

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 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
18,150,000,000 ل.س.	18,150,000,000 ل.س.	181,500,000 سهم	3,540

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	اسماعيل محمد العمادي	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق.	%50.81
2	يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
3	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
4	وليد موريس عبد النور	عضو مجلس إدارة		
5	سالم عازن 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	مرهف رامي نزهة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
9	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.04

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

نزهة

نزهة

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	2,837.54 ل.س	1,730.04 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية					
% التغير	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		الأولية المقارنة النتائج
	31 كانون الأول 2021		30 أيلول 2022		
23.84%	576,837,081,372		714,351,158,198		مجموع الموجودات
20.65%	426,873,283,607		515,013,322,807		حقوق المساهمين
% التغير	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	30 أيلول 2021	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2022	
(56.20%)	217,410,634,166	3,195,818,582	95,229,522,468	37,665,372,263	إجمالي الدخل التشغيلي
(58.74%)	213,868,701,261	1,855,189,863	88,238,235,172	35,267,298,401	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(90.98%)	(892,849,052)	(38,437,672)	(80,500,972)	(86,000,252)	مصروف (إيراد) الضرائب
0.00%	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(58.61%)	212,975,852,209	1,816,752,191	88,157,734,200	35,181,298,149	ربح الفترة
(58.61%)	1,173.42	10.01	485.72	193.84	ربحية السهم
(59.88%)	206,202,531,440	-	82,732,114,595	33,059,950,365	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(19.90%)	6,773,320,769	1,816,752,191	5,425,619,605	2,121,347,784	ربح الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 5.43 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الثالث من عام 2022 مقابل 6.77 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 137.51 مليار ليرة سورية وبمعدل 23.84% لتبلغ 714.35 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2022.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 32.07 مليار ليرة سورية وبمعدل 34.49% لتصل إلى 125.05 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2022.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 13.17 مليار ليرة سورية وبمعدل 49.71% لتصل إلى 39.66 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2022.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 228.77% كما في نهاية الربع الثالث من عام 2022.
- تم الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على زيادة رأس المال، حيث تمت هذه الزيادة بتاريخ 23 آب 2022 وتم إصدار شهادة تسجيل الأوراق المالية رقم 163 بتاريخ 25 آب 2022 ليصبح رأس المال 18.15 مليار ليرة سورية موزع على 181.5 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

التاريخ: 25 تشرين الأول 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 أيلول 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 أيلول 2022 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 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
24 تشرين الأول 2022

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
58,407,885,678	76,421,971,621	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,052,297,281	82,418,731,617	5	أرصدة لدى المصارف
362,618,872,390	400,672,861,343	6	إيداعات لدى المصارف
26,493,555,347	39,664,559,808	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
30,149,195,848	30,143,341,283	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	3,537,686,548		موجودات ثابتة
28,128,760	196,429,336		موجودات غير ملموسة
98,725,027	779,970,785	10	موجودات ضريبية مؤجلة
58,537,304	47,561,552		حق استخدام الأصول
19,987,783,603	29,747,214,281	11	موجودات أخرى
42,126,505,163	50,399,716,824	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
576,837,081,372	714,351,158,198		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
49,876,450,445	62,677,321,010	13	ودائع المصارف
92,980,436,165	125,053,761,732	14	ودائع العملاء
2,793,982,907	4,400,299,962	15	تأمينات نقدية
426,198,684	525,766,826	16	مخصصات متنوعة
3,886,729,564	6,680,685,861	17	مطلوبات أخرى
149,963,797,765	199,337,835,391		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
16,500,000,000	18,150,000,000	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
-	88,157,734,200		ربح الفترة
8,060,497,550	6,392,802,550	19	أرباح مدورة محققة
398,715,526,795	398,715,526,795	19	أرباح مدورة غير محققة
426,873,283,607	515,013,322,807		مجموع حقوق الملكية
576,837,081,372	714,351,158,198		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 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 2022

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح	
8,638,336,373	13,096,895,314	3,441,814,032	4,901,964,680	20	الفوائد الدائنة
(1,098,444,605)	(2,704,793,315)	(440,170,697)	(1,161,958,710)	21	الفوائد المدينة
7,539,891,768	10,392,101,999	3,001,643,335	3,740,005,970		صافي الدخل من الفوائد
539,545,149	852,673,469	181,673,131	337,720,302		العمولات والرسوم الدائنة
(16,107,348)	(17,762,410)	(4,342,120)	(6,927,941)		العمولات والرسوم المدينة
523,437,801	834,911,059	177,331,011	330,792,361		صافي الدخل من العمولات والرسوم
8,063,329,569	11,227,013,058	3,178,974,346	4,070,798,331		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
3,139,471,980	1,257,696,558	14,618,846	526,134,710		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
206,202,531,440	82,732,114,595	-	33,059,950,365		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,301,177	12,698,257	2,225,390	8,488,857		إيرادات تشغيلية أخرى
217,410,634,166	95,229,522,468	3,195,818,582	37,665,372,263		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,706,227,314)	(3,514,271,204)	(726,901,809)	(1,188,923,571)		نفقات الموظفين
(230,444,308)	(347,729,905)	(82,336,286)	(135,914,844)		الاستهلاكات
(13,631,201)	(2,809,880)	(967,972)	(946,868)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
8,551,014	15,262,454	(2,588,835)	103,082,945	22	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(209,940,000)	(94,335,000)	(6,000,000)	(41,977,500)	16	مخصصات متنوعة
(1,390,241,096)	(3,047,403,761)	(521,833,817)	(1,133,394,024)		مصاريف تشغيلية أخرى
(3,541,932,905)	(6,991,287,296)	(1,340,628,719)	(2,398,073,862)		إجمالي المصاريف التشغيلية
213,868,701,261	88,238,235,172	1,855,189,863	35,267,298,401		الربح قبل الضريبة
(604,903,942)	(761,746,730)	(240,831,404)	(272,748,282)	10	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(287,945,110)	681,245,758	202,393,732	186,748,030	10	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
212,975,852,209	88,157,734,200	1,816,752,191	35,181,298,149		ربح الفترة
1,173.42	485.72	10.01	193.84	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
212,975,852,209	88,157,734,200	1,816,752,191	35,181,298,149	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>212,975,852,209</u>	<u>88,157,734,200</u>	<u>1,816,752,191</u>	<u>35,181,298,149</u>	الدخل الشامل للفترة



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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

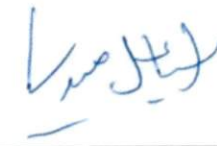
مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							30 أيلول 2022 (غير مدققة)
426,873,283,607	398,715,526,795	8,060,497,550	-	1,798,629,631	1,798,629,631	16,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(1,650,000,000)	-	-	-	1,650,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)
(17,695,000)	-	(17,695,000)	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 18)
88,157,734,200	-	-	88,157,734,200	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>515,013,322,807</u>	<u>398,715,526,795</u>	<u>6,392,802,550</u>	<u>88,157,734,200</u>	<u>1,798,629,631</u>	<u>1,798,629,631</u>	<u>18,150,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2022
							30 أيلول 2021 (غير مدققة)
212,033,055,187	192,512,995,355	2,844,272,426	-	837,893,703	837,893,703	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	(1,500,000,000)	-	-	-	1,500,000,000	الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)
(16,450,000)	-	(16,450,000)	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 18)
212,975,852,209	-	-	212,975,852,209	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>424,992,457,396</u>	<u>192,512,995,355</u>	<u>1,327,822,426</u>	<u>212,975,852,209</u>	<u>837,893,703</u>	<u>837,893,703</u>	<u>16,500,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2021



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 التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
213,868,701,261	88,238,235,172	
-	(772,850)	
230,444,308	347,729,905	
13,631,201	2,809,880	
48,628,527	11,637,578	
(8,551,014)	(15,262,454)	22
(206,202,531,440)	(82,732,114,595)	
209,940,000	94,335,000	16
8,160,262,843	5,946,597,636	
(449,463,285)	(534,894,660)	
(31,884,120,000)	39,358,573,022	
(9,579,484,534)	(13,172,851,108)	
(5,074,276,819)	(5,765,261,777)	
(150,000,000)	-	
-	300,000,000	
4,220,359,097	23,273,150,604	
116,703,130	1,405,528,825	
1,147,446,594	2,595,650,177	
(33,492,572,974)	53,406,492,719	
(534,760,456)	(967,732,625)	
(34,027,333,430)	52,438,760,094	
42,704,000,000	5,628,000,000	
(279,130,749)	(379,958,930)	
-	772,850	
(192,667,920)	-	
-	(171,110,456)	
42,232,201,331	5,077,703,464	
(16,450,000)	(17,695,000)	
(16,450,000)	(17,695,000)	
(12,282,614,652)	(3,625,710,272)	
(4,094,196,751)	53,873,058,286	
17,755,707,274	36,720,985,785	
13,661,510,523	90,594,044,071	24
3,489,515,747	9,432,211,698	
898,637,446	2,508,122,595	
1,500,000,000	1,650,000,000	18

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 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 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)

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2022 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,650,000,000 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 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 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 23 آب 2022.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 20 تشرين الأول 2022.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2022 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 التغيرات 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 استخدام التقديرات (تتمة)

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستنتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار. لدى البنك عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتقدير ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وبذلك فإن البنك يأخذ في عين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرته من الممكن أن يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية أو تخصيصات كبيرة للأصل المؤجر).

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي 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 إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى 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 هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

- 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- ينضم 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 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.

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....). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغييرات 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 التغيير 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 استخدام التقديرات (تتمة)

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 أيلول 2022

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,491,190,345	23,504,562,611	نقد في الخزينة
50,438,230	58,783,889	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
36,917,866,682	46,901,035,854	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
4,984,771,684	6,025,226,160	احتياطي ودائع (**)
(36,381,263)	(67,636,893)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
58,407,885,678	76,421,971,621	

(*) 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 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 56,130,849 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 47,785,190 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 أيلول 2022 مبلغ 58,783,889 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 أيلول 2022 مبلغ 6,025,226,160 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 أيلول 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)	24,044,257	-	-	24,044,257	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
20,808,280	7,211,373	-	-	7,211,373	فروقات أسعار الصرف
36,381,263	67,636,893	-	-	67,636,893	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2022 (غير مدققة)
3,432,178,277	3,311,812,351	120,365,926	حسابات جارية وتحت الطلب
79,133,588,339	59,796,875,000	19,336,713,339	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(147,034,999)	(1,302,879)	(145,732,120)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
82,418,731,617	63,107,384,472	19,311,347,145	
			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
33,052,297,281	19,007,029,281	14,045,268,000	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 3,432,178,277 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 أيلول 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	(4,668,791)	-	-	(4,668,791)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
63,918,291	15,621,868	-	-	15,621,868	فروقات أسعار الصرف
136,081,922	147,034,999	-	-	147,034,999	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2022 (غير مدققة)
400,737,577,500	400,737,577,500	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(64,716,157)	(64,716,157)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
400,672,861,343	400,672,861,343	-	

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

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 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	(33,098,097)	-	-	(33,098,097)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
33,812,479	23,886,644	-	-	23,886,644	فروقات أسعار الصرف
73,927,610	64,716,157	-	-	64,716,157	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
22,351,505,649	25,069,266,020	قروض وسلف
412,289,198	466,408,864	سندات محسومة (*)
4,344,498	5,121,259	دائن صدفه مدين
22,768,139,345	25,540,796,143	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
15,964,808,560	30,948,113,990	قروض وسلف
14,554,880	8,591,453	سندات محسومة (*)
4,888,038	6,044,205	دائن صدفه مدين
15,984,251,478	30,962,749,648	
		الأفراد
1,570,592,945	2,285,521,805	قروض وسلف
407,795	547,736	دائن صدفه مدين
1,571,000,740	2,286,069,541	
		القروض العقارية
3,750,524,826	3,425,470,434	قروض عقارية
3,750,524,826	3,425,470,434	
		المجموع
44,073,916,389	62,215,085,766	ينزل:
(5,529,719,601)	(6,506,497,504)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(12,050,641,441)	(16,044,028,454)	فوائد معلقة (محفوظة)
26,493,555,347	39,664,559,808	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,198,824 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 2,368,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 22,329,787,209 ليرة سورية، أي ما نسبته 35.89% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 6,285,758,755 ليرة سورية، أي ما نسبته 13.61% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 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)
25,096,594,297	1,718,152,241	500,020,734	22,878,421,322	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(10,205,982,257)	(138,275,767)	(192,328,398)	(9,875,378,092)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(656,643,806)	656,643,806	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	472,410,150	(472,410,150)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
3,250,557,337	3,250,557,337	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
62,215,085,766	22,329,787,209	472,410,151	39,412,888,406	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 أيلول 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)
-	-	(1,723,743)	1,723,743	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	7,398,513	(7,398,513)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
1,986,542	(115,653,793)	(5,552,805)	123,193,140	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
974,791,361	974,791,361	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
6,506,497,504	6,285,758,753	4,271,316	216,467,435	رصيد نهاية الفترة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
-	-	(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	30 أيلول 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,659,721,641	12,050,641,441	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,744,264,888	1,718,152,241	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(338,334)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
4,646,993,246	2,275,234,772	تأثير تغيير أسعار الصرف
12,050,641,441	16,044,028,454	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,155,141,147	30,150,000,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(5,945,299)	(6,658,717)	سندات دين ذات عائد ثابت
30,149,195,848	30,143,341,283	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		المجموع

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 3.05% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
25,120,000,000	30,150,000,000	2024	3.03%	بنوك
5,035,141,147	-	2022	2.68%	بنوك
30,155,141,147	30,150,000,000			

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 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	(416,145)	-	-	(416,145)	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
1,238,705	1,129,563	-	-	1,129,563	فروقات أسعار الصرف
5,945,299	6,658,717	-	-	6,658,717	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 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 بتسييد 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 أيلول 2022

10 مصروف الضرائب

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 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
6,721,154,900	8,463,852,554
7.5%	7.5%
504,086,618	634,788,942
50,408,662	63,478,894
50,408,662	63,478,894
604,903,942	761,746,730

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 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
213,868,701,261	88,238,235,172
(206,202,531,440)	(82,732,114,595)
191,940,000	75,435,000
(33,394,876)	100,391,339
1,296,710	-
18,000,000	18,900,000
28,923,686	38,795,455
(6,721,154,900)	(8,463,852,554)
-	(772,850)
1,151,780,441	(2,724,983,033)
25%	%25
287,945,110	(681,245,758)

الربح قبل الضريبة
أرباح تقييم مركز القطع البنوي
مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
مصاريغ 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

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
208,217,457	98,725,027
(109,492,430)	-
-	681,245,758
98,725,027	779,970,785

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

10 مصروف الضرائب (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت 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 وتثبيت 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 وتثبيت 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، تم تقديم الاعتراض على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 آب 2022 و لم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2019 و لم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2020 و 2021 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

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

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
18,748,120,398	26,736,922,273
116,900,668	352,147,809
243,161,616	351,241,202
27,598,635	26,402,688
823,207,906	1,090,863,874
-	3,345,105
7,960,380	7,960,380
550,000	500,000
6,261,000	6,261,000
14,023,000	1,171,569,950
19,987,783,603	29,747,214,281

فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (**)
تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
مدينون آخرون

(*) 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 كما في 30 أيلول 2022، وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قراراً 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.

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

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
5,765,000	6,261,000
496,000	-
6,261,000	6,261,000

الرصيد أول الفترة/ السنة
الإضافات
الرصيد نهاية الفترة/ السنة

(**) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 129,583,735 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (31 كانون الأول 2021: 105,797,669 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 121,623,355 ليرة سورية بالمؤنات كما في 30 أيلول 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 أيلول 2022 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
809,790,070	809,790,070
41,316,715,093	49,589,926,754
42,126,505,163	50,399,716,824

أرصدة بالليرة سورية
أرصدة بالدولار الأميركي

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

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

كما هو مبين في الإيضاح رقم 18، قام البنك بتاريخ 23 آب 2022 بزيادة رأس المال بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية. قام البنك بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على زيادة مبلغ الوديعة المجمدة بنسبة 10% من زيادة رأس المال، ولم يستلم البنك الموافقة على هذا الطلب حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
37,504,566,684	623,447	37,503,943,237
24,872,754,326	-	24,872,754,326
300,000,000	-	300,000,000
62,677,321,010	623,447	62,676,697,563

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

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

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية 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 ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية
30,469,089,795	41,478,637,426
27,317,586,973	44,424,894,190
26,007,672,971	29,110,952,817
1,798,324,426	1,951,472,099
7,387,762,000	8,087,805,200
92,980,436,165	125,053,761,732

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل
الأفراد
حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 11,184,837,568 ليرة سورية أي ما نسبته 8.94% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 70,589,590,243 ليرة سورية أي ما نسبته 56.45% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 1,364,596,077 ليرة سورية أي ما نسبته 1.09% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية
1,948,826,007	2,208,278,644
845,156,900	2,192,021,318
2,793,982,907	4,400,299,962

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

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

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 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
376,875,000	-	-	75,435,000	301,440,000
142,779,180	8,345,659	-	18,900,000	115,533,521
519,654,180	8,345,659	-	94,335,000	416,973,521
6,112,646	(2,297)	(6,547,822)	3,437,602	9,225,163
525,766,826	8,343,362	(6,547,822)	97,772,602	426,198,684

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

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

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

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

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 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 أيلول 2022 مبلغ 142,779,180 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 أيلول 2022

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,779,125,836	19,500,000	11,825,233	5,747,800,603	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
6,202,650,689	-	-	6,202,650,689	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(2,949,074,719)	-	-	(2,949,074,719)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	243,869,132	(243,869,132)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
85,437,767	-	310,412	85,127,355	تعديلات فروقات أسعار الصرف
9,118,139,573	19,500,000	256,004,777	8,842,634,796	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,797,822,017	19,500,000	74,636,140	2,703,685,877	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
6,033,230,458	-	20,282,675	6,012,947,783	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,364,013,809)	-	(63,520,000)	(3,300,493,809)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(25,248,500)	25,248,500	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
312,087,170	-	5,674,918	306,412,252	تعديلات فروقات أسعار الصرف
5,779,125,836	19,500,000	11,825,233	5,747,800,603	رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,225,163	-	-	9,225,163	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	654,013	(654,013)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(3,110,220)	-	(583,507)	(2,526,713)	استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
(2,297)	-	-	(2,297)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
6,112,646	-	70,506	6,042,140	رصيد نهاية الفترة

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,162,008	-	73,580	8,088,428	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
-	-	(46,964)	46,964	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
1,294,589	-	(26,616)	1,321,205	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(231,434)	-	-	(231,434)	تعديلات فروقت أسعار الصرف
9,225,163	-	-	9,225,163	رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
615,349,484	798,518,554	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
10,145,163	29,611,055	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
1,162,133,789	1,649,556,326	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
566,199,378	831,549,193	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
167,192,370	148,415,880	ضريبة الرواتب والأجور
48,055,881	119,020,905	طوابع ورسوم
9,742,465	13,507,969	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
277,937,669	2,142,850,467	أمانات وحوالات برسم الدفع
3,851,750	17,059,986	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
967,732,625	838,969,457	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية
57,888,990	91,126,069	أرصدة دائنة أخرى
3,886,729,564	6,680,685,861	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2022 مقابل 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم كما في 31 كانون الأول 2021.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2022 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,650,000,000 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 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 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 23 آب 2022.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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 وتسدّد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأس مال البنك.

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

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

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

إن أسهم البنك البالغة 181,500,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
89,076,908	-	8,907,690,800
92,423,092	164,775,947	9,242,309,200
181,500,000	164,775,947	18,150,000,000

رأس المال المدفوع بالليرة السورية
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

إن مصاريف إصدار الأسهم تمثل مايلي:

الجهة	2022 غير مدققة	2021 غير مدققة
رسم طابع نسبي	7,590,000	6,900,000
بدل تقديم طلب الموافقة على رأس المال	4,000,000	4,000,000
بدل تسجيل الأوراق المالية	4,950,000	4,500,000
رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي	1,155,000	1,050,000
مديرية مالية دمشق	17,695,000	16,450,000
هيئة الأوراق والأسواق المالية		
هيئة الأوراق والأسواق المالية		
سوق دمشق للأوراق المالية		

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

30 أيلول 2022 غير مدققة	31 كانون الأول 2021 مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
164,477,365	164,173,990
-	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

قام البنك بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 298,582 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، ولم يستلم البنك الموافقة على هذا الطلب حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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 6,392,802,550 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 8,060,497,550 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 398,715,526,795 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
948,699	387,407	حسابات جارية مدينة
1,474,930,510	3,600,787,301	قروض وسلف
2,747,168	1,190,191	سندات محسومة
		أفراد:
480,604	302,299	حسابات جارية مدينة
47,639,945	263,550,785	قروض وسلف
339,574,015	473,396,389	قروض عقارية
5,941,076,466	8,076,782,286	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
830,938,966	680,498,656	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,638,336,373	13,096,895,314	

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	
102,263,040	168,014,400	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
909,856,550	2,332,878,757	ودائع لأجل
63,426,326	98,107,114	حسابات توفير
22,898,689	105,793,044	تأمينات نقدية
1,098,444,605	2,704,793,315	

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

22 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,893,054	(24,044,257)	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(17,027,607)	4,668,791	أرصدة لدى المصارف
(10,978,734)	33,098,097	إيداعات لدى المصارف
30,974,029	(1,986,542)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
490,404	3,110,220	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(1,800,132)	416,145	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
8,551,014	15,262,454	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 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
غير مدققة	غير مدققة	
212,975,852,209	88,157,734,200	ربح الفترة (ليرة سورية)
181,500,000	181,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
1,173.42	485.72	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 أيلول 2021	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
43,894,492,617	53,409,057,027	70,405,598,465	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
19,615,277,182	33,188,379,203	82,565,766,616	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(49,848,259,276)	(49,876,450,445)	(62,377,321,010)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
13,661,510,523	36,720,985,785	90,594,044,071	

(*) 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 أيلول 2022

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كافة معاملات البنك مع البنك الأم والبنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع كبار 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 ذات 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 أيلول 2022 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,938,406,239	80,945,849,717	17,869,932,729	-	63,075,916,988	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
360,192,800,000	400,737,577,500	-	-	400,737,577,500	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(39,398,954,309)	(35,936,429,672)	(35,935,806,225)	-	(623,447)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
18,722,627,247	26,730,346,931	21,954,096	-	26,708,392,835	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(7,084,948,232)	(6,724,397,048)	-	(6,724,397,048)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(3,851,750)	(17,059,986)	-	-	(17,059,986)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(266,588,725)	(194,200,557)	(13,198,042)	(181,002,515)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
2021 أيلول 30 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				بنود بيان الدخل المرحلي
5,937,994,263	7,892,672,697	120,956,377	-	7,771,716,320	فوائد دائنة
(312,088,043)	(502,306,025)	(148,892,551)	(353,413,474)	-	فوائد مدينة (*)
(14,152,696)	(15,454,908)	-	-	(15,454,908)	عمولات مدينة
(62,500,050)	(87,500,025)	-	(87,500,025)	-	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 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية
177,566,520	507,787,033
177,566,520	507,787,033

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 أيلول 2022

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
52,858,625,121	-	-	-	-	-	52,858,625,121	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
82,418,731,617	-	-	-	-	-	82,418,731,617	أرصدة لدى المصارف
400,672,861,343	-	-	-	-	-	400,672,861,343	إيداعات لدى مصارف
39,664,559,808	7,460,088,110	3,432,461,395	3,425,133,521	9,834,787,219	15,512,089,563	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,341,283	-	-	-	-	-	30,143,341,283	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,646,744,302	1,328,525,920	12,920,882	19,522,790	85,309,656	111,394,972	27,089,070,082	موجودات أخرى
50,399,716,824	-	-	-	-	-	50,399,716,824	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
684,804,580,298	8,788,614,030	3,445,382,277	3,444,656,311	9,920,096,875	15,623,484,535	643,582,346,270	

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
52,858,625,121	-	52,858,625,121	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
82,418,731,617	63,107,384,472	19,311,347,145	أرصدة لدى المصارف
400,672,861,343	400,672,861,343	-	إيداعات لدى المصارف
39,664,559,808	-	39,664,559,808	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,270,318,834	-	2,270,318,834	الأفراد
3,425,133,521	-	3,425,133,521	القروض العقارية
30,672,726,421	-	30,672,726,421	الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,296,381,032	-	3,296,381,032	الشركات الكبرى
30,143,341,283	30,143,341,283	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
28,646,744,302	27,060,540,644	1,586,203,658	موجودات أخرى
50,399,716,824	-	50,399,716,824	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
684,804,580,298	520,984,127,742	163,820,452,556	

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 سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية 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 انتهاء 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 أيلول 2022

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
217,410,634,166	95,229,522,468	603,967,420	92,592,321,935	1,893,606,934	139,626,179	إجمالي الدخل التشغيلي
8,551,014	15,262,454	-	14,138,776	1,865,350	(741,672)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
217,419,185,180	95,244,784,922	603,967,420	92,606,460,711	1,895,472,284	138,884,507	نتائج أعمال القطاع
(3,550,483,919)	(7,006,549,750)	(7,006,549,750)	-	-	-	مصاريف تشغيلية للقطاع
213,868,701,261	88,238,235,172	(6,402,582,330)	92,606,460,711	1,895,472,284	138,884,507	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(892,849,052)	(80,500,972)	681,245,758	(761,746,730)	-	-	(مصروف) إيرادات الضرائب
212,975,852,209	88,157,734,200	(5,721,336,572)	91,844,713,981	1,895,472,284	138,884,507	صافي ربح (خسارة) الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 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	629,642,578,872	-	500,188,517,178	89,299,653,796	40,154,407,898	موجودات القطاع
-	-	-	89,789,501,886	(55,330,546,343)	(34,458,955,543)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
65,794,161,628	84,708,579,326	84,708,579,326	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
576,837,081,372	714,351,158,198	84,708,579,326	589,978,019,064	33,969,107,453	5,695,452,355	مجموع الموجودات
145,952,309,516	192,508,257,704	-	63,054,196,010	89,299,653,796	40,154,407,898	مطلوبات القطاع
4,011,488,249	6,829,577,687	6,829,577,687	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
149,963,797,765	199,337,835,391	6,829,577,687	63,054,196,010	89,299,653,796	40,154,407,898	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية					
230,444,308	347,729,905					استهلاكات
13,631,201	2,809,880					إطفاءات
279,130,749	551,069,386					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 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
217,410,634,166	95,229,522,468	6,672,526,373	8,452,214,976	210,738,107,793	86,777,307,492
279,130,749	551,069,386	-	-	279,130,749	551,069,386

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 أيلول 2022
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
16,500,000,000	18,150,000,000
1,798,629,631	1,798,629,631
1,798,629,631	1,798,629,631
8,060,497,550	6,392,802,550
-	82,732,114,595
(321,113,200)	(321,113,200)
(28,128,760)	(196,429,336)
(6,261,000)	(6,261,000)
398,715,526,795	398,715,526,795
426,517,780,647	509,063,899,666
364,659,673	512,898,163
426,882,440,320	509,576,797,829
109,952,749,000	136,733,823,000
536,191,000	1,711,066,000
62,714,319,098	80,437,488,803
3,859,169,815	3,859,169,815
177,062,428,913	222,741,547,618
%241.09	%228.77
%240.89	%228.54
%99.92	%98.84

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 أيلول 2022 غير مدققة	تعهدات نيابة عن العملاء كفالات
ليرة سورية	ليرة سورية	دفع
96,044,200	40,779,000	حسن تنفيذ
3,398,299,240	4,586,442,273	أخرى
363,850,000	1,905,340,006	
3,858,193,440	6,532,561,279	
1,920,932,396	2,585,578,294	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
5,779,125,836	9,118,139,573	

29.2 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك اخبار تكليف اضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 حتى عام 2020 بمبلغ 1,214,455,741 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد التدقيق من قبل محكمة القضاء الإداري بدمشق. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة الى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 30 أيلول 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.