	139,290,500	
3,858,193,440	3,730,059,489	
1,920,932,396	2,243,572,346	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
5,779,125,836	5,973,631,835	

29.2 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك اخبار تكليف اضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 حتى عام 2020 بمبلغ 1,214,455,741 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد التدقيق من قبل محكمة القضاء الإداري بدمشق. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة الى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 31 آذار 2022.

29.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.