

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 2020

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	3,460 مساهم

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	هيفاء أحمد بونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	%4.11
7	يحيى صديق أحمد	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
8	محمد باسل نذير هدايا	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.05
9	ليون هرانت زكي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	ماهر سليمان زين	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.13

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



(Handwritten signature)

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	1,404.72 ل.س	723.18 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2019		30 أيلول 2020		
152.37%	111,057,013,851		280,273,685,090		مجموع الموجودات
184.82%	73,978,475,117		210,708,559,513		حقوق المساهمين
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	
5.391%	2,526,165,872	950,901,456	138,710,084,938	1,801,242,251	إجمالي الدخل التشغيلي
10.485%	1,293,803,928	536,900,449	136,951,467,313	1,093,662,525	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(38%)	(359,011,103)	(150,525,793)	(221,382,917)	(77,156,472)	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
14.527%	934,792,825	386,374,656	136,730,084,396	1,016,506,053	ربح (خسارة) الفترة
14.527%	6.23	2.58	911.53	6.78	ربحية السهم
-	-	-	134,333,231,800	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
156%	934,792,825	386,374,656	2,396,852,596	1,016,506,053	ربح (خسارة) الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات بحوالي 169.22 مليار ليرة سورية وبمعدل 152.37% لتبلغ 280.27 مليار ليرة سورية كما في 2020/09/30.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 70.56% عن بداية العام حيث بلغت 47.24 مليار ليرة سورية كما في 2020/09/30.
- انخفضت محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بمعدل (23.13%) حيث بلغت 10.99 مليار ليرة سورية كما في 2020/09/30.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 334.90% كما في 2020/09/30.

التاريخ: 26 تشرين الأول 2020

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

الرئيس التنفيذي - نضال النصاراوين



(Handwritten signature)

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

30 أيلول 2020



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 أيلول 2020 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 11 أيار 2020.

مجد الدين الشهوان



31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
11,116,216,438	28,159,790,458	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,650,296,779	9,433,773,436	5	أرصدة لدى المصارف
50,525,131,182	159,568,789,727	6	إيداعات لدى المصارف
14,295,863,263	10,989,332,990	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
16,429,860,988	42,756,663,246	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,309,142,613	2,626,717,671		موجودات ثابتة
59,889,317	49,471,262		موجودات غير ملموسة
116,429,855	187,962,281	9	موجودات ضريبية مؤجلة
10,541,083	74,268,358		حق استخدام الأصول
1,649,658,295	5,070,664,115	10	موجودات أخرى
7,893,984,038	21,356,251,546	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
111,057,013,851	280,273,685,090		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,125,811,689	18,499,338,100	12	ودائع المصارف
27,695,883,158	47,237,504,045	13	ودائع العملاء
957,964,905	1,421,049,492	14	تأمينات نقدية
44,514,034	185,354,925	15	مخصصات متنوعة
1,296,500	-		التزامات عقود الإيجار
1,253,068,448	2,221,879,015	16	مطلوبات أخرى
37,078,538,734	69,565,125,577		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
432,803,250	432,803,250		احتياطي قانوني
432,803,250	432,803,250		احتياطي خاص
-	136,730,084,396		ربح الفترة
(66,894,938)	(66,894,938)	18	خسائر متراكمة محققة
58,179,763,555	58,179,763,555	18	أرباح مدورة غير محققة
73,978,475,117	210,708,559,513		مجموع حقوق الملكية
111,057,013,851	280,273,685,090		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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	يضاح	
2,614,457,602	4,684,569,292	948,421,672	1,895,889,340	19	الفوائد الدائنة
(542,707,366)	(811,286,921)	(187,059,395)	(288,070,802)	20	الفوائد المدينة
2,071,750,236	3,873,282,371	761,362,277	1,607,818,538		صافي الدخل من الفوائد
209,935,553	257,560,980	67,770,436	124,747,265		العمولات والرسوم الدائنة
(8,436,674)	(11,975,300)	(2,387,293)	(5,785,136)		العمولات والرسوم المدينة
201,498,879	245,585,680	65,383,143	118,962,129		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,273,249,115	4,118,868,051	826,745,420	1,726,780,667		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
88,807,637	220,917,049	12,715,108	39,961,787		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	134,333,231,800	-	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
164,109,120	37,068,038	111,440,928	34,499,797		إيرادات تشغيلية أخرى
2,526,165,872	138,710,084,938	950,901,456	1,801,242,251		إجمالي الدخل التشغيلي
(506,183,548)	(626,879,474)	(173,122,881)	(244,963,945)		نفقات الموظفين
(108,644,475)	(138,750,971)	(37,587,813)	(51,294,429)		الاستهلاكات
(35,258,666)	(28,701,032)	(5,861,296)	(6,673,526)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر
22,206,362	(240,176,361)	12,956,055	(101,056,225)	21	الانتمائية المتوقعة
-	(121,250,000)	-	(74,250,000)	15	مخصصات متنوعة
(604,481,617)	(602,859,787)	(210,385,072)	(229,341,601)		مصاريق تشغيلية أخرى
(1,232,361,944)	(1,758,617,625)	(414,001,007)	(707,579,726)		إجمالي المصاريق التشغيلية
1,293,803,928	136,951,467,313	536,900,449	1,093,662,525		الربح قبل الضريبة
(359,011,103)	(221,382,917)	(150,525,793)	(77,156,472)	9	مصروف الضرائب
934,792,825	136,730,084,396	386,374,656	1,016,506,053		ربح الفترة
6.23	911.53	2.58	6.78	22	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 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل الشامل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

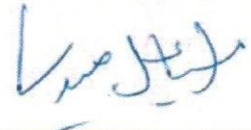
للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
934,792,825	136,730,084,396	386,374,656	1,016,506,053	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
934,792,825	136,730,084,396	386,374,656	1,016,506,053	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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

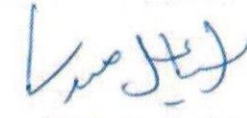
أرباح مدورة غير محقة	خسائر متراكمة محقة	ريخ الفترة	احتياطي خص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
73,978,475,117	58,179,763,555	(66,894,938)	-	432,803,250	432,803,250	15,000,000,000
136,730,084,396	-	-	136,730,084,396	-	-	-
<u>210,708,559,513</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(66,894,938)</u>	<u>136,730,084,396</u>	<u>432,803,250</u>	<u>432,803,250</u>	<u>15,000,000,000</u>
30 أيلول 2020 (غير مدققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020						
إجمالي الدخل الشامل						
الرصيد في 30 أيلول 2020						
72,172,761,615	58,179,763,555	(1,492,965,554)	-	242,981,807	242,981,807	15,000,000,000
934,792,825	-	-	934,792,825	-	-	-
<u>73,107,554,440</u>	<u>58,179,763,555</u>	<u>(1,492,965,554)</u>	<u>934,792,825</u>	<u>242,981,807</u>	<u>242,981,807</u>	<u>15,000,000,000</u>
30 أيلول 2019 (غير مدققة)						
الرصيد المحل كما في 1 كانون الثاني						
2019 (معد عرضها)						
إجمالي الدخل الشامل						
الرصيد في 30 أيلول 2019						



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.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
1,293,803,928	136,951,467,313	
-	(32,201,880)	
108,644,475	138,750,971	
35,258,666	28,701,032	
31,804,094	41,812,383	
(22,206,362)	240,176,361	21
-	121,250,000	
400,740	-	
1,447,705,541	137,489,956,180	
(180,964,821)	(301,840,969)	
(9,090,600,000)	(9,261,958,049)	
(4,921,596,706)	3,130,451,572	
(383,227,590)	(963,288,005)	
4,830,143,343	3,171,879,082	
(528,467,896)	(209,606,708)	
98,791,777	120,023,774	
(8,728,216,352)	133,175,616,877	
(74,985,451)	(208,930,787)	
(8,803,201,803)	132,966,686,090	
(668,500,000)	-	
5,014,000,000	2,108,000,000	
(406,134,912)	(446,881,614)	
-	32,201,880	
(500,000)	(18,282,977)	
3,938,865,088	1,675,037,289	
(1,296,500)	(74,468,190)	
(1,296,500)	(74,468,190)	
(15,582,822)	(127,321,715,962)	
(4,881,216,037)	7,245,539,227	
13,675,744,424	9,186,313,144	
8,794,528,387	16,431,852,371	23
2,238,964,279	3,699,764,642	
518,359,105	684,222,748	

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 رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني - سورية وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات 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 بالانتماء 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 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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 26 تشرين الأول 2020.

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 2019. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.
- 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 العملة الوظيفية 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 الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية 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 ستم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرّة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري.

تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.4 القيمة العادلة للأدوات 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 اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان 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- لقد قمنا بتحديد 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 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)

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل 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 التفاضل متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التفاضل 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,370,541,119	9,159,699,607	نقد في الخزينة
10,934,056	26,671,580	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
5,278,496,799	16,266,961,736	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
1,460,720,211	2,724,470,992	احتياطي ودائع (**)
(4,475,747)	(18,013,457)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
11,116,216,438	28,159,790,458	

(*) 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. يتكون الرصيد الموجود في فرع ادلب من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 24,018,540 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 8,281,016 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 أيلول 2020 مبلغ 26,671,580 ليرة سورية مقابل 10,934,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2020 مبلغ 2,724,470,992 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 1,460,720,211 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. 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 2019 (مدققة)	المجموع	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	4,475,747	-	-	4,475,747	كما في 1 كانون الثاني
4,473,077	3,059,719	-	-	3,059,719	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
2,670	10,477,991	-	-	10,477,991	تعديلات خلال الفترة / السنة وفروقات أسعار الصرف
4,475,747	18,013,457	-	-	18,013,457	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2020

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصاريف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2020 (غير مدققة)
2,170,574,211	1,507,136,326	663,437,885	حسابات جارية وتحت الطلب
7,333,954,917	463,040,000	6,870,914,917	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(70,755,692)	(30,806)	(70,724,886)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
9,433,773,436	1,970,145,520	7,463,627,916	

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

911,259,481	224,440,823	686,818,658	حسابات جارية وتحت الطلب
5,751,827,434	3,387,015,000	2,364,812,434	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(12,790,136)	(45,964)	(12,744,172)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
6,650,296,779	3,611,409,859	3,038,886,920	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 أيلول 2020 مبلغ 2,170,574,211 ليرة سورية مقابل 911,259,481 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

31 كانون الأول
2019 (مدققة)

المجموع	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,246,082	12,790,136	-	-	-	12,790,136	كما في 1 كانون الثاني
11,544,054	19,235,418	-	-	-	19,235,418	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / للسنة
-	38,730,138	-	-	-	38,730,138	تعديلات خلال الفترة / السنة وفروقات أسعار الصرف
12,790,136	70,755,692	-	-	-	70,755,692	رصيد نهاية الفترة / السنة

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصاريف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2020 (غير مدققة)
159,602,240,000	159,602,240,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(33,450,273)	(33,450,273)	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
159,568,789,727	159,568,789,727	-	
			31 كانون الأول 2019 (مدققة)
50,532,400,000	50,532,400,000	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(7,268,818)	(7,268,818)	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
50,525,131,182	50,525,131,182	-	

6 إيداعات لدى المصارف (تتمة)

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة) المجموع	المجموع	30 أيلول 2020 (غير مدققة)		المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	ليرة سورية	ليرة سورية
20,703,980	7,268,818	-	-	7,268,818	كما في 1 كانون الثاني صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / للسنة تعديلات خلال الفترة / السنة وفروقات أسعار الصرف
(13,435,162)	12,510,743	-	-	12,510,743	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	13,670,712	-	-	13,670,712	
7,268,818	33,450,273	-	-	33,450,273	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,258,085,930	14,667,157,152	<u>الشركات الكبرى</u>
330,647,537	373,735,117	قروض وسلف
6,874,352	3,228,120	سندات محسومة (*)
		دائن صدفعة مدين
4,442,883,036	3,739,818,518	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
2,770,384	3,482,971	قروض وسلف
		دائن صدفعة مدين
209,965,557	153,820,603	<u>الأفراد</u>
522,258	195,567	قروض وسلف
13,612	-	دائن صدفعة مدين
		بطاقات ائتمان
742,978,498	702,057,931	<u>القروض العقارية</u>
17,994,741,164	19,643,495,979	قروض عقارية
(1,456,895,145)	(3,255,657,456)	ينزل:
(2,241,982,756)	(5,398,505,533)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
14,295,863,263	10,989,332,990	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 7,001,973 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 5,956,914 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 8,479,992,871 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.17% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 3,761,845,152 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.91% كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,081,487,338 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.63% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2020، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,519,862,396 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.65% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 19,500,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 و31 كانون الأول 2019.

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

30 أيلول 2020 (غير 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
23,393,551,178	560,311,990	148,914,903	22,684,324,285	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(25,934,509,924)	(31,877,335)	(228,313,321)	(25,674,319,268)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,387,867,579	(2,387,867,579)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,022,714)	(2,022,714)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
4,191,736,275	4,191,735,778	-	497	تعديلات خلال الفترة وفروقت أسعار الصرف
19,643,495,979	8,479,992,871	2,968,790,067	8,194,713,041	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,334,729,047	3,506,581,551	796,121,566	6,032,025,930	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
23,026,013,983	582,024,863	743,382,836	21,700,606,284	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(15,365,431,727)	(317,336,856)	(1,179,896,277)	(13,868,198,594)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(8,856,183)	(359,608,125)	368,464,308	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	660,320,906	(660,320,906)	- المحول إلى المرحلة 2
-	1,916	-	(1,916)	- المحول إلى المرحلة 3
(570,139)	(570,139)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
17,994,741,164	3,761,845,152	660,320,906	13,572,575,106	رصيد نهاية السنة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	30 أيلول 2020 (غير 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
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	65,517,068	(65,517,068)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
				المستخدم من المخصص
				(ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
(2,022,714)	(2,022,714)	-	-	خارج بيان المركز المالي المرحلي)
211,990,852	7,989,628	50,673,327	153,327,897	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
1,588,794,173	1,588,794,173	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقت أسعار الصرف
3,255,657,456	3,004,169,627	133,997,961	117,489,868	رصيد نهاية الفترة

المجموع	31 كانون الأول 2019 (مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,539,307,758	1,450,322,373	88,535,738	449,647	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	(39,888)	(1,348,694)	1,388,582	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	17,807,566	(17,807,566)	- المحول إلى المرحلة 2
-	1,916	-	(1,916)	- المحول إلى المرحلة 3
				المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة
				أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز
(570,139)	(570,139)	-	-	المالي)
(81,842,474)	(40,305,722)	(87,187,044)	45,650,292	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية للسنة
1,456,895,145	1,409,408,540	17,807,566	29,679,039	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,788,522,890	2,241,982,756	الرصيد في بداية الفترة / السنة
476,648,152	590,598,649	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(22,678,234)	(937,677)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(510,052)	(154,311)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	2,567,016,116	تأثير تغيير أسعار الصرف
2,241,982,756	5,398,505,533	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,740,096,273	42,763,271,846	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات دين
695,598,630	-	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: شهادات إيداع
(5,833,915)	(6,608,600)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
16,429,860,988	42,756,663,246	المجموع
16,435,694,903	42,763,271,846	تحليل السندات ذات عائد ثابت
(5,833,915)	(6,608,600)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
16,429,860,988	42,756,663,246	المجموع

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 2.69% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
695,598,630	-	2020	4.50%	دول
876,907,402	-	2020	3.20%	دول
2,181,325,423	6,280,344,232	2020	2.68%	بنوك
656,809,575	1,887,620,257	2021	3.42%	بنوك
2,187,482,981	6,290,272,196	2021	2.12%	دول
2,187,629,394	6,290,473,005	2021	2.12%	دول
2,406,523,447	6,919,700,042	2021	2.12%	دول
883,418,051	2,534,862,114	2022	2.68%	بنوك
4,360,000,000	12,560,000,000	2024	3.03%	بنوك
16,435,694,903	42,763,271,846			

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	المجموع	30 أيلول 2020 (غير مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,522,829	5,833,915	-	-	5,833,915	كما في 1 كانون الثاني
(27,688,914)	(17,082,582)	-	-	(17,082,582)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
-	17,857,267	-	-	17,857,267	تعديلات خلال الفترة / السنة وفروقات أسعار الصرف
5,833,915	6,608,600	-	-	6,608,600	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 مصروف الضرائب

يمثل بند مصروف الضرائب ما يلي:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(292,915,343)	ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
(359,011,103)	71,532,426	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
(359,011,103)	(221,382,917)	

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:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	3,254,614,919	إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
7.50%	7.50%	نسبة ضريبة رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
-	244,096,119	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم
-	24,409,612	يضاف:
-	24,409,612	10% رسم إدارة محلية
-	292,915,343	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 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,293,803,928	136,951,467,313	الربح قبل الضريبة
-	(134,333,231,800)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	105,500,000	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
-	232,334,058	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
(18,136,659)	15,750,000	مخصصات متنوعة
27,912,276	28,867,523	استهلاك المباني
1,915,375	-	مصروفات مرفوضة ضريبياً
-	(3,254,614,919)	إيرادات فوائد من الخارج
-	(32,201,880)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
1,305,494,920	(286,129,705)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
326,373,730	(71,532,426)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل قبل الرسوم
10%	10%	نسبة رسم إعادة الأعمار
32,637,373	-	يضاف رسم إعادة الأعمار
359,011,103	(71,532,426)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل

9 مصروف الضرائب (تتمة)

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
-	116,429,855
116,429,855	71,532,426
116,429,855	187,962,281

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية
رصيد بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2014 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 24 شباط 2015 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2009 خسارة ضريبية بمبلغ 73,652,649 ليرة سورية.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 أيلول 2015 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 10 كانون الثاني 2016 صدر قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح نتيجة عام 2010 خسارة ضريبية بمبلغ 281,255,268 ليرة سورية.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية 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.

9 مصروف الضرائب (تتمة)

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 3,000,480,732 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية والبنك بصدد تقديم اعتراض الى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية. ما زالت البيانات الضريبية لعام 2016 و2017 و2018 و2019 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

ث. مخصص ضريبة الدخل:
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
74,985,451	-	الرصيد أول الفترة / السنة
(74,985,451)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد نهاية الفترة / السنة

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,013,524,693	4,049,233,060	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
60,214,944	436,881,778	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
221,388,203	236,587,409	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
10,657,050	7,672,014	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
128,445,280	128,445,280	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
116,329,613	138,628,902	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	489,119	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (***)
550,000	550,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
81,000,000	3,000,000	غرفة تقاص
5,765,000	5,765,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (**)
3,823,132	55,451,173	مديون آخرون
1,649,658,295	5,070,664,115	

(*) 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 بتسديد 40% من حصته في رأس المال وذلك بتسديد 128,445,280 ليرة سورية.

(**) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم 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 1,835,000 ليرة سورية وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستملكة إستيفاءً للديون المتعثرة. لم 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.

10 موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,935,000	5,765,000	الرصيد أول الفترة / السنة
830,000	-	الإضافات
5,765,000	5,765,000	الرصيد نهاية الفترة / السنة

(***) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 44,430,049 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: 30,436,959 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 36,469,669 ليرة سورية بالمؤنات كما في 30 أيلول 2020 (31 كانون الأول 2019: 22,476,579 ليرة سورية).

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة سورية
7,157,986,138	20,620,253,646	أرصدة بالدولار الأميركي
7,893,984,038	21,356,251,546	

12 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,049,069,691	476,956	11,048,592,735	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
7,450,268,409	-	7,450,268,409	حسابات جارية
18,499,338,100	476,956	18,498,861,144	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,469,994,848	476,956	3,469,517,892	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
3,655,816,841	-	3,655,816,841	حسابات جارية
7,125,811,689	476,956	7,125,334,733	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

13 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,300,813,618	15,247,007,915	الشركات
6,028,724,114	9,387,008,598	حسابات جارية
		ودائع لأجل (*)
8,553,674,246	16,637,888,730	الأفراد
1,685,111,920	1,666,816,946	حسابات جارية
4,127,559,260	4,298,781,856	حسابات توفير
		ودائع لأجل (*)
27,695,883,158	47,237,504,045	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 3,513,562,675 ليرة سورية أي ما نسبته 7.44% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2020 مقابل 1,479,427,340 ليرة سورية أي ما نسبته 5.34% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 31,884,896,645 ليرة سورية أي ما نسبته 67.50% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2020 مقابل 15,854,487,864 ليرة سورية أي ما نسبته 57.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 5,594,859,962 ليرة سورية أي ما نسبته 11.84% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2020 مقابل مبلغ 792,500,598 ليرة سورية أي ما نسبته 2.86% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
574,717,688	1,234,301,339	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
339,626,400	184,583,463	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
43,620,817	2,164,690	أخرى (*)
957,964,905	1,421,049,492	

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

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 كانون الثاني	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 30 أيلول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,000,000	105,500,000	-	-	-	109,500,000
37,638,191	15,750,000	-	-	9,128,680	62,516,871
2,875,843	10,929,643	(467,432)	-	-	13,338,054
44,514,034	132,179,643	(467,432)	-	9,128,680	185,354,925

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
مخصص تدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة (***)

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغير سعر الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
57,069,323	-	-	(19,431,132)	-	37,638,191
4,995,527	-	(2,119,684)	-	-	2,875,843
66,064,850	-	(2,119,684)	(19,431,132)	-	44,514,034

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
مخصص تدني الخسائر الائتمانية
غير المباشرة المتوقعة (***)

(*) 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 1409م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على بنسبة 5% على الأقل 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 أيلول 2020 مبلغ 62,516,871 ليرة سورية مقابل مبلغ 37,638,191 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,367,381,605	19,500,000	8,715,746	3,339,165,859	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
1,247,206,604	-	-	1,247,206,604	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(2,724,596,798)	-	(6,685,000)	(2,717,911,798)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	36,000,000	(36,000,000)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
177,971,182	-	4,093,785	173,877,397	تعديلات فروقت أسعار الصرف
2,067,962,593	19,500,000	42,124,531	2,006,338,062	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,663,826,937	19,500,000	355,148	2,643,971,789	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
3,783,387,592	-	2,393,559	3,780,994,033	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,079,832,924)	-	-	(3,079,832,924)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(2,748,707)	2,748,707	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	8,715,746	(8,715,746)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
3,367,381,605	19,500,000	8,715,746	3,339,165,859	رصيد نهاية السنة

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2020 (غير 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
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	25,061	(25,061)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
10,462,211	(147,325)	(41,160)	10,650,696	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
13,338,054	-	25,061	13,312,993	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,995,527	4,995,527	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
-	-	(1,259)	1,259	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	41,160	(41,160)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,119,684)	(4,848,202)	1,259	2,727,259	صافي (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
2,875,843	147,325	41,160	2,687,358	رصيد نهاية السنة

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
149,831,279	301,593,205	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
3,424,280	3,898,103	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
428,630,567	874,293,823	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
218,135,870	444,304,132	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
47,379,380	30,730,781	ضريبة الرواتب والأجور
21,320,816	24,863,325	طوابع ورسوم
5,095,959	4,891,370	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
152,564,493	111,466,420	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,027,758	5,733,276	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
208,930,786	406,331,920	ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
15,227,260	13,272,660	أرصدة دائنة أخرى
1,253,068,448	2,221,879,015	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

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

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

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

يملك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب. إن أسهم البنك البالغة 150,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

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

رأس المال المدفوع بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

بتاريخ 17 كانون الأول 2018، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على ترميم مركز القطع البنوي بمبلغ 5,673,990 دولار أمريكي، تم الموافقة من قبل لجنة إدارة مصرف سورية المركزي على ترميم المبلغ المطلوب خلال مدة أقصاها 30 حزيران 2020 وذلك بالقرار رقم 1498/ ل تاريخ 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 بالعملة الأجنبية:

الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 30 أيلول
162,373,990	1,800,000	164,173,990
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 كانون الأول
158,500,000	3,873,990	162,373,990

الدولار الأمريكي
الدولار الأمريكي

18 خسائر متراكمة 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، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

19 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		أفراد:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		قروض عقارية
		بطاقات ائتمان
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,310,137	3,024,031	
827,861,316	1,323,020,414	
1,035,102	4,676,826	
1,113,275	2,110,958	
5,450,603	18,670,204	
52,806,504	78,304,036	
39,416	20,028	
1,203,626,331	2,637,552,822	
521,214,918	617,189,973	
2,614,457,602	4,684,569,292	

20 الفوائد المدينة

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
		ودائع لأجل
		حسابات توفير
		تامينات نقدية
32,394,197	101,662,382	
417,581,998	628,408,763	
60,689,765	68,326,085	
32,041,406	12,889,691	
542,707,366	811,286,921	

21 (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
		أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(475,620)	(3,059,719)	
1,208,150	(19,235,418)	
1,518,967	(12,510,743)	
540,993	(211,990,852)	
23,066,534	17,082,582	
(3,652,662)	(10,462,211)	
22,206,362	(240,176,361)	

22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
934,792,825	136,730,084,396	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
6.23	911.53	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.

23 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,004,454,817	9,649,037,918	25,426,661,343	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
3,495,003,683	6,663,086,915	9,504,529,128	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(5,704,930,113)	(7,125,811,689)	(18,499,338,100)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
8,794,528,387	9,186,313,144	16,431,852,371	

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

24 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 2019 مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,039,398,889	8,776,392,553	6,819,899,096	-	1,956,493,457	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
50,525,131,182	159,568,789,727	-	-	159,568,789,727	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(3,737,001,386)	(15,587,970,120)	(15,587,493,164)	-	(476,956)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
1,013,524,693	4,049,233,060	3,251,457	-	4,045,981,603	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(1,052,872,908)	(2,828,270,745)	-	(2,828,270,745)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(2,027,758)	(5,733,276)	-	-	(5,733,276)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(25,033,954)	(89,045,363)	(3,898,103)	(85,147,260)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 أيلول 2019 غير مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				
1,203,626,331	2,637,552,822	41,944,862	-	2,595,607,960	عناصر بيان الدخل المرحلي
(60,945,728)	(173,363,393)	(40,668,941)	(132,694,452)	-	فوائد دائنة
(7,093,784)	(10,881,067)	-	-	(10,881,067)	فوائد مدينة (*)
(37,500,015)	(37,500,030)	-	(37,500,030)	-	عمولات مدينة
					مصاريق 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.

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
41,308,591	45,722,554
25,768,809	41,292,579
67,077,400	87,015,133

رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

25 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

25.1 مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر وتأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)							
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,973,419,271	-	-	-	-	-	18,973,419,271	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,433,773,436	-	-	-	-	-	9,433,773,436	أرصدة لدى المصارف
159,568,789,727	-	-	-	-	-	159,568,789,727	إيداعات لدى مصارف
10,989,332,990	515,162,678	745,389,553	701,670,744	5,454,764,681	3,572,345,334	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
42,756,663,246	19,497,523,881	-	-	-	-	23,259,139,365	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,797,335,814	230,442,428	18,982,567	6,729,302	123,183,289	83,387,170	4,334,611,058	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	-	-	-	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
267,875,566,030	20,243,128,987	764,372,120	708,400,046	5,577,947,970	3,655,732,504	236,925,984,403	

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,734,741,263	-	-	-	-	-	6,734,741,263	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,650,296,779	-	-	-	-	-	6,650,296,779	أرصدة لدى المصارف
50,525,131,182	-	-	-	-	-	50,525,131,182	إيداعات لدى مصارف
14,295,863,263	614,278,469	850,043,106	741,594,241	6,978,144,630	5,111,802,817	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
16,429,860,988	8,350,685,079	-	-	-	-	8,079,175,909	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,399,118,402	51,151,577	9,988,908	7,375,167	115,427,571	86,200,417	1,128,974,762	موجودات أخرى
7,893,984,038	-	-	-	-	-	7,893,984,038	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>103,928,995,915</u>	<u>9,016,115,125</u>	<u>860,032,014</u>	<u>748,969,408</u>	<u>7,093,572,201</u>	<u>5,198,003,234</u>	<u>81,012,303,933</u>	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2020

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 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 أيلول 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,973,419,271	-	18,973,419,271	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,433,773,436	1,970,145,520	7,463,627,916	أرصدة لدى المصارف
159,568,789,727	159,568,789,727	-	إيداعات لدى مصارف
10,989,332,990	-	10,989,332,990	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
143,322,556	-	143,322,556	الأفراد
691,954,553	-	691,954,553	القروض العقارية
3,611,676,791	-	3,611,676,791	الشركات الصغيرة والمتوسطة
6,542,379,090	-	6,542,379,090	الشركات الكبرى
42,756,663,246	42,756,663,246	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,797,335,814	4,482,863,381	314,472,433	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
267,875,566,030	208,778,461,874	59,097,104,156	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2020

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الإنتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

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

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 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

تتبع مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير 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 تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

25.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء للالتزاماتهم 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 أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

25.4 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.

25.5 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.

25 إدارة المخاطر (تتمة)

25.6 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.

25.7 مخاطر الالتزام

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

26 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 أيلول 2020

26 التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال

30 أيلول 2019 (غير مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,526,165,872	138,710,084,938	148,128,681	137,789,033,805	941,504,674	(168,582,222)	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
22,206,362	(240,176,361)	-	(17,723,298)	(211,366,340)	(11,086,723)	(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,548,372,234	138,469,908,577	148,128,681	137,771,310,507	730,138,334	(179,668,945)	نتائج أعمال القطاع
(1,254,568,306)	(1,518,441,264)	(1,518,441,264)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
1,293,803,928	136,951,467,313	(1,370,312,583)	137,771,310,507	730,138,334	(179,668,945)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(359,011,103)	(221,382,917)	71,532,426	(292,915,343)	-	-	مصروف الضرائب
934,792,825	136,730,084,396	(1,298,780,157)	137,478,395,164	730,138,334	(179,668,945)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
99,017,368,650	250,908,349,857	-	202,249,796,320	26,043,453,970	22,615,099,567	موجودات القطاع
-	-	-	37,669,220,547	(15,889,398,089)	(21,779,822,458)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
12,039,645,201	29,365,335,233	29,365,335,233	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
111,057,013,851	280,273,685,090	29,365,335,233	239,919,016,867	10,154,055,881	835,277,109	مجموع الموجودات
35,783,659,752	67,267,391,637	-	18,608,838,100	26,043,453,970	22,615,099,567	مطلوبات القطاع
1,294,878,982	2,297,733,940	2,297,733,940	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
37,078,538,734	69,565,125,577	2,297,733,940	18,608,838,100	26,043,453,970	22,615,099,567	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2019 غير مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
108,644,475	138,750,971					استهلاكات
35,258,666	28,701,032					إطفاءات
406,634,912	465,164,590					المصاريف الرأسمالية

26 التحليل القطاعي (تتمة)

26.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	30 أيلول 2020
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,526,165,872	138,710,084,938	1,686,099,832	3,208,396,563	840,066,040	135,501,688,375
406,634,912	465,164,590	-	16,474,696	406,634,912	448,689,894

27 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م ن/4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة 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 2019	30 أيلول 2020
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
15,000,000,000	15,000,000,000
432,803,250	432,803,250
432,803,250	432,803,250
(66,894,938)	(66,894,938)
-	134,333,231,800
(59,889,317)	(49,471,262)
(1,835,000)	(1,835,000)
58,179,763,555	58,179,763,555
73,916,750,800	208,260,400,655
80,583,739	393,653,905
73,997,334,539	208,654,054,560
25,203,796,000	56,943,416,000
400,110,000	542,780,000
195,395,167	3,079,980,856
1,737,797,870	1,737,797,870
27,537,099,037	62,303,974,726
268.72%	%334.90
268.43%	%334.27
99.92%	%98.84

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
خسائر متراكمة محققة
أرباح تقييم مركز القطع النيوي خلال الفترة (*)
موجودات غير ملموسة
العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
أرباح مدورة غير محققة

المجموع

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (**)
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

27 كفاية رأس المال (تتمة)

(*) بناءً على تعاميم مصرف سورية المركزي رقم 16/1206/ص الصادر بتاريخ 26 شباط 2020 و رقم 16/3203/ص الصادر بتاريخ 23 حزيران 2020 تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاص الأساسية لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال.

(**) 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.

28 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية
107,581,964	109,808,200
816,834,606	1,244,026,050
371,938,750	279,755,000
1,296,355,320	1,633,589,250
1,734,625,120	-
336,401,165	434,373,343
3,367,381,605	2,067,962,593

تعهدات نيابة عن العملاء
كفالات

دفع
حسن تنفيذ
أخرى

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

29 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم اليقين الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.