

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 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	3,472 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 عزان النعيمي	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء أحمد يونس	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 النصراوين
مدقق الحسابات	مجد الشهبان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11)22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy

نفا

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	788.22 ل.س	326.16 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

النسبة %	بيانات نهاية السنة السابقة		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
54.00%	111,057,013,851	171,031,351,559	مجموع الموجودات
59.82%	73,978,475,117	118,232,769,828	حقوق المساهمين
التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020	
6,169%	714,936,036	44,821,387,474	إجمالي الدخل التشغيلي
14,498%	303,498,990	44,306,251,236	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(%40)	(86,004,864)	(51,956,525)	مصروف الضرائب
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
20,247%	217,494,126	44,254,294,711	ربح (خسارة) الفترة
20,247%	1.45	295.03	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي 43.71 مليار ليرة سورية، وبالتالي فإن ربح الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي يبلغ 545.11 مليون ليرة سورية.
- ارتفع حجم الموجودات بحوالي 59.97 مليار ليرة سورية وبمعدل 54% لتبلغ 171.03 مليار ليرة سورية كما في 2020/03/31.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 31.52% عن بداية العام حيث بلغت 36.43 مليار ليرة سورية كما في 2020/03/31.
- حقق البنك نمو في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 4.76% حيث بلغت 14.98 مليار ليرة سورية كما في 2020/03/31.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 294.55% كما في 2020/03/31.

التاريخ: 30 حزيران 2020

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

الرئيس التنفيذي - نضال النصاروين



(Handwritten signature)

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

31 آذار 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 31 آذار 2020 والبيانات المرحلية للدخل والدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل متطلبات 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 نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2020 والبيانات المرحلية للدخل والدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، 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

30 حزيران 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية



31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		الموجودات
11,116,216,438	20,519,184,013	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,650,296,779	5,677,011,670	5	أرصدة لدى المصارف
50,525,131,182	87,314,331,792	6	إيداعات لدى المصارف
14,295,863,263	14,976,205,227	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
16,429,860,988	25,379,002,369	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,309,142,613	2,275,873,733		موجودات ثابتة
59,889,317	48,875,564		موجودات غير ملموسة
116,429,855	135,361,588	9	موجودات ضريبية مؤجلة
10,541,083	80,249,027	10	حق استخدام الأصول
1,649,658,295	2,331,409,498	11	موجودات أخرى
7,893,984,038	12,293,847,078	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
111,057,013,851	171,031,351,559		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,125,811,689	13,901,530,329	13	ودائع المصارف
27,695,883,158	36,425,491,141	14	ودائع العملاء
957,964,905	1,138,097,682	15	تأمينات نقدية
44,514,034	56,088,235	16	مخصصات متنوعة
1,296,500	-	10	التزامات عقود الإيجار
1,253,068,448	1,277,374,344	17	مطلوبات أخرى
37,078,538,734	52,798,581,731		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
432,803,250	432,803,250		احتياطي قانوني
432,803,250	432,803,250		احتياطي خاص
-	44,254,294,711		ربح الفترة
(66,894,938)	(66,894,938)	19	خسائر متراكمة محققة
58,179,763,555	58,179,763,555	19	أرباح مدورة غير محققة
73,978,475,117	118,232,769,828		مجموع حقوق الملكية
111,057,013,851	171,031,351,559		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 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة		
799,428,689	1,266,919,959	إيضاح	الفوائد الدائنة
(179,154,444)	(250,144,758)	20	الفوائد المدينة
620,274,245	1,016,775,201	21	صافي الدخل من الفوائد
53,989,537	68,612,506		العمولات والرسوم الدائنة
(3,246,047)	(2,839,734)		العمولات والرسوم المدينة
50,743,490	65,772,772		صافي الدخل من العمولات والرسوم
671,017,735	1,082,547,973		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
43,883,301	28,158,565		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	43,709,189,320		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
35,000	1,491,616		إيرادات تشغيلية أخرى
714,936,036	44,821,387,474		إجمالي الدخل التشغيلي
(166,830,717)	(189,923,410)		نفقات الموظفين
(34,320,744)	(41,633,994)		استهلاكات الموجودات الثابتة الملموسة
(15,025,355)	(11,013,753)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
13,359,096	(83,458,668)	22	(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(5,250,000)	16	مخصصات متنوعة
(208,619,326)	(183,856,413)		مصاريف تشغيلية أخرى
(411,437,046)	(515,136,238)		إجمالي المصاريف التشغيلية
303,498,990	44,306,251,236		الربح قبل الضريبة
(86,004,864)	(51,956,525)	9	مصروف الضرائب
217,494,126	44,254,294,711		ربح الفترة
1.45	295.03	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية
217,494,126	44,254,294,711
-	-
<u>217,494,126</u>	<u>44,254,294,711</u>

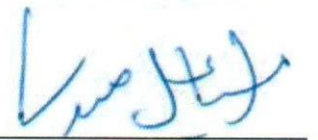
ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020


مجموع حقوق الملكية	أرباح منورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
73,978,475,117	58,179,763,555	(66,894,938)	-	432,803,250	432,803,250	15,000,000,000
44,254,294,711	-	-	44,254,294,711	-	-	-
118,232,769,828	58,179,763,555	(66,894,938)	44,254,294,711	432,803,250	432,803,250	15,000,000,000
31 آذار 2020 (غير مدققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020						
إجمالي الدخل الشامل						
الرصيد في 31 آذار 2020						
31 آذار 2019 (غير مدققة)						
الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 (معد عرضها)						
إجمالي الدخل الشامل						
الرصيد في 31 آذار 2019						



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
303,498,990	44,306,251,236	
34,320,744	41,633,994	
15,025,355	11,013,753	
14,370,693	11,140,320	
(13,359,096)	83,458,668	22
-	5,250,000	
227,472	-	
354,084,158	44,458,747,971	
(79,880,000)	(121,014,587)	
(4,117,275,452)	(4,645,500,000)	
(961,188,647)	(712,555,742)	
(253,593,097)	(36,770,316)	
-	1,439,391,381	
1,310,037,253	3,638,376,543	
41,758,383	(43,902,138)	
122,460,202	(62,769,718)	
(3,583,597,200)	43,914,003,394	
-	(208,930,787)	
(3,583,597,200)	43,705,072,607	
(668,500,000)	-	
-	700,000,000	
(317,400,515)	(4,901,375)	
(985,900,515)	695,098,625	
(1,296,500)	(74,468,190)	
(1,296,500)	(74,468,190)	
(5,767,464)	(41,632,951,004)	
(4,576,561,679)	2,692,752,038	
13,675,744,42	9,186,313,144	
4		
9,099,182,745	11,879,065,182	24
559,168,393	611,489,327	
(146,085,116)	(207,379,143)	
محمد نور غالب المدير المالي	نضال النصاروين الرئيس التنفيذي	اسماعيل محمد العمادي رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروع في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص وادلب ودرعا ودير الزور.

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

يساهم بنك قطر الوطني – قطر بنسبة 50.81% من رأسمال البنك.

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

- (1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
- (3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
- (4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- (5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرنامج 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 16 نيسان 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 ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 المقدر 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 إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- 1- 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 رقم 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

ان في تقديراتنا 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 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 حاجة لذلك.

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير 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	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,370,541,119	6,367,910,237	نقد في الخزينة
10,934,056	15,992,728	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
5,278,496,799	12,257,459,039	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
1,460,720,211	1,887,428,041	احتياطي ودائع (**)
(4,475,747)	(9,606,032)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
11,116,216,438	20,519,184,013	

(*) 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، علماً أنه تم شطب النقد الموجود في فرع دير الزور بقيمة 1,980,000 ليرة سورية خلال عام 2019. يتكون الرصيد الموجود في فرع ادلب من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 13,339,688 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 31 آذار 2020 مبلغ 15,992,728 ليرة سورية مقابل 10,934,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين حدوث الضرر في فرع دير الزور، حيث قام البنك خلال عام 2019 باستخدام المخصص المكون مقابل النقد الموجود في فرع دير الزور. 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 31 آذار 2020 مبلغ 1,887,428,041 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 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,475,747	-	-	4,475,747	كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
2,384,032	-	-	2,384,032	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
2,746,253	-	-	2,746,253	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
9,606,032	-	-	9,606,032	رصيد نهاية الفترة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصاريف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,206,977,960	377,068,698	829,909,262	31 آذار 2020 (غير مدققة)
4,508,856,894	679,619,600	3,829,237,294	حسابات جارية وتحت الطلب
(38,823,184)	(16,827)	(38,806,357)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
5,677,011,670	1,056,671,471	4,620,340,199	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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 31 آذار 2020 مبلغ 1,206,977,960 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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,790,136	12,790,136	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
21,760,827	21,760,827	-	-	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
4,272,221	4,272,221	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
38,823,184	38,823,184	-	-	رصيد نهاية الفترة

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصاريف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
87,331,200,000	87,331,200,000	-	31 آذار 2020 (غير مدققة)
(16,868,208)	(16,868,208)	-	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
87,314,331,792	87,314,331,792	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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	-	

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

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,268,818	7,268,818	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
5,131,386	5,131,386	-	-	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
4,468,004	4,468,004	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
16,868,208	16,868,208	-	-	رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
12,258,085,930	14,160,197,207	قروض وسلف
330,647,537	352,848,974	سندات محسومة (*)
6,874,352	3,517,126	دائن صدفة مدين
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
4,442,883,036	4,681,434,894	قروض وسلف
2,770,384	3,366,072	دائن صدفة مدين
		الأفراد
209,965,557	195,275,691	قروض وسلف
522,258	841,661	دائن صدفة مدين
13,612	309,952	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
742,978,498	785,793,536	قروض عقارية
17,994,741,164	20,183,585,113	المجموع
		ينزل:
(1,456,895,145)	(2,014,976,488)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,241,982,756)	(3,192,403,398)	فوائد معلقة (محفوطة)
14,295,863,263	14,976,205,227	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 6,943,976 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020 مقابل 5,956,914 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة 5,211,110,823 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.82% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 2,018,707,425 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.88% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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 31 آذار 2020 و31 كانون الأول 2019.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 آذار 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
12,066,671,571	163,648,621	69,979,166	11,833,043,784	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(11,208,565,022)	(45,120,338)	(108,214,509)	(11,055,230,175)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	(12)	(97,942,955)	97,942,967	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	470,335,841	(470,335,841)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
1,330,737,400	1,330,737,400	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
20,183,585,113	5,211,110,823	994,478,449	13,977,995,841	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
17,994,741,164	3,761,845,152	660,320,906	13,572,575,106	خرج بيان المركز المالي
				رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	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
-	-	(974,310)	974,310	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,682,019	(1,682,019)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
38,826,594	(20,409,739)	19,176,383	40,059,950	صافي (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية للفترة
519,254,749	519,254,749	-	-	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
2,014,976,488	1,908,253,550	37,691,658	69,031,280	رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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
(570,139)	(570,139)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز 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	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,788,522,890	2,241,982,756	الرصيد في بداية الفترة / السنة
476,648,152	146,496,975	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(22,678,234)	(937,677)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(510,052)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	804,861,344	تأثير تغيير أسعار الصرف
2,241,982,756	3,192,403,398	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,740,096,273	25,397,343,818	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات دين
695,598,630	-	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: شهادات إيداع
(5,833,915)	(18,341,449)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
16,429,860,988	25,379,002,369	المجموع
16,435,694,903	25,397,343,818	تحليل السندات
(5,833,915)	(18,341,449)	ذات عائد ثابت
16,429,860,988	25,379,002,369	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*) المجموع

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 2.71% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
695,598,630	-	2020	4.50%	دول
876,907,402	1,408,000,049	2020	3.20%	دول
2,181,325,423	3,521,498,337	2020	2.68%	بنوك
656,809,575	1,059,706,560	2021	3.42%	بنوك
2,187,482,981	3,529,991,731	2021	2.12%	دول
2,187,629,394	3,530,187,176	2021	2.12%	دول
2,406,523,447	3,883,380,899	2021	2.12%	دول
4,360,000,000	7,040,000,000	2024	3.03%	بنوك
883,418,051	1,424,579,066	2022	2.68%	بنوك
16,435,694,903	25,397,343,818			

(* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,833,915	-	-	5,833,915	كما في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
9,031,628	-	-	9,031,628	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
3,475,906	-	-	3,475,906	تعديلات خلال الفترة وفروقات أسعار الصرف
18,341,449	-	-	18,341,449	رصيد نهاية الفترة

9 مصروف الضرائب

يمثل بند مصروف الضرائب ما يلي:

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
-	(70,888,258)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
(86,004,864)	18,931,733	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
(86,004,864)	(51,956,525)	

9 مصروف الضرائب (تتمة)

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

بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها المحتسبة كما هو مبين في الجدول التالي:

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	787,647,307	إيرادات فوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
-	7.5%	نسبة ضريبة رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
-	59,073,548	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم يضاف:
-	5,907,355	10% رسم إدارة محلية
-	5,907,355	10% رسم إعادة إعمار
-	70,888,258	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

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

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
303,498,990	44,306,251,236	الربح قبل الضريبة
-	(43,709,189,320)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	100,020,969	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
-	5,250,000	مخصصات متنوعة
9,245,968	9,587,488	استهلاك المباني
-	(787,647,307)	إيرادات فوائد من الخارج
312,744,958	(75,726,934)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
78,186,240	(18,931,733)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
10%	10%	نسبة رسم إعادة الأعمار
7,818,624	-	يضاف رسم إعادة الأعمار
86,004,864	(18,931,733)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	116,429,855	رصيد بداية الفترة / السنة
116,429,855	18,931,733	المضاف خلال الفترة / السنة
116,429,855	135,361,588	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 مصروف الضرائب (تتمة)

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.
- ما زالت البيانات الضريبية لعام 2015 و2016 و2017 و2018 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

ث. مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 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 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

31 آذار 2020 (غير مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,296,500	10,541,083	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
73,171,690	73,171,690	إضافات
-	(3,463,746)	مصروف الاستهلاك
(74,468,190)	-	الدفوعات
-	80,249,027	الرصيد كما في 31 آذار 2020
31 كانون الأول 2019 (مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,369,385	40,698,608	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(6,984,884)	(14,252,790)	تعديلات على عقود الإيجار (*)
-	7,267,906	إضافات
-	(23,172,641)	مصروف الاستهلاك
466,499	-	مصروف الفوائد
(4,554,500)	-	الدفوعات
1,296,500	10,541,083	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

(*) بتاريخ 10 نيسان 2019، قرر البنك تعديل عقد الإيجار لفرع ستار مول - حلب لينتهي العقد بتاريخ 15 تشرين الأول 2019 عوضاً عن تاريخ 15 تشرين الأول 2020.

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,013,524,693	1,431,647,865	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
60,214,944	242,864,160	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
221,388,203	277,906,643	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
10,657,050	8,796,854	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
128,445,280	128,445,280	المساهمة في مؤسسات مالية (*)
116,329,613	133,122,780	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	1,467,359	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار 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	-	غرفة تقاص
5,765,000	5,765,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف (**)
-	70,963,500	تقاص بطاقات صراف آلي
3,823,132	21,919,677	مديون آخرون
1,649,658,295	2,331,409,498	

(*) 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.

11 موجودات أخرى (تتمة)

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.

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

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

(***) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 34,528,851 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: 30,436,959 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 26,568,471 ليرة سورية بالمؤونات كما في 31 آذار 2020 (31 كانون الأول 2019: 22,476,579 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 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرصدة بالليرة سورية
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالدولار الأميركي
7,157,986,138	11,557,849,178	
7,893,984,038	12,293,847,078	

13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
8,307,003,917	476,956	8,306,526,961	31 آذار 2020 (غير مدققة)
4,155,135,031	-	4,155,135,031	حسابات جارية
1,439,391,381	-	1,439,391,381	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
13,901,530,329	476,956	13,901,053,373	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	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

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,300,813,618	9,872,548,977	الشركات
6,028,724,114	8,331,763,019	حسابات جارية
		ودائع لأجل (*)
8,553,674,246	11,299,393,119	الأفراد
1,685,111,920	1,690,258,208	حسابات جارية
4,127,559,260	5,231,527,818	حسابات توفير
		ودائع لأجل (*)
27,695,883,158	36,425,491,141	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 2,709,337,451 ليرة سورية أي ما نسبته 7.44% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2019 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 21,171,942,096 ليرة سورية أي ما نسبته 58.12% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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 2,298,543,872 ليرة سورية أي ما نسبته 6.31% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2020 مقابل مبلغ 792,500,598 ليرة سورية أي ما نسبته 2.86% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
574,717,688	814,673,534	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
339,626,400	298,795,344	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
43,620,817	24,628,804	أخرى (*)
957,964,905	1,138,097,682	

(*) 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.

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 آذار	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,000,000	-	-	-	4,000,000	31 آذار 2020 (غير مدققة)
42,888,191	-	-	5,250,000	37,638,191	مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
9,200,044	-	(41,160)	6,365,361	2,875,843	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
56,088,235	-	(41,160)	11,615,361	44,514,034	مخصص تدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة (***)

16 مخصصات متنوعة (تمة)

الرصيد في 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول
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

2019

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 362/م ن/ ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409 م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 31 آذار 2020 مبلغ 42,888,191 ليرة سورية مقابل مبلغ 37,638,191 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,367,381,605	3,339,165,859	8,715,746	19,500,000
1,047,993,737	1,047,993,737	-	-
(1,169,801,712)	(1,169,801,712)	-	-
-	-	-	-
-	(97,578,774)	97,578,774	-
-	-	-	-
51,962,389	50,767,123	1,195,266	-
3,297,536,019	3,170,546,233	107,489,786	19,500,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
- المحول إلى المرحلة 1
- المحول إلى المرحلة 2
- المحول إلى المرحلة 3
تعديلات فروقت أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,663,826,937	2,643,971,789	355,148	19,500,000
3,783,387,592	3,780,994,033	2,393,559	-
(3,079,832,924)	(3,079,832,924)	-	-
-	2,748,707	(2,748,707)	-
-	(8,715,746)	8,715,746	-
-	-	-	-
3,367,381,605	3,339,165,859	8,715,746	19,500,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
- المحول إلى المرحلة 1
- المحول إلى المرحلة 2
- المحول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 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
-	-	15,802	(15,802)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
6,324,201	3,847,438	(41,160)	2,517,923	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
9,200,044	3,994,763	15,802	5,189,479	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 الإئتمانية المتوقعة للسنة
2,875,843	147,325	41,160	2,687,358	رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
149,831,279	185,115,324	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
3,424,280	10,905,850	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
428,630,567	647,002,086	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
218,135,870	258,615,832	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
47,379,380	24,903,661	ضريبة الرواتب والأجور
21,320,816	16,295,958	طوابع ورسوم
5,095,959	5,157,892	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
152,564,493	31,765,769	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,027,758	3,297,642	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
208,930,786	81,484,828	ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
15,227,260	12,329,502	أرصدة دائنة أخرى
1,253,068,448	1,277,374,344	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

صدر عن مصرف سورية المركزي القرار رقم (1387/ل أ) تاريخ 29 تشرين الأول 2017 المتضمن السماح لبنك قطر الوطني - سورية بترميم مركز القطع البنوي بما لا يتجاوز مبلغ 8,150,000 دولار أمريكي خلال مدة أقصاها 31 كانون الأول 2017. حيث قام البنك خلال عام 2017 بتحويل مبلغ 5,550,000 دولار أمريكي إلى مركز القطع البنوي حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017. قام مصرف سورية المركزي بالموافقة على طلب البنك بالسماح بتمديد الفترة المحددة لترميم مركز القطع البنوي حتى نهاية عام 2018 بالقيمة المتبقية والبالغة 2,600,000 دولار أمريكي، وذلك بالقرار رقم 30/م ن تاريخ 12 آذار 2018، حيث قام البنك بتحويل هذا المبلغ من مركز القطع التشغيلي خلال الفترة المحددة.

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 أ تاريخ 21 تشرين الأول 2019. قام البنك خلال عام 2019 بتحويل مبلغ 3,873,990 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

قام البنك خلال عام 2020 بتحويل مبلغ 1,080,000 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي بوضوح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

الرصيد كما في 1 كانون الثاني	المحول من القطع التشغيلي	الرصيد كما في 31 آذار
162,373,990	1,080,000	163,453,990
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

19 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.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
134,615	1,139,901	قروض وسلف
238,460,481	443,520,613	سندات محسومة
5,837	1,553,422	أفراد:
		حسابات جارية مدينة
200,949	610,142	قروض وسلف
1,386,684	7,582,684	قروض عقارية
13,918,641	26,745,648	بطاقات ائتمان
7,823	9,262	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
362,105,074	635,888,456	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
183,208,585	149,869,831	
799,428,689	1,266,919,959	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ودائع المصارف
9,967,854	28,094,569	ودائع العملاء:
		ودائع لأجل
137,153,651	193,328,889	حسابات توفير
18,188,668	22,691,982	تأمينات نقدية
13,844,271	6,029,318	
179,154,444	250,144,758	

22 (مصرف) استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	(2,384,032)	أرصدة لدى المصارف
869,809	(21,760,827)	إيداعات لدى المصارف
(2,532,466)	(5,131,386)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,410,989	(38,826,594)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
117,656	(6,324,201)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3,493,108	(9,031,628)	
13,359,096	(83,458,668)	

23 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:

31 آذار 2019 غير مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
217,494,126	44,254,294,711	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
1.45	295.03	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2019 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2020 غير مدققة ليرة سورية	
11,422,673,412	9,649,037,918	18,625,369,276	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
2,290,010,469	6,663,086,915	5,715,834,854	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,613,501,136)	(7,125,811,689)	(12,462,138,948)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
9,099,182,745	9,186,313,144	11,879,065,182	

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (**) غير مدققة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة غير مدققة	
31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,039,398,889	4,874,149,941	3,825,127,800	-	1,049,022,141	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
50,525,131,182	87,314,331,792	-	-	87,314,331,792	أرصدة لدى مصارف (أرصدة مدينة)
(3,737,001,386)	(10,155,995,588)	(10,155,518,632)	-	(476,956)	إيداعات لدى مصارف (أرصدة مدينة)
1,013,524,693	1,431,647,865	2,335,541	-	1,429,312,324	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(1,052,872,908)	(2,274,260,022)	-	(2,274,260,022)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(2,027,758)	(3,297,642)	-	-	(3,297,642)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(25,033,954)	(47,848,521)	(10,905,850)	(36,942,671)	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
31 آذار 2019 غير مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				عناصر بيان الدخل المرحلي
361,847,111	731,013,846	10,628,541	-	720,385,305	فوائد دائنة
(16,523,306)	(44,203,389)	(9,977,841)	(34,225,548)	-	فوائد مدينة (*)
(2,588,750)	(2,399,200)	-	-	(2,399,200)	عمولات مدينة
(12,500,005)	(12,500,010)	-	(12,500,010)	-	مصارييف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,945,090	14,777,175	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
6,666,500	8,664,193	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
19,611,590	23,441,368	

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 الائتزاز.

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 والائتزاز
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيحات

26.1 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 عالٍ 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.

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 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	
14,135,281,048	-	-	-	-	-	14,135,281,048	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,677,011,670	-	-	-	-	-	5,677,011,670	أرصدة لدى المصارف
87,314,331,792	-	-	-	-	-	87,314,331,792	إيداعات لدى مصارف
14,976,205,227	570,057,282	812,448,100	792,823,864	7,848,840,643	4,952,035,338	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
25,379,002,369	12,336,910,174	-	-	-	-	13,042,092,195	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,062,609,079	130,156,213	8,339,597	7,650,830	149,005,793	109,262,522	1,658,194,124	موجودات أخرى
12,293,847,078	-	-	-	-	-	12,293,847,078	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
161,838,288,263	13,037,123,669	820,787,697	800,474,694	7,997,846,436	5,061,297,860	134,120,757,907	

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2019
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>	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 آذار 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,135,281,048	-	14,135,281,048	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,677,011,670	1,056,671,471	4,620,340,199	أرصدة لدى المصارف
87,314,331,792	87,314,331,792	-	إيداعات لدى مصارف
14,976,205,227	-	14,976,205,227	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
185,441,422	-	185,441,422	الأفراد
780,615,280	-	780,615,280	القروض العقارية
4,590,164,945	-	4,590,164,945	الشركات الصغيرة والمتوسطة
9,419,983,580	-	9,419,983,580	الشركات الكبرى
25,379,002,369	25,379,002,369	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,062,609,079	1,672,176,485	390,432,594	موجودات أخرى
12,293,847,078	-	12,293,847,078	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
161,838,288,263	115,422,182,117	46,416,106,146	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	2019
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
103,928,995,915	70,942,975,197	32,986,020,718	

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 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.

26.4 مخاطر السيولة

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

26.5 مخاطر التشغيل

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

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى 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
31 آذار 2020

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 آذار 2019 غير مدققة	31 آذار 2020 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
714,936,036	44,821,387,474	35,252,598	44,508,286,554	336,394,729	(58,546,407)
13,359,096	(83,458,668)	-	(38,307,873)	(39,777,153)	(5,373,642)
728,295,132	44,737,928,806	35,252,598	44,469,978,681	296,617,576	(63,920,049)
(424,796,142)	(431,677,570)	(431,677,570)	-	-	-
303,498,990	44,306,251,236	(396,424,972)	44,469,978,681	296,617,576	(63,920,049)
(86,004,864)	(51,956,525)	18,931,733	(70,888,258)	-	-
217,494,126	44,254,294,711	(377,493,239)	44,399,090,423	296,617,576	(63,920,049)

إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف تشغيلية للقطاع
الربح (الخسارة) قبل الضريبة
إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
صافي ربح (خسارة) الفترة

31 كانون الأول 2019	31 آذار 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	153,865,735,071	-	116,302,146,248	19,314,188,043	18,249,400,780
-	-	-	22,587,383,596	(5,304,039,518)	(17,283,344,078)
12,039,645,201	17,165,616,488	17,165,616,488	-	-	-
111,057,013,851	171,031,351,559	17,165,616,488	138,889,529,844	14,010,148,525	966,056,702
35,783,659,752	51,469,119,152	-	13,905,530,329	19,314,188,043	18,249,400,780
1,294,878,982	1,329,462,579	1,329,462,579	-	-	-
37,078,538,734	52,798,581,731	1,329,462,579	13,905,530,329	19,314,188,043	18,249,400,780

موجودات القطاع
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

31 آذار 2019 غير مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
34,320,744	41,633,994
15,025,355	11,013,753
317,400,515	4,901,375

استهلاكات
إطفاءات
المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 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
714,936,036	44,821,387,474	532,921,158	772,105,617	182,014,878	44,049,281,857
317,400,515	4,901,375	-	-	317,400,515	4,901,375
					إجمالي الدخل التشغيلي
					مصاريف رأسمالية

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 التركيزات. 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	31 آذار 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)
-	43,709,189,320
(59,889,317)	(48,875,564)
(1,835,000)	(1,835,000)
58,179,763,555	58,179,763,555
73,916,750,800	117,636,953,873
80,583,739	195,567,090
73,997,334,539	117,832,520,963
25,203,796,000	37,543,568,000
400,110,000	403,488,000
195,395,167	319,608,210
1,737,797,870	1,737,797,870
27,537,099,037	40,004,462,080
%268.72	294.55%
%268.43	294.06%
%99.92	99.50%

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

خسائر متراكمة محققة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي 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 (%)

28 كفاية رأس المال (تتمة)

(*) بناء على القرار رقم 16/1206/ص الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 26 شباط 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 (183/2/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب/4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب/4) لعام 2007.

29 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
107,581,964	107,581,964	دفع
816,834,606	863,851,707	حسن تنفيذ
371,938,750	229,312,750	أخرى
1,296,355,320	1,200,746,421	
1,734,625,120	1,683,399,881	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
336,401,165	413,389,717	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
3,367,381,605	3,297,536,019	

30 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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.