

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س	15,000,000,000 ل.س	150,000,000 سهم	3,447 سهم

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 صديق 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	%0.16

الرئيس التنفيذي	مدقق الحسابات
نضال النصاروين	مجد الشهبان
دمشق - ساحة العباسيين	
هاتف: 00963 (11)22901000	
فاكس: 00963 (11) 4432221	
موقع الكتروني: www.qnb.sy	
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	

نضال

مجد

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	1,419.53 ل.س	1,002.16 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 31 كانون الأول 2020	بيانات الفترة الحالية 31 آذار 2021	النتائج الأولية المقارنة
0.82%	286,352,548,163	288,708,998,012	مجموع الموجودات
0.42%	212,033,055,187	212,929,260,052	حقوق المساهمين
التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021	
-96%	44,821,387,474	1,760,785,796	إجمالي الدخل التشغيلي
-98%	44,306,251,236	930,200,499	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-35%	(51,956,525)	(33,995,634)	مصروف الضرائب
0%	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-98%	44,254,294,711	896,204,865	ربح الفترة
-98%	295.03	5.97	ربحية السهم
-100%	43,709,189,320	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
64%	545,105,391	896,204,865	ربح الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية 896 مليون ليرة سورية محققة نمواً عن الفترة السابقة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي بنسبة 64%.
- ارتفع حجم الموجودات بحوالي 2.36 مليار ليرة سورية وبمعدل 0.82% لتبلغ 288.71 مليار ليرة سورية كما في 2021/03/31.
- حافظ البنك على أرصدة ودائع العملاء التي بلغت 49.30 مليار ليرة سورية كما في 2021/03/31.
- حقق البنك نمو في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 26.75% حيث بلغت 15.90 مليار ليرة سورية كما في 2021/03/31.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 306.15% كما في 2021/03/31.

التاريخ: 26 أيار 2021

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 2021



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 2021 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.

مجد الدين الشهوان

دمشق - الجمهورية العربية السورية
31 أيار 2021



31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
31,605,190,470	29,025,582,348	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	9,136,838,437	5	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	166,485,943,982	6	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	15,903,444,381	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	36,447,714,290	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,694,171,048	2,681,600,276		موجودات ثابتة
42,706,829	36,088,274		موجودات غير ملموسة
208,217,457	298,234,562	9	موجودات ضريبية مؤجلة
73,171,690	69,513,076	10	حق استخدام الأصول
5,942,560,157	7,267,786,840	11	موجودات أخرى
21,356,251,546	21,356,251,546	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
286,352,548,163	288,708,998,012		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
20,382,697,562	22,134,460,545	13	ودائع المصارف
49,881,435,945	49,296,145,365	14	ودائع العملاء
1,609,731,528	1,806,521,692	15	تأمينات نقدية
185,575,326	228,395,120	16	مخصصات متنوعة
2,260,052,615	2,314,215,238	17	مطلوبات أخرى
74,319,492,976	75,779,737,960		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
837,893,703	837,893,703		احتياطي قانوني
837,893,703	837,893,703		احتياطي خاص
-	896,204,865		ربح الفترة
2,844,272,426	2,844,272,426	19	أرباح مدورة محققة
192,512,995,355	192,512,995,355	19	أرباح مدورة غير محققة
212,033,055,187	212,929,260,052		مجموع حقوق الملكية
286,352,548,163	288,708,998,012		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,266,919,959	1,873,680,972	20	الفوائد الدائنة
(250,144,758)	(293,324,293)	21	الفوائد المدينة
1,016,775,201	1,580,356,679		صافي الدخل من الفوائد
68,612,506	169,257,073		العمولات والرسوم الدائنة
(2,839,734)	(4,901,205)		العمولات والرسوم المدينة
65,772,772	164,355,868		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,082,547,973	1,744,712,547		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
28,158,565	14,628,630		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
43,709,189,320	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
1,491,616	1,444,619		إيرادات تشغيلية أخرى
44,821,387,474	1,760,785,796		إجمالي الدخل التشغيلي
(189,923,410)	(267,842,868)		نفقات الموظفين
(41,633,994)	(70,967,333)		استهلاكات
(11,013,753)	(6,618,554)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(83,458,668)	(48,336,730)	22	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(5,250,000)	(38,000,000)	16	مخصصات متنوعة
(183,856,413)	(398,819,812)		مصاريف تشغيلية أخرى
(515,136,238)	(830,585,297)		إجمالي المصاريف التشغيلية
44,306,251,236	930,200,499		الربح قبل الضريبة
(51,956,525)	(33,995,634)	9	مصرف الضرائب
44,254,294,711	896,204,865		ربح الفترة
295.03	5.97	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

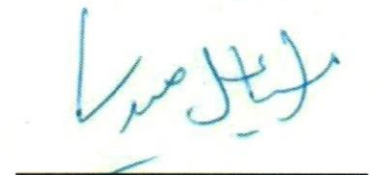
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخر الدخل الشامل للفترة
44,254,294,711	896,204,865	
-	-	
44,254,294,711	896,204,865	



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصرأوين
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 2021

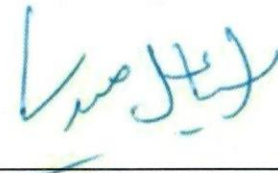
مجموع حقوق الملكية	أرباح مندورة غير محققة	أرباح مندورة (خسائر متراكمة) محققة	ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							31 آذار 2021 (غير مدققة)
212,033,055,187	192,512,995,355	2,844,272,426	-	837,893,703	837,893,703	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
896,204,865	-	-	896,204,865	-	-	-	إجمالي النخل الشامل
<u>212,929,260,052</u>	<u>192,512,995,355</u>	<u>2,844,272,426</u>	<u>896,204,865</u>	<u>837,893,703</u>	<u>837,893,703</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2021
							31 آذار 2020 (غير مدققة)
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 2020
44,254,294,711	-	-	44,254,294,711	-	-	-	إجمالي النخل الشامل
<u>118,232,769,828</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(66,894,938)</u>	<u>44,254,294,711</u>	<u>432,803,250</u>	<u>432,803,250</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2020



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
44,306,251,236	930,200,499	الأنشطة التشغيلية
41,633,994	70,967,333	ربح الفترة قبل الضريبة
11,013,753	6,618,554	تعديلات للبنود غير النقدية:
11,140,320	16,904,782	استهلاكات
83,458,668	48,336,730	اطفاءات
5,250,000	38,000,000	اطفاء علاوات استثمارات مالية
44,458,747,971	1,111,027,898	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(121,014,587)	(75,000,000)	مخصصات متنوعة
(4,645,500,000)	(314,000,000)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(712,555,742)	(3,395,187,803)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(36,770,316)	(1,325,227,025)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
1,439,391,381	-	الزيادة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
3,638,376,543	(437,936,944)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(43,902,138)	221,315,276	الزيادة في ودائع المصارف
(62,769,718)	465,424,256	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
43,914,003,394	(3,749,584,342)	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(208,930,787)	(534,760,456)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
43,705,072,607	(4,284,344,798)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
700,000,000	-	الضريبة المدفوعة
(4,901,375)	(54,737,954)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
695,098,625	(54,737,954)	الأنشطة الإستثمارية
(74,468,190)	-	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(74,468,190)	-	شراء موجودات ثابتة
(41,632,951,004)	(164,569,302)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
2,692,752,038	(4,503,652,054)	الأنشطة التمويلية
9,186,313,144	17,755,707,274	دفعات متعلقة بعقود الإيجار
11,879,065,182	13,252,055,220	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
611,489,327	891,300,134	تأثير تغيرات أسعار الصرف
207,379,143	348,785,893	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

محمد نور غالب
المدير المالينضال النصراوين
الرئيس التنفيذياسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة 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 رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ع ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات 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 إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

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

أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 نيسان 2021.

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 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- 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 الموضح 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 ستمت 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 ممارسته 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 المقدره 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 التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

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

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

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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 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)

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 2021

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,858,797,900	9,495,872,697	نقد في الخزينة
26,818,027	26,664,294	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
19,975,867,731	16,692,267,033	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
2,766,072,872	2,832,981,672	احتياطي ودائع (**)
(22,366,060)	(22,203,348)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
31,605,190,470	29,025,582,348	

(*) 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 24,011,254 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 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. بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 آذار 2021 مبلغ 26,664,294 ليرة سورية مقابل 26,818,027 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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 دولار.

(**) 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 2021 مبلغ 2,832,981,672 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 بديلاً عن القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 2,766,072,872 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. 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 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,366,060	-	-	22,366,060	كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
112,509	-	-	112,509	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(275,221)	-	-	(275,221)	فروقات أسعار الصرف
22,203,348	-	-	22,203,348	رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,797,957,803	1,502,491,872	295,465,931
7,400,418,232	491,344,000	6,909,074,232
(61,537,598)	(31,629)	(61,505,969)
<u>9,136,838,437</u>	<u>1,993,804,243</u>	<u>7,143,034,194</u>

31 آذار 2021 (غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,933,514,972	1,517,034,275	416,480,697
7,370,224,233	480,288,000	6,889,936,233
(57,899,321)	(32,441)	(57,866,880)
<u>9,245,839,884</u>	<u>1,997,289,834</u>	<u>7,248,550,050</u>

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 2021 مبلغ 1,797,957,803 ليرة سورية مقابل 1,933,514,972 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

31 آذار 2021 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
57,899,321	-	-	57,899,321
3,638,277	-	-	3,638,277
-	-	-	-
<u>61,537,598</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61,537,598</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021 (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
166,522,224,000	166,522,224,000	-
(36,280,018)	(36,280,018)	-
<u>166,485,943,982</u>	<u>166,485,943,982</u>	<u>-</u>

31 آذار 2021 (غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
166,208,224,000	166,208,224,000	-
(33,812,474)	(33,812,474)	-
<u>166,174,411,526</u>	<u>166,174,411,526</u>	<u>-</u>

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:

31 آذار 2021 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
33,812,474	-	-	33,812,474
2,467,544	-	-	2,467,544
-	-	-	-
<u>36,280,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,280,018</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,052,850,128	16,435,302,027	<u>الشركات الكبرى</u>
381,521,564	390,836,766	قروض وسلف
4,255,207	4,401,135	سندات محسومة (*)
		دائن صدفه مدين
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
3,805,067,001	5,072,886,501	قروض وسلف
4,050,705	3,849,240	دائن صدفه مدين
		<u>الأفراد</u>
129,900,115	268,151,755	قروض وسلف
294,596	211,884	دائن صدفه مدين
		<u>القروض العقارية</u>
1,974,718,578	2,834,163,658	قروض عقارية
21,352,657,894	25,009,802,966	المجموع
		ينزل:
(3,145,535,703)	(3,184,672,642)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(5,659,721,641)	(5,921,685,943)	فوائد معلقة (محفوظة)
12,547,400,550	15,903,444,381	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 4,629,863 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 5,692,516 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 8,959,539,080 ليرة سورية، أي ما نسبته 35.82% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2021، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 8,700,392,991 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.75% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,037,853,137 ليرة سورية، أي ما نسبته 15.91% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2021، في حين 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.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 و31 كانون الأول 2020.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 آذار 2021 (غير 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)
7,503,007,875	262,160,193	227,239,990	7,013,607,692	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,845,855,756)	(3,007,057)	(527,309,052)	(3,315,539,647)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(232,994,179)	232,994,179	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	535,175,119	(535,175,119)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(7,047)	(7,047)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
25,009,802,966	8,959,539,080	1,271,625,346	14,778,638,540	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2020 (مدققة)				
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 2020 (مدققة)
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 المرحلي
4,156,842,746	4,156,842,746	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
21,352,657,894	8,700,392,991	1,269,513,468	11,382,751,435	رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	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)
-	-	(2,673,454)	2,673,454	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	10,858,123	(10,858,123)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
39,136,939	8,227,171	(30,332,070)	61,241,838	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
3,184,672,642	2,982,626,201	35,976,438	166,070,003	رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

المجموعة	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	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 2020 (مدققة)
-	-	-	-	- 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 محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
102,031,030	(21,780,969)	26,056,210	97,755,789	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,588,794,173	1,588,794,173	-	-	فروقات أسعار الصرف
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتألف حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,241,982,756	5,659,721,641	الرصيد في بداية الفترة / السنة
852,072,548	261,964,302	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(1,195,191)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(154,589)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
2,567,016,117	-	تأثير تغيير أسعار الصرف
5,659,721,641	5,921,685,943	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
36,465,859,416	36,448,954,634	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات دين
(3,232,410)	(1,240,344)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
36,462,627,006	36,447,714,290	المجموع
36,465,859,416	36,448,954,634	تحليل السندات
(3,232,410)	(1,240,344)	ذات عائد ثابت
36,462,627,006	36,447,714,290	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 2.58% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
1,886,081,920	1,884,558,543	2021	3.42%	بنوك
19,488,344,965	19,476,377,331	2021	2.12%	دول
12,560,000,000	12,560,000,000	2024	3.03%	بنوك
2,531,432,531	2,528,018,760	2022	2.68%	بنوك
36,465,859,416	36,448,954,634			

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

المجموع ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة)		المرحلة الأولى ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية		
3,232,410	-	-	3,232,410	كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
(1,992,066)	-	-	(1,992,066)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
1,240,344	-	-	1,240,344	رصيد نهاية الفترة

9 مصروف الضرائب

يمثل بند مصروف الضرائب ما يلي:

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
(70,888,258)	(124,012,739)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
18,931,733	90,017,105	إيراد ضريبة الدخل
(51,956,525)	(33,995,634)	

9 مصروف الضرائب (تتمة)

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات الفوائد من الخارج:

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 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
787,647,307	1,377,919,320	إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
7.5%	7.5%	نسبة ضريبة رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
59,073,548	103,343,949	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم
		يضاف:
5,907,355	10,334,395	10% رسم إدارة محلية
5,907,355	10,334,395	10% رسم إعادة إعمار
70,888,258	124,012,739	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

ب. إيراد ضريبة الدخل:

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
44,306,251,236	930,200,499	الربح قبل الضريبة
(43,709,189,320)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	32,000,000	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
100,020,969	40,109,559	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
5,250,000	6,000,000	مخصصات متنوعة
9,587,488	9,540,844	استهلاك المباني
(787,647,307)	(1,377,919,320)	إيرادات فوائد من الخارج
(75,726,934)	(360,068,418)	الخسارة الضريبية
25%	%25	نسبة الضريبة
(18,931,733)	(90,017,105)	إيراد ضريبة الدخل

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
116,429,855	208,217,457	رصيد بداية الفترة / السنة
91,787,602	90,017,105	المضاف خلال الفترة / السنة
208,217,457	298,234,562	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 مصروف الضرائب (تتمة)

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 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 ولم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية لأعوام 2018، 2019 و2020 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

10 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

31 آذار 2021 (غير مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	73,171,690	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	(3,658,614)	مصروف الاستهلاك
-	69,513,076	الرصيد كما في 31 آذار 2021
31 كانون الأول 2020 (مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,296,500	10,541,083	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
73,171,690	73,171,690	إضافات
-	(10,541,083)	مصروف الاستهلاك
(74,468,190)	-	الدفعات
-	73,171,690	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,220,550,600	5,924,956,546	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
108,559,495	357,214,525	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
150,266,079	164,664,747	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
20,619,674	35,536,188	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
128,445,280	128,445,280	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
292,160,079	371,269,642	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	1,737,359	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
7,960,380	8,110,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***)
550,000	550,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
-	1,937,935	غرفة تقاص
5,765,000	5,765,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (**)
7,683,570	267,599,238	مدينون آخرون
5,942,560,157	7,267,786,840	

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

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

11 موجودات أخرى (تتمة)

(**) 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 استيفاءً للديون المتعثرة. لم يقم 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 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,765,000	5,765,000	الرصيد أول السنة
5,765,000	5,765,000	الرصيد نهاية السنة

(***) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 54,313,969 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 49,736,977 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 46,203,589 ليرة سورية بالمؤنات كما في 31 آذار 2021 (31 كانون الأول 2020: 41,776,597 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 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
20,620,253,646	20,620,253,646	أرصدة بالدولار الأميركي
21,356,251,546	21,356,251,546	

13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
14,648,330,774	476,956	14,647,853,818	31 آذار 2021 (غير مدققة)
7,486,129,771	-	7,486,129,771	حسابات جارية
22,134,460,545	476,956	22,133,983,589	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,914,602,255	476,956	13,914,125,299	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
6,468,095,307	-	6,468,095,307	حسابات جارية
20,382,697,562	476,956	20,382,220,606	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	الشركات
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية
16,354,140,983	18,195,935,507	ودائع لأجل (*)
11,128,564,864	9,929,589,148	الأفراد
17,155,171,937	15,818,555,113	حسابات جارية
1,585,183,935	1,418,356,231	حسابات توفير
3,658,374,226	3,933,709,366	ودائع لأجل (*)
49,881,435,945	49,296,145,365	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 4,222,420,927 ليرة سورية أي ما نسبته 8.57% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2021 مقابل 3,943,971,395 ليرة سورية أي ما نسبته 7.91% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 34,014,490,620 ليرة سورية أي ما نسبته 69% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2021 مقابل 33,509,312,920 ليرة سورية أي ما نسبته 67.18% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 5,162,933,749 ليرة سورية أي ما نسبته 10.47% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2021 مقابل مبلغ 5,140,189,413 ليرة سورية أي ما نسبته 10.30% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
1,447,409,938	1,648,700,102	أخرى (*)
160,156,900	155,656,900	
2,164,690	2,164,690	
1,609,731,528	1,806,521,692	

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

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 31 آذار
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
109,500,000	32,000,000	-	-	141,500,000
67,913,318	6,000,000	-	(153,733)	73,759,585
177,413,318	38,000,000	-	(153,733)	215,259,585
8,162,008	9,336,270	(4,362,743)	-	13,135,535
185,575,326	47,336,270	(4,362,743)	(153,733)	228,395,120

31 آذار 2021 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

الرصيد في كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 31 آذار
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,000,000	105,500,000	-	-	109,500,000
37,638,191	21,000,000	-	9,275,127	67,913,318
41,638,191	126,500,000	-	9,275,127	177,413,318
2,875,843	5,683,540	(397,375)	-	8,162,008
44,514,034	132,183,540	(397,375)	9,275,127	185,575,326

31 كانون الأول 2020 (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 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 آذار 2021 مبلغ 73,759,585 ليرة سورية مقابل مبلغ 67,913,318 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

31 آذار 2021 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)	2,703,685,877	74,636,140	19,500,000	2,797,822,017
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	1,841,570,610	1,483,669	-	1,843,054,279
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(888,543,712)	(1,483,669)	-	(890,027,381)
- المحول إلى المرحلة 1	20,000,000	(20,000,000)	-	-
- المحول إلى المرحلة 2	(395,737,599)	395,737,599	-	-
- المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار الصرف	-	(11,245,268)	-	(11,245,268)
رصيد نهاية الفترة	3,280,975,176	439,128,471	19,500,000	3,739,603,647

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2021 (غير 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)
-	-	(3,290)	3,290	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	7,889,796	(7,889,796)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
4,973,527	-	36,950	4,936,577	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
13,135,535	-	7,997,036	5,138,499	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)				
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 2020 (مدققة)
-	-	-	-	- 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 الائتمانية المتوقعة للسنة
8,162,008	-	73,580	8,088,428	رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
295,162,462	237,219,514	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
2,411,810	4,893,161	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
656,608,722	688,216,167	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	داننو شراء موجودات ثابتة
532,869,401	697,361,310	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
54,704,691	31,558,291	ضريبة الرواتب والأجور
38,900,428	39,984,256	طوابع ورسوم
4,665,419	4,856,022	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
106,549,154	446,795,174	أمانات وحوالات برسم الدفع
4,930,817	4,829,647	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
534,760,456	124,012,739	ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات من الخارج
27,989,255	33,988,957	أرصدة دائنة أخرى
2,260,052,615	2,314,215,238	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2021 وفي 31 كانون الأول 2020.

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 بالعملات 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 بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

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

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

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

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

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 بتاريخ 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 يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
162,373,990	164,173,990	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,800,000	-	المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة
164,173,990	164,173,990	رصيد نهاية الفترة / السنة

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 أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 2,844,272,426 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 و 31 كانون الأول 2020.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 192,512,995,355 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 و 31 كانون الأول 2020.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات:
	808,866	حسابات جارية مدينة
1,139,901	400,140,484	قروض وسلف
443,520,613	1,053,902	سندات محسومة
1,553,422		أفراد:
	408,728	حسابات جارية مدينة
610,142	5,260,707	قروض وسلف
7,582,684	86,029,236	قروض عقارية
26,745,648	-	بطاقات ائتمان
9,262	1,148,228,799	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
635,888,456	231,750,250	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
149,869,831		
1,266,919,959	1,873,680,972	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
28,094,569	20,515,815	ودائع المصارف
	249,215,985	ودائع العملاء:
193,328,889	20,509,959	ودائع لأجل
22,691,982	3,082,534	حسابات توفير
6,029,318	293,324,293	تأمينات نقدية
250,144,758		

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
2,384,032	112,509	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,760,827	3,638,277	أرصدة لدى المصارف
5,131,386	2,467,544	إيداعات لدى المصارف
38,826,594	39,136,939	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,324,201	4,973,527	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
9,031,628	(1,992,066)	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
83,458,668	48,336,730	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 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	
44,254,294,711	896,204,865	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
295.03	5.97	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 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2021 غير مدققة ليرة سورية	
18,625,369,276	28,834,665,631	26,188,139,730	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
5,715,834,854	9,303,739,205	9,198,376,035	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(12,462,138,948)	(20,382,697,562)	(22,134,460,545)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
11,879,065,182	17,755,707,274	13,252,055,220	

(*) 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	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة غير مدققة	
31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,829,967,218	8,841,958,446	6,861,806,289	-	1,980,152,157	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
166,174,411,526	166,485,943,982	-	-	166,485,943,982	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(17,117,797,018)	(18,135,831,482)	(18,135,354,526)	-	(476,956)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
5,220,550,600	5,924,956,546	3,388,927	-	5,921,567,619	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(3,096,309,387)	(3,157,228,138)	-	(3,157,228,138)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(4,930,817)	(4,829,647)	-	-	(4,829,647)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(114,777,974)	(45,454,805)	(4,893,161)	(40,561,644)	-	ودائع العملاء (*)
2020 آذار 31 غير مدققة	2021 آذار 31 غير مدققة				مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
ليرة سورية	ليرة سورية				فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
731,013,846	1,148,228,799	18,964,520	-	1,129,264,279	عناصر بيان الدخل المرحلي
(44,203,389)	(73,359,171)	(17,803,486)	(55,555,685)	-	فوائد دائنة
(2,399,200)	(4,553,000)	-	-	(4,553,000)	فوائد مدينة (*)
(12,500,010)	(20,833,350)	-	(20,833,350)	-	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 2020	31 آذار 2021	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,777,175	13,314,936	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
8,664,193	31,219,460	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
23,441,368	44,534,396	

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، وتنتشأ 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 2021

26 إدارة المخاطر (تنمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2021 (غير مدققة)							
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,503,045,357	-	-	-	-	-	19,503,045,357	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,136,838,437	-	-	-	-	-	9,136,838,437	أرصدة لدى المصارف
166,485,943,982	-	-	-	-	-	166,485,943,982	إيداعات لدى مصارف
15,903,444,381	2,871,307,663	1,240,146,674	3,198,187,698	4,362,000,557	4,231,801,789	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,447,714,290	19,475,617,936	-	-	-	-	16,972,096,354	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,760,569,559	480,344,168	12,689,139	34,871,281	52,098,348	52,517,214	6,128,049,409	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	-	-	-	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
275,593,807,552	22,827,269,767	1,252,835,813	3,233,058,979	4,414,098,905	4,284,319,003	239,582,225,085	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2021

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 2020 (مدققة)
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>	

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 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,503,045,357	-	19,503,045,357	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,136,838,437	1,993,804,243	7,143,034,194	أرصدة لدى المصارف
166,485,943,982	166,485,943,982	-	إيداعات لدى المصارف
15,903,444,381	-	15,903,444,381	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
254,750,952	-	254,750,952	الأفراد
2,810,125,399	-	2,810,125,399	القروض العقارية
4,942,448,219	-	4,942,448,219	الشركات الصغيرة والمتوسطة
7,896,119,811	-	7,896,119,811	الشركات الكبرى
36,447,714,290	36,447,714,290	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
6,760,569,559	6,278,782,144	481,787,415	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
275,593,807,552	211,206,244,659	64,387,562,893	
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
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 المصارف
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	

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 الناضمة 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 2021

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 آذار 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
44,821,387,474 (83,458,668)	1,760,785,796 (48,336,730)	113,637,435 -	1,397,044,515 (4,226,264)	245,118,221 (37,087,676)	4,985,625 (7,022,790)	إجمالي الدخل التشغيلي مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
44,737,928,806 (431,677,570)	1,712,449,066 (782,248,567)	113,637,435 (782,248,567)	1,392,818,251 -	208,030,545 -	(2,037,165) -	نتائج أعمال القطاع مصاريف تشغيلية للقطاع
44,306,251,236 (51,956,525)	930,200,499 (33,995,634)	(668,611,132) 90,017,105	1,392,818,251 (124,012,739)	208,030,545 -	(2,037,165) -	الربح (الخسارة) قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
44,254,294,711	896,204,865	(578,594,027)	1,268,805,512	208,030,545	(2,037,165)	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
256,035,469,436 -	256,999,523,438 -	- -	205,896,856,381 35,199,222,676	29,663,093,384 (16,824,525,354)	21,439,573,673 (18,374,697,322)	موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
30,317,078,727	31,709,474,574	31,709,474,574	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
286,352,548,163	288,708,998,012	31,709,474,574	241,096,079,057	12,838,568,030	3,064,876,351	مجموع الموجودات
71,983,365,035 2,336,127,941	73,378,627,602 2,401,110,358	- 2,401,110,358	22,275,960,545 -	29,663,093,384 -	21,439,573,673 -	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
74,319,492,976	75,779,737,960	2,401,110,358	22,275,960,545	29,663,093,384	21,439,573,673	مجموع المطلوبات
31 آذار 2020 غير مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
41,633,994 11,013,753 4,901,375	70,967,333 6,618,554 54,737,954					استهلاكات إطفاءات المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
31 آذار 2020	31 آذار 2021	31 آذار 2020	31 آذار 2021	31 آذار 2020	31 آذار 2021
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
44,821,387,474	1,760,785,796	772,105,617	1,361,014,529	44,049,281,857	399,771,267
4,901,375	54,737,954	-	-	4,901,375	54,737,954

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 2020	31 آذار 2021
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
15,000,000,000	15,000,000,000
837,893,703	837,893,703
837,893,703	837,893,703
2,844,272,426	2,844,272,426
(42,706,829)	(36,088,274)
(5,765,000)	(5,765,000)
192,512,995,355	192,512,995,355
211,984,583,358	211,991,201,913
296,608,946	336,443,284
212,281,192,304	212,327,645,197
54,815,988,000	56,610,607,000
600,606,000	514,125,000
9,740,576,277	9,739,228,840
2,490,785,633	2,490,785,633
67,647,955,910	69,354,746,473
%313.80	%306.15
%313.36	%305.66
%99.98	%99.56

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

أرباح مدورة 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 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 (2/183/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 (حال 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.

29 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2020 مدققة	31 آذار 2021 غير مدققة	تعهدات نيابة عن العملاء كفالات
ليرة سورية	ليرة سورية	دفع
104,074,200	99,044,200	حسن تنفيذ
1,670,396,646	1,986,472,217	أخرى
323,721,000	399,607,500	
2,098,191,846	2,485,123,917	
699,630,171	1,254,479,730	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
2,797,822,017	3,739,603,647	

30 الاعترافات 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 وتصاعد 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 بالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.

31 أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 25 أيار 2021، على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة كما في 31 كانون الأول 2020 وبما يعادل 10% من رأس المال المدفوع بالكامل ليصبح رأس مال البنك 16,500,000,000 ليرة سورية وتوزيع هذه الأسهم المجانية بنسبة 10% الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين وتعديل النظام الأساسي أصولاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة.