

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 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	3,544

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 عزان 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	هيفاء أحمد يونس	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.05
9	مرهف رامي نزهة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
10	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

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



(Handwritten signature)

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	2,908.18 ل.س	1,843.24 ل.س

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

المبالغ بالليرات السورية

النتائج الأولية المقارنة:

الاولية المقارنة النتائج	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		% التغير
	30 حزيران 2022	31 كانون الاول 2021	لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2021	
مجموع الموجودات	657,588,098,521	576,837,081,372	57,564,150,205	214,214,815,584	-73.1%
حقوق المساهمين	479,849,719,658	426,873,283,607	52,970,936,771	212,013,511,398	-75.0%
إجمالي الدخل التشغيلي	54,276,999,148	212,454,029,788	57,564,150,205	214,214,815,584	-73.1%
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	51,966,607,039	211,083,310,899	52,970,936,771	212,013,511,398	-75.0%
مصروف الضرائب	(134,012,426)	(820,415,746)	5,499,280	(854,411,380)	-100.6%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	0.0%
ربح (خسارة) الفترة	51,832,594,613	210,262,895,153	52,976,436,051	211,159,100,018	-74.9%
ربحية السهم	314.14	1,274.32	321.07	1,279.75	-74.9%
أرباح تقييم مركز القطع البنوي	49,672,164,230	206,202,531,440	49,672,164,230	206,202,531,440	-75.9%
ربح الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي	2,160,430,383	4,060,363,713	3,304,271,821	4,956,568,578	-33.3%

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية 3.30 مليار ليرة سورية محققة انخفاضاً بنسبة 33.34% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي، ويعود ذلك إلى انخفاض الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 80.75 مليار ليرة سورية وبمعدل 14% لتبلغ 657.59 مليار ليرة سورية كما في 2022/06/30.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 17.34 مليار ليرة سورية وبمعدل 18.65% لتصل إلى 110.32 مليار ليرة سورية كما في 2022/06/30.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 8.76 مليار ليرة سورية وبمعدل 33.07% لتصل إلى 35.25 مليار ليرة سورية كما في 2022/06/30.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 233.56% كما في 2022/06/30.
- 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 1.65 مليار 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 18.15 مليار ليرة سورية، وما زالت الإجراءات المتعلقة بالموضوع مستمرة للحصول على كامل الموافقات المطلوبة.

التاريخ: 08 آب 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)

30 حزيران 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 30 حزيران 2022 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

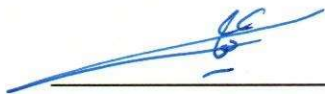
- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية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



الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
8 آب 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
58,407,885,678	65,433,902,995	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,052,297,281	27,477,570,524	5	أرصدة لدى المصارف
362,618,872,390	421,415,166,369	6	إيداعات لدى المصارف
26,493,555,347	35,254,638,498	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,149,195,848	28,133,832,687	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,494,481,771	3,631,112,640		موجودات ثابتة
28,128,760	68,469,699		موجودات غير ملموسة
98,725,027	593,222,755	10	موجودات ضريبية مؤجلة
58,537,304	51,220,136		حق استخدام الأصول
19,987,783,603	28,114,127,311	11	موجودات أخرى
42,126,505,163	47,093,721,707	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
576,837,081,372	657,588,098,521		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
49,876,450,445	58,460,720,081	13	ودائع المصارف
92,980,436,165	110,321,363,004	14	ودائع العملاء
2,793,982,907	3,085,460,090	15	تأمينات نقدية
426,198,684	483,198,956	16	مخصصات متنوعة
3,886,729,564	5,387,636,732	17	مطلوبات أخرى
149,963,797,765	177,738,378,863		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
-	52,976,436,051		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	479,849,719,658		مجموع حقوق الملكية
576,837,081,372	657,588,098,521		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 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

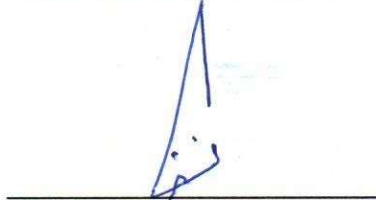
بيان الدخل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

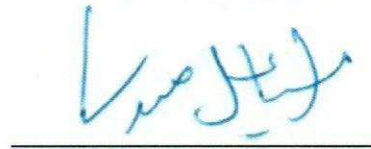
للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في			
30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 2022		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح	
5,196,522,341	8,194,930,634	3,322,841,369	4,504,901,010	20	الفوائد الدائنة
(658,273,908)	(1,542,834,605)	(364,949,615)	(867,179,673)	21	الفوائد المدينة
4,538,248,433	6,652,096,029	2,957,891,754	3,637,721,337		صافي الدخل من الفوائد
357,872,018	514,953,167	188,614,945	266,156,814		العمولات والرسوم الدائنة
(11,765,228)	(10,834,469)	(6,864,023)	(6,118,498)		العمولات والرسوم المدينة
346,106,790	504,118,698	181,750,922	260,038,316		صافي الدخل من العمولات والرسوم
4,884,355,223	7,156,214,727	3,139,642,676	3,897,759,653		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
3,124,853,134	731,561,848	3,110,224,504	703,916,073		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
206,202,531,440	49,672,164,230	206,202,531,440	49,672,164,230		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,075,787	4,209,400	1,631,168	3,159,192		إيرادات تشغيلية أخرى
214,214,815,584	57,564,150,205	212,454,029,788	54,276,999,148		إجمالي الدخل التشغيلي
(979,325,505)	(2,325,347,633)	(711,482,637)	(1,172,013,114)		نفقات الموظفين
(148,108,022)	(211,815,061)	(77,140,689)	(106,208,569)		الاستهلاكات
(12,663,229)	(1,863,012)	(6,044,675)	(936,576)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
11,139,849	(87,820,491)	59,476,579	(33,782,427)	22	مخصصات متنوعة
(203,940,000)	(52,357,500)	(165,940,000)	(46,057,500)	16	مصاريف تشغيلية أخرى
(868,407,279)	(1,914,009,737)	(469,587,467)	(951,393,923)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(2,201,304,186)	(4,593,213,434)	(1,370,718,889)	(2,310,392,109)		
212,013,511,398	52,970,936,771	211,083,310,899	51,966,607,039		الربح قبل الضريبة
(364,072,538)	(488,998,448)	(240,059,799)	(259,825,093)	10	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(490,338,842)	494,497,728	(580,355,947)	125,812,667	10	إيراد ضريبة الدخل
211,159,100,018	52,976,436,051	210,262,895,153	51,832,594,613		ربح الفترة
1,279.75	321.07	1,274.32	314.14	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

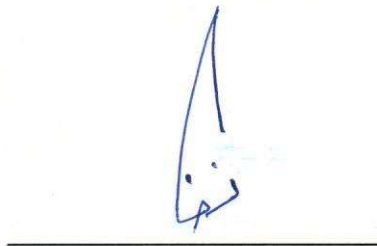
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 2022
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
211,159,100,018	52,976,436,051	210,262,895,153	51,832,594,613
-	-	-	-
211,159,100,018	52,976,436,051	210,262,895,153	51,832,594,613

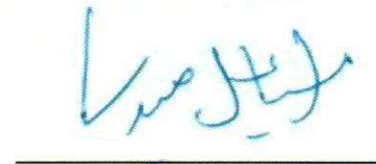
ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخر
الدخل الشامل للفترة



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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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
30 حزيران 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
-	-	-	52,976,436,051	-	-	52,976,436,051
16,500,000,000	1,798,629,631	1,798,629,631	52,976,436,051	8,060,497,550	398,715,526,795	479,849,719,658
30 حزيران 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
-	-	-	211,159,100,018	-	-	211,159,100,018
15,000,000,000	837,893,703	837,893,703	211,159,100,018	2,844,272,426	192,512,995,355	423,192,155,205

الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في 30 حزيران 2022

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في 30 حزيران 2021



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
212,013,511,398	52,970,936,771	الأنشطة التشغيلية
-	(772,850)	ربح الفترة قبل الضريبة
148,108,022	211,815,061	تعديلات للبنود غير النقدية:
12,663,229	1,863,012	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
41,670,965	11,637,578	استهلاكات
(11,139,849)	87,820,491	اطفاء علاوات استثمارات مالية
(206,202,531,440)	(49,672,164,230)	22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
203,940,000	52,357,500	16 أرباح تقييم مركز القطع البنوي
6,206,222,325	3,663,493,333	مخصصات متنوعة
(231,899,875)	147,640,889	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(30,343,431,999)	(13,334,116,648)	النقص (الزيادة) في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(5,718,083,488)	(8,863,080,230)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(3,178,694,331)	(5,711,476,803)	الزيادة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	8,742,000,000	الزيادة في الموجودات الأخرى
1,192,475,719	12,261,395,150	الزيادة في ودائع المصارف
(823,189,954)	169,300,978	الزيادة في ودائع العملاء
400,383,663	1,743,151,787	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(32,496,217,940)	(1,181,691,544)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(534,760,456)	(967,732,625)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(33,030,978,396)	(2,149,424,169)	الضريبة المدفوعة
40,820,000,000	5,628,000,000	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(120,825,746)	(341,128,762)	الأنشطة الإستثمارية
-	(42,203,951)	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
-	772,850	شراء موجودات ثابتة
40,699,174,254	5,245,440,137	شراء موجودات غير ملموسة
(9,488,629,378)	(1,717,099,887)	المتحصل من بيع أصول ثابتة
(1,820,433,520)	1,378,916,081	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
17,755,707,274	36,720,985,785	تأثير تغييرات أسعار الصرف
15,935,273,754	38,099,901,866	24 صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
2,515,764,904	4,662,488,717	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
630,367,986	1,574,608,507	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 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 فروعها في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

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

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 50.81% من 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.

1 معلومات عن البنك (تتمة)

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 8 آب 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 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 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

إن 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. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة 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
30 حزيران 2022

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,491,190,345	19,473,481,469	نقد في الخزينة
50,438,230	55,577,720	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
36,917,866,682	40,834,152,638	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
4,984,771,684	5,125,368,921	احتياطي ودائع (**)
(36,381,263)	(54,677,753)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
58,407,885,678	65,433,902,995	

(*) 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 52,924,680 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 2022 مبلغ 55,577,720 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 30 حزيران 2022 مبلغ 5,125,368,921 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 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 حزيران 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,366,060	36,381,263	-	-	36,381,263	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(6,793,077)	14,294,343	-	-	14,294,343	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
20,808,280	4,002,147	-	-	4,002,147	فروقات أسعار الصرف
36,381,263	54,677,753	-	-	54,677,753	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 حزيران 2022 (غير مدققة)
3,210,900,867	3,093,156,696	117,744,171	حسابات جارية وتحت الطلب
24,300,086,973	16,442,094,000	7,857,992,973	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(33,417,316)	(272,111)	(33,145,205)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>27,477,570,524</u>	<u>19,534,978,585</u>	<u>7,942,591,939</u>	
			31 كانون الأول 2021 (مدققة)
3,238,772,920	2,987,701,140	251,071,780	حسابات جارية وتحت الطلب
29,949,606,283	16,019,408,000	13,930,198,283	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(136,081,922)	(79,859)	(136,002,063)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>33,052,297,281</u>	<u>19,007,029,281</u>	<u>14,045,268,000</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2022 مبلغ 3,210,900,867 ليرة سورية مقابل 3,238,772,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 حزيران 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
57,899,321	136,081,922	-	-	136,081,922	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
14,264,310	(118,614,151)	-	-	(118,614,151)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
63,918,291	15,949,545	-	-	15,949,545	فروقات أسعار الصرف
<u>136,081,922</u>	<u>33,417,316</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,417,316</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
421,589,017,149	411,207,711,000	10,381,306,149	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
(173,850,780)	(70,845,318)	(103,005,462)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
421,415,166,369	411,136,865,682	10,278,300,687	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
362,692,800,000	360,192,800,000	2,500,000,000	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
(73,927,610)	(73,758,245)	(169,365)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
362,618,872,390	360,119,041,755	2,499,830,635	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 حزيران 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,812,474	73,927,610	-	-	73,927,610	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
6,302,657	91,055,793	-	-	91,055,793	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
33,812,479	8,867,377	-	-	8,867,377	فروقات أسعار الصرف
73,927,610	173,850,780	-	-	173,850,780	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,351,505,649	22,740,408,600	<u>الشركات الكبرى</u>
412,289,198	447,420,605	قروض وسلف
4,344,498	4,848,435	سندات محسومة (*)
22,768,139,345	23,192,677,640	دائن صدفه مدين
15,964,808,560	26,809,001,850	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
14,554,880	9,939,761	قروض وسلف
4,888,038	5,919,270	سندات محسومة (*)
15,984,251,478	26,824,860,881	دائن صدفه مدين
1,570,592,945	2,273,089,035	<u>الأفراد</u>
407,795	492,256	قروض وسلف
1,571,000,740	2,273,581,291	دائن صدفه مدين
3,750,524,826	3,657,093,324	<u>القروض العقارية</u>
3,750,524,826	3,657,093,324	قروض عقارية
44,073,916,389	55,948,213,136	<u>المجموع</u>
(5,529,719,601)	(6,217,063,895)	ينزل:
(12,050,641,441)	(14,476,510,743)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
26,493,555,347	35,254,638,498	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,533,850 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022 مقابل 2,368,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 20,497,902,062 ليرة سورية، أي ما نسبته 36.64% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 6,021,391,319 ليرة سورية، أي ما نسبته 14.52% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 2022 و 31 كانون الأول 2021.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 حزيران 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)
17,147,811,879	1,104,374,219	-	16,043,437,660	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(7,180,920,501)	(13,230,924)	(156,306,430)	(7,011,383,147)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(10,418,000)	10,418,000	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	735,654,892	(735,654,892)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
1,907,405,369	1,907,405,369	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
55,948,213,136	20,497,902,062	917,881,933	34,532,429,141	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:

30 حزيران 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
-	-	7,398,513	(7,398,513)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
102,084,957	9,510,787	(2,679,993)	95,254,163	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
585,259,337	585,259,337	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
6,217,063,895	6,021,391,309	8,488,637	187,183,949	رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 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	30 حزيران 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
5,659,721,641	12,050,641,441
1,744,264,888	1,104,374,219
(338,334)	-
4,646,993,246	1,321,495,083
12,050,641,441	14,476,510,743

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	30 حزيران 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
30,155,141,147	28,140,000,000
(5,945,299)	(6,167,313)
30,149,195,848	28,133,832,687

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
30 حزيران 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	30 حزيران 2022 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
25,120,000,000	28,140,000,000	2024	3.03%	بنوك
5,035,141,147	-	2022	2.68%	بنوك
30,155,141,147	28,140,000,000			

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 حزيران 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,232,410	5,945,299	-	-	5,945,299	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
1,474,184	(464,740)	-	-	(464,740)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
1,238,705	686,754	-	-	686,754	فروقات أسعار الصرف
5,945,299	6,167,313	-	-	6,167,313	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
321,113,200	321,113,200	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
321,113,200	321,113,200	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
30 حزيران 2022

10 مصروف الضرائب

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
(364,072,538)	(488,998,448)
(490,338,842)	494,497,728
(854,411,380)	5,499,280

مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
إيراد (مصروف) ضريبة الدخل

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:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
4,045,250,423	5,433,316,081
7.5%	7.5%
303,393,782	407,498,706
30,339,378	40,749,871
30,339,378	40,749,871
364,072,538	488,998,448

إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
نسبة ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم
يضاف:

10% رسم إدارة محلية
10% رسم إعادة إعمار
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

يبين الجدول التالي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع (الخسارة الضريبية) الربح الضريبي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
212,013,511,398	52,970,936,771
(206,202,531,440)	(49,672,164,230)
191,940,000	39,757,500
(28,790,182)	78,309,704
1,296,710	-
12,000,000	12,600,000
19,179,305	26,658,273
(4,045,250,423)	(5,433,316,081)
-	(772,850)
1,961,355,368	(1,977,990,913)
25%	%25
490,338,842	(494,497,728)

الربح قبل الضريبة
أرباح تقييم مركز القطع البنوي
مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
مصاريف غير معفاة من الضرائب
مخصصات متنوعة
استهلاك المباني
إيرادات فوائد من الخارج
إيرادات غير خاضعة للضريبة
(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
نسبة الضريبة
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل للفترة

10 مصروف الضرائب (تتمة)

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
208,217,457	98,725,027
(109,492,430)	-
-	494,497,728
98,725,027	593,222,755

رصيد بداية الفترة / السنة
يستبعد: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
يضاف: إيراد ضريبة الدخل للفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

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 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتنشيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,085,669,612 ليرة سورية.
- 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 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتنشيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,150,787,215 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- 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 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتنشيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,153,881,369 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 2 آب 2022 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 272,674,366 ليرة سورية إلى 597,255,000 ليرة سورية، البنك بصدد تقديم اعتراض على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن خلال المهلة القانونية.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2019، 2020 و2021 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

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

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,748,120,398	25,251,727,495	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
116,900,668	111,133,471	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
243,161,616	239,120,277	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
27,598,635	29,525,388	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
823,207,906	769,596,830	مصاريق أخرى مدفوعة مقدماً
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (**)
550,000	500,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
-	5,799,580	غرفة تقاص
6,261,000	6,261,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (*)
14,023,000	1,692,502,890	مدينون آخرون
19,987,783,603	28,114,127,311	

(*) 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 6,261,000 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 المستمركة 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	30 حزيران 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 116,367,583 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022 (31 كانون الأول 2021: 105,797,669 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 108,407,203 ليرة سورية بالمؤونات كما في 30 حزيران 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	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
809,790,070	809,790,070	أرصدة بالليرة سورية
41,316,715,093	46,283,931,637	أرصدة بالدولار الأميركي
42,126,505,163	47,093,721,707	

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

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
34,987,044,310	623,447	34,986,420,863
14,731,675,771	-	14,731,675,771
8,742,000,000	-	8,742,000,000
58,460,720,081	623,447	58,460,096,634

30 حزيران 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	30 حزيران 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
30,469,089,795	41,906,362,815
27,317,586,973	30,839,032,589
26,007,672,971	27,234,709,191
1,798,324,426	2,039,469,009
7,387,762,000	8,301,789,400
92,980,436,165	110,321,363,004

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل
الأفراد

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 10,422,365,768 ليرة سورية أي ما نسبته 9.45% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 69,141,072,006 ليرة سورية أي ما نسبته 62.67% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 1,600,798,703 ليرة سورية أي ما نسبته 1.45% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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	30 حزيران 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,948,826,007	1,693,303,190
845,156,900	1,392,156,900
2,793,982,907	3,085,460,090

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

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

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 حزيران 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	
341,197,500	-	-	39,757,500	301,440,000	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
133,273,011	5,139,490	-	12,600,000	115,533,521	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
474,470,511	5,139,490	-	52,357,500	416,973,521	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
8,728,445	38,993	(3,935,070)	3,399,359	9,225,163	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (***)
483,198,956	5,178,483	(3,935,070)	55,756,859	426,198,684	
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	31 كانون الأول 2021 (مدققة)
115,533,521	23,620,203	-	24,000,000	67,913,318	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
416,973,521	23,620,203	-	215,940,000	177,413,318	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
9,225,163	(231,434)	(1,192,937)	2,487,526	8,162,008	مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (***)
426,198,684	23,388,769	(1,192,937)	218,427,526	185,575,326	

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/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 30 حزيران 2022 مبلغ 133,273,011 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
30 حزيران 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

المجموع	30 حزيران 2022 (غير مدققة)			المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	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)	
2,576,097,677	-	403,049	2,575,694,628	التسهيلات الجديدة خلال الفترة	
(1,909,018,504)	-	-	(1,909,018,504)	التسهيلات المسددة خلال الفترة	
-	-	(12,228,282)	12,228,282	- المحول إلى المرحلة 1	
-	-	265,555,243	(265,555,243)	- المحول إلى المرحلة 2	
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3	
52,691,661	-	-	52,691,661	تعديلات فروقت أسعار الصرف	
6,498,896,670	19,500,000	265,555,243	6,213,841,427	رصيد نهاية الفترة	
المجموع	31 كانون الأول 2021 (مدققة)			المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	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
30 حزيران 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

المجموع	30 حزيران 2022 (غير مدققة)		المرحلة الأولى ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية		
9,225,163	-	-	9,225,163	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	654,013	(654,013)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(535,711)	-	(405,508)	(130,203)	استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
38,993	-	-	38,993	تعديلات فروقات أسعار الصرف
8,728,445	-	248,505	8,479,940	رصيد نهاية الفترة

المجموع	31 كانون الأول 2021 (مدققة)		المرحلة الأولى ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية 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 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
615,349,484	564,784,222	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
10,145,163	31,831,987	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
1,162,133,789	1,471,687,319	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
566,199,378	766,340,669	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
167,192,370	287,037,700	ضريبة الرواتب والأجور
48,055,881	86,512,837	طوابع ورسوم
9,742,465	13,656,454	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
277,937,669	1,575,430,764	أمانات وحوالات برسم الدفع
3,851,750	12,326,952	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
967,732,625	516,550,380	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية
57,888,990	60,977,448	أرصدة دائنة أخرى
3,886,729,564	5,387,636,732	

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 30 حزيران 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 اكتساباتهم بالعملات 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 بالعملات 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 بالعملات الأجنبية:

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 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.

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

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 30 حزيران 2022 و 31 كانون الأول 2021.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 398,715,526,795 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2022 و 31 كانون الأول 2021.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
865,547	108,363	قروض وسلف
893,225,297	2,121,001,056	سندات محسومة
1,958,217	850,201	أفراد:
		حسابات جارية مدينة
475,857	165,606	قروض وسلف
26,189,137	153,956,603	قروض عقارية
212,808,954	303,972,159	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
3,459,034,315	5,156,982,682	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
601,965,017	457,893,964	
5,196,522,341	8,194,930,634	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
		ودائع المصارف
65,662,723	107,428,369	ودائع العملاء:
		ودائع لأجل
545,158,619	1,322,325,967	حسابات توفير
41,161,534	61,897,627	تأمينات نقدية
6,291,032	51,182,642	
658,273,908	1,542,834,605	

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

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
(3,203,205)	14,294,343	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(10,056,124)	(118,614,151)	أرصدة لدى المصارف
13,353,807	91,055,793	إيداعات لدى المصارف
(11,738,834)	102,084,957	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,404,246	(535,711)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(1,899,739)	(464,740)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(11,139,849)	87,820,491	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:

30 حزيران 2021 غير مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة	
211,159,100,018	52,976,436,051	ربح الفترة (ليرة سورية)
165,000,000	165,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
1,279.75	321.07	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:

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	
44,083,147,660	53,409,057,027	60,307,634,107	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
21,099,439,324	33,188,379,203	27,510,987,840	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(49,247,313,230)	(49,876,450,445)	(49,718,720,081)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
15,935,273,754	36,720,985,785	38,099,901,866	

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2022

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 2021 مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,938,406,239	27,393,729,139	7,889,065,845	-	19,504,663,294	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
360,192,800,000	420,089,017,144	8,881,306,144	-	411,207,711,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(39,398,954,309)	(33,478,240,315)	(33,477,616,868)	-	(623,447)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
18,722,627,247	25,225,343,933	21,414,943	-	25,203,928,990	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(7,084,948,232)	(6,329,869,002)	-	(6,329,869,002)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(3,851,750)	(12,326,952)	-	-	(12,326,952)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(266,588,725)	(159,539,521)	(22,539,521)	(137,000,000)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 حزيران 2021 غير مدققة	30 حزيران 2022 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				بنود بيان الدخل المرحلي
3,459,034,302	5,042,297,748	78,513,209	-	4,963,784,539	فوائد دائنة
(180,967,178)	(306,016,109)	(95,427,068)	(210,589,041)	-	فوائد مدينة (*)
(10,300,946)	(9,362,174)	-	-	(9,362,174)	عمولات مدينة
(41,666,700)	(58,333,350)	-	(58,333,350)	-	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:

30 حزيران 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية
123,396,002	350,131,422
123,396,002	350,131,422

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
30 حزيران 2022

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2022 (غير مدققة)							
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
45,904,843,806	-	-	-	-	-	45,904,843,806	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,477,570,524	-	-	-	-	-	27,477,570,524	أرصدة لدى المصارف
421,415,166,369	-	-	-	-	-	421,415,166,369	إيداعات لدى مصارف
35,254,638,498	5,968,001,436	3,555,607,986	3,656,736,690	9,160,093,351	12,914,199,035	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
28,133,832,687	-	-	-	-	-	28,133,832,687	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
25,649,638,479	101,253,032	10,018,664	25,401,389	75,757,996	74,346,432	25,362,860,966	موجودات أخرى
47,093,721,707	-	-	-	-	-	47,093,721,707	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
630,929,412,070	6,069,254,468	3,565,626,650	3,682,138,079	9,235,851,347	12,988,545,467	595,387,996,059	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 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)
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة 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	30 حزيران 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
45,904,843,806	-	45,904,843,806	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
27,477,570,524	19,534,978,585	7,942,591,939	أرصدة لدى المصارف
421,415,166,369	411,136,865,682	10,278,300,687	إيداعات لدى المصارف
35,254,638,498	-	35,254,638,498	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,260,572,560	-	2,260,572,560	الأفراد
3,656,736,690	-	3,656,736,690	القروض العقارية
25,890,513,692	-	25,890,513,692	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,446,815,556	-	3,446,815,556	الشركات الكبرى
28,133,832,687	28,133,832,687	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
25,649,638,479	25,315,062,461	334,576,018	موجودات أخرى
47,093,721,707	-	47,093,721,707	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
630,929,412,070	484,120,739,415	146,808,672,655	

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
30 حزيران 2022

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

30 حزيران 2021 (غير مدققة)	30 حزيران 2022 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
214,214,815,584	57,564,150,205	362,648,951	55,920,287,528	1,156,530,281	124,683,445	إجمالي الدخل التشغيلي
11,139,849	(87,820,491)	-	13,728,755	(103,292,082)	1,742,836	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
214,225,955,433	57,476,329,714	362,648,951	55,934,016,283	1,053,238,199	126,426,281	نتائج أعمال القطاع
(2,212,444,035)	(4,505,392,943)	(4,505,392,943)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
212,013,511,398	52,970,936,771	(4,142,743,992)	55,934,016,283	1,053,238,199	126,426,281	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(854,411,380)	5,499,280	494,497,728	(488,998,448)	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
211,159,100,018	52,976,436,051	(3,648,246,264)	55,445,017,835	1,053,238,199	126,426,281	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 حزيران 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	578,036,224,273	-	464,629,401,179	75,197,380,955	38,209,442,139	موجودات القطاع
-	-	-	78,152,184,596	(45,860,051,707)	(32,292,132,889)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
65,794,161,628	79,551,874,248	79,551,874,248	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
576,837,081,372	657,588,098,521	79,551,874,248	542,781,585,775	29,337,329,248	5,917,309,250	مجموع الموجودات
145,952,309,516	172,208,740,675	-	58,801,917,581	75,197,380,955	38,209,442,139	مطلوبات القطاع
4,011,488,249	5,529,638,188	5,529,638,188	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
149,963,797,765	177,738,378,863	5,529,638,188	58,801,917,581	75,197,380,955	38,209,442,139	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2021 (غير مدققة)	30 حزيران 2022 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
148,108,022	211,815,061					استهلاكات
12,663,229	1,863,012					إطفاءات
120,825,746	383,332,713					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	30 حزيران 2021	30 حزيران 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
214,214,815,584	57,564,150,205	4,003,579,458	5,421,678,503	210,211,236,126	52,142,471,702
120,825,746	383,332,713	-	-	120,825,746	383,332,713

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	30 حزيران 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
-	49,672,164,230
(321,113,200)	(321,113,200)
(28,128,760)	(68,469,699)
(6,261,000)	(6,261,000)
398,715,526,795	398,715,526,795
426,517,780,647	476,149,603,938
364,659,673	472,514,193
426,882,440,320	476,622,118,131
109,952,749,000	123,827,692,000
536,191,000	836,569,000
62,714,319,098	75,547,323,553
3,859,169,815	3,859,169,815
177,062,428,913	204,070,754,368
%241.09	%233.56
%240.89	%233.33
%99.92	%99.23

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
أرباح مدورة محققة
أرباح تقييم مركز القطع البنوي
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 (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 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

29.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 حزيران 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	3,673,812,691	أخرى
363,850,000	615,008,816	
3,858,193,440	4,367,865,707	
1,920,932,396	2,131,030,963	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
5,779,125,836	6,498,896,670	

29.2 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك اخبار تكاليف 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 التكاليف. 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 التكاليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد التدقيق من قبل محكمة القضاء الاداري 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 30 حزيران 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.