

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
16,500,000,000 ل.س	16,500,000,000 ل.س	165,000,000 سهم	3,507

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	اسماعيل محمد العمادي	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق	%50.81
2	يوسف علي درويش	عضو مجلس إدارة		
3	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
4	وليد موريس عبد النور	عضو مجلس إدارة		
5	سالم عزان النعيمي	عضو مجلس إدارة		
6	يحيى صديق أحمد	نائب رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
7	رغد جرجي معصب	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	%4.11
8	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	%0.18

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

لنفسها

10

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	2,575.71 ل.س	829.17 ل.س

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

المبالغ بالليرات السورية

النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2020		30 أيلول 2021		
95.18%	286,352,548,163		558,895,084,049		مجموع الموجودات
100.44%	212,033,055,187		424,992,457,396		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 2020	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2021	
56.7%	138,710,084,938	1,801,242,251	217,410,634,166	3,195,818,582	إجمالي الدخل التشغيلي
56.2%	136,951,467,313	1,093,662,525	213,868,701,261	1,855,189,863	الربح قبل الضريبة
303.3%	(221,382,917)	(77,156,472)	(892,849,052)	(38,437,672)	مصروف الضرائب
0.0%	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
55.8%	136,730,084,396	1,016,506,053	212,975,852,209	1,816,752,191	ربح الفترة
55.8%	828.67	6.16	1,290.76	11.01	ربحية السهم
53.5%	134,333,231,800	-	206,202,531,440	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
182.6%	2,396,852,596	1,016,506,053	6,773,320,769	1,816,752,191	ربح الفترة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية 6.77 مليار ليرة سورية محققة نمواً عن الفترة السابقة بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي بنسبة 182.6%.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 272.54 مليار ليرة سورية وبمعدل 95.18% لتبلغ 559 مليار ليرة سورية كما في 2021/09/30.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 26.63 مليار ليرة سورية وبمعدل 53.39% لتصل إلى 76.51 مليار ليرة سورية كما في 2021/09/30.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 9.61 مليار ليرة سورية وبمعدل 76.6% لتصل إلى 22.16 مليار ليرة سورية كما في 2021/09/30.
- حافظ البنك على القاعدة المتينة لرأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 241.48% كما في 2021/09/30.
- 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 2 آب 2021 وتم إصدار شهادة تسجيل الأوراق المالية رقم 152 بتاريخ 10 آب 2021 ليصبح رأس المال 16.5 مليار ليرة سورية موزع على 165 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

التاريخ: 28 تشرين الأول 2021

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
الرئيس التنفيذي - نضال النصراوين



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

30 أيلول 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

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 2021 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".

أمر آخر

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

مجد الدين الشهوان



رقم ٦٦٨٨

11/68

رقم الترخيص /

الزميل مجد الدين أحمد الشهوان

اسم

31 كانون الأول 2020 مدفقة	30 أيلول 2021 غير مدفقة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
31,605,190,470	48,653,120,173	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	19,476,582,260	5	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	375,515,933,021	6	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	22,158,372,365	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	30,155,914,277	8	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,694,171,048	2,753,833,278		موجودات ثابتة
42,706,829	29,075,627		موجودات غير ملموسة
208,217,457	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
73,171,690	62,195,888	11	حق استخدام الأصول
5,942,560,157	17,642,438,797	12	موجودات أخرى
21,356,251,546	42,126,505,163	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
286,352,548,163	558,895,084,049		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
20,382,697,562	49,848,259,276	14	ودائع المصارف
49,881,435,945	76,511,599,498	15	ودائع العملاء
1,609,731,528	2,636,970,733	16	تأمينات نقدية
185,575,326	418,693,076	17	مخصصات متنوعة
-	79,727,653	10	مخصص ضريبة الدخل
2,260,052,615	4,407,376,417	18	مطلوبات أخرى
74,319,492,976	133,902,626,653		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	16,500,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
837,893,703	837,893,703		احتياطي قانوني
837,893,703	837,893,703		احتياطي خاص
-	212,975,852,209		ربح الفترة
2,844,272,426	1,327,822,426	20	أرباح مدورة محققة
192,512,995,355	192,512,995,355	20	أرباح مدورة غير محققة
212,033,055,187	424,992,457,396		مجموع حقوق الملكية
286,352,548,163	558,895,084,049		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	يضاح	
4,684,569,292	8,638,336,373	1,895,889,340	3,441,814,032	21	الفوائد الدائنة
(811,286,921)	(1,098,444,605)	(288,070,802)	(440,170,697)	22	الفوائد المدينة
3,873,282,371	7,539,891,768	1,607,818,538	3,001,643,335		صافي الدخل من الفوائد
257,560,980	539,545,149	124,747,265	181,673,131		العمولات والرسوم الدائنة
(11,975,300)	(16,107,348)	(5,785,136)	(4,342,120)		العمولات والرسوم المدينة
245,585,680	523,437,801	118,962,129	177,331,011		صافي الدخل من العمولات والرسوم
4,118,868,051	8,063,329,569	1,726,780,667	3,178,974,346		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
220,917,049	3,139,471,980	39,961,787	14,618,846		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
134,333,231,800	206,202,531,440	-	-		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
37,068,038	5,301,177	34,499,797	2,225,390		إيرادات تشغيلية أخرى
138,710,084,938	217,410,634,166	1,801,242,251	3,195,818,582		إجمالي الدخل التشغيلي
(626,879,474)	(1,706,227,314)	(244,963,945)	(726,901,809)		نفقات الموظفين
(138,750,971)	(230,444,308)	(51,294,429)	(82,336,286)		الاستهلاكات
(28,701,032)	(13,631,201)	(6,673,526)	(967,972)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(240,176,361)	8,551,014	(101,056,225)	(2,588,835)	23	مخصصات متنوعة
(121,250,000)	(209,940,000)	(74,250,000)	(6,000,000)	17	مصاريف تشغيلية أخرى
(602,859,787)	(1,390,241,096)	(229,341,601)	(521,833,817)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(1,758,617,625)	(3,541,932,905)	(707,579,726)	(1,340,628,719)		
136,951,467,313	213,868,701,261	1,093,662,525	1,855,189,863		الربح قبل الضريبة
(221,382,917)	(892,849,052)	(77,156,472)	(38,437,672)	10	مصروف الضرائب
136,730,084,396	212,975,852,209	1,016,506,053	1,816,752,191		ربح الفترة
828.67	1,290.76	6.16	11.01	24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



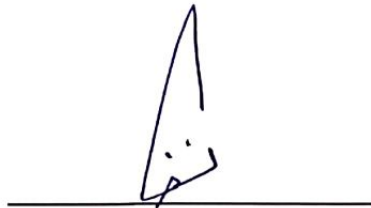
اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
136,730,084,396	212,975,852,209	1,016,506,053	1,816,752,191	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
136,730,084,396	212,975,852,209	1,016,506,053	1,816,752,191	الدخل الشامل للفترة



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	أرباح مدورة (خسائر متراكمة) محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية
212,033,055,187	192,512,995,355	2,844,272,426	-	837,893,703	837,893,703	15,000,000,000
-	-	(1,500,000,000)	-	-	-	1,500,000,000
(16,450,000)	-	(16,450,000)	-	-	-	-
212,975,852,209	-	-	212,975,852,209	-	-	-
424,992,457,396	192,512,995,355	1,327,822,426	212,975,852,209	837,893,703	837,893,703	16,500,000,000
73,978,475,117	58,179,763,555	(66,894,938)	-	432,803,250	432,803,250	15,000,000,000
136,730,084,396	-	-	136,730,084,396	-	-	-
210,708,559,513	58,179,763,555	(66,894,938)	136,730,084,396	432,803,250	432,803,250	15,000,000,000

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 19)
مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 19)
إجمالي الدخل الشامل

الرصيد في 30 أيلول 2021

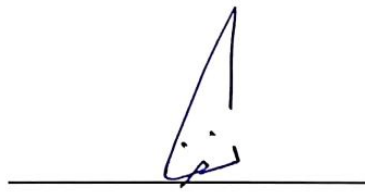
30 أيلول 2020 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
إجمالي الدخل الشامل

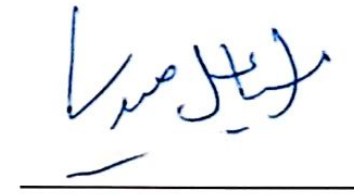
الرصيد في 30 أيلول 2020



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
136,951,467,313	213,868,701,261	
(32,201,880)	-	
138,750,971	230,444,308	
28,701,032	13,631,201	
41,812,383	48,628,527	
240,176,361	(8,551,014)	23
121,250,000	209,940,000	
137,489,956,180	214,362,794,283	
(301,840,969)	(449,463,285)	
(9,261,958,049)	(31,884,120,000)	
3,130,451,572	(9,579,484,534)	
(963,288,005)	(5,074,276,819)	
-	(150,000,000)	
3,171,879,082	4,220,359,097	
(209,606,708)	116,703,130	
120,023,774	1,147,446,594	
133,175,616,877	172,709,958,466	
(208,930,787)	(534,760,456)	
132,966,686,090	172,175,198,010	
2,108,000,000	42,704,000,000	
(446,881,614)	(279,130,749)	
-	(192,667,920)	
32,201,880	-	
(18,282,977)	-	
1,675,037,289	42,232,201,331	
(74,468,190)	-	
-	(16,450,000)	
(74,468,190)	(16,450,000)	
(127,321,715,962)	(218,485,146,092)	
7,245,539,227	(4,094,196,751)	
9,186,313,144	17,755,707,274	25
16,431,852,371	13,661,510,523	25
3,699,764,642	3,489,515,747	
684,222,748	898,637,446	
-	1,500,000,000	



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصر
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

- (1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
- (3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
- (4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- (5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- (6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- (7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك 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 بقيمة 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 للبنك 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.

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

1 معلومات عن البنك (تتمة)

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 تشرين الأول 2021.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2020. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي المرحلي.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه 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 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 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

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 الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير 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 التغير 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 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 التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

إن 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 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 2021

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
8,858,797,900	15,679,172,997	نقد في الخزينة
26,818,027	50,610,092	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
19,975,867,731	28,215,319,620	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
2,766,072,872	4,744,582,464	احتياطي ودائع (**)
(22,366,060)	(36,565,000)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
31,605,190,470	48,653,120,173	

(*) 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 47,957,052 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 24,164,987 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 أيلول 2021 مبلغ 50,610,092 ليرة سورية مقابل 26,818,027 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 4,744,582,464 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 بديلاً عن القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 2,766,072,872 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة)		المرحلة الأولى ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية		
22,366,060	-	-	22,366,060	كما في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
(6,893,054)	-	-	(6,893,054)	صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
21,091,994	-	-	21,091,994	فروقات أسعار الصرف
36,565,000	-	-	36,565,000	رصيد نهاية الفترة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,180,714,172	2,927,586,075	253,128,097
16,434,563,010	2,537,664,000	13,896,899,010
(138,694,922)	(67,802)	(138,627,120)
<u>19,476,582,260</u>	<u>5,465,182,273</u>	<u>14,011,399,987</u>

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

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

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 3,180,714,172 ليرة سورية مقابل 1,933,514,972 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة)		المرحلة الأولى
ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
57,899,321	-	-	57,899,321
17,027,607	-	-	17,027,607
63,767,994	-	-	63,767,994
<u>138,694,922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,694,922</u>

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
375,594,688,000	374,094,688,000	1,500,000,000
(78,754,979)	(78,603,686)	(151,293)
<u>375,515,933,021</u>	<u>374,016,084,314</u>	<u>1,499,848,707</u>

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

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

166,208,224,000	166,208,224,000	-
(33,812,474)	(33,812,474)	-
<u>166,174,411,526</u>	<u>166,174,411,526</u>	<u>-</u>

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

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

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

المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة)		المرحلة الأولى
ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
33,812,474	-	-	33,812,474
10,978,734	-	-	10,978,734
33,963,771	-	-	33,963,771
<u>78,754,979</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,754,979</u>

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
15,052,850,128	23,552,886,954	قروض وسلف
381,521,564	414,260,436	سندات محسومة (*)
4,255,207	5,228,335	دائن صدفه مدين
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
3,805,067,001	11,038,343,491	قروض وسلف
4,050,705	4,620,270	دائن صدفه مدين
		الأفراد
129,900,115	665,778,569	قروض وسلف
294,596	393,468	دائن صدفه مدين
		القروض العقارية
1,974,718,578	3,565,109,759	قروض عقارية
21,352,657,894	39,246,621,282	المجموع
		ينزل:
(3,145,535,703)	(5,548,194,985)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(5,659,721,641)	(11,540,053,932)	فوائد معلقة (محفوظة)
12,547,400,550	22,158,372,365	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 2,973,976 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 5,692,516 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 17,006,066,298 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.33% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2021، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 8,700,392,991 ليرة سورية، أي ما نسبته 40.75% كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,466,012,366 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.73% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2021، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,040,671,350 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.38% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

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)
20,087,625,366	165,487,153	513,964,836	19,408,173,377	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(10,344,814,026)	(10,965,894)	(812,919,741)	(9,520,928,391)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(456,305,563)	456,305,563	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	165,624,701	(165,624,701)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	ديون مشطوبة
8,151,192,334	8,151,192,334	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
39,246,621,282	17,006,066,298	679,877,701	21,560,677,283	رصيد نهاية الفترة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,994,741,164	3,761,845,152	660,320,906	13,572,575,106	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
27,357,124,969	856,301,992	246,676,815	26,254,146,162	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(28,153,866,340)	(72,574,185)	(339,377,604)	(27,741,914,551)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	701,893,351	(701,893,351)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,184,645)	(2,022,714)	-	(161,931)	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود
4,156,842,746	4,156,842,746	-	-	خارج بيان المركز المالي المرحلي
21,352,657,894	8,700,392,991	1,269,513,468	11,382,751,435	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
-	-	(2,776,132)	2,776,132	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,249,018	(1,249,018)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(40,286)	(40,286)	-	-	ديون مشطوبة
(30,974,029)	24,843,862	(44,575,640)	(11,242,251)	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الإنتمائية
2,433,673,597	2,433,673,597	-	-	المتوقعة للفترة
5,548,194,985	5,432,876,203	12,021,085	103,297,697	فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية الفترة

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

المجموع	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,456,895,145	1,409,408,540	17,807,566	29,679,039	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	14,260,063	(14,260,063)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(2,184,645)	(2,022,714)	-	(161,931)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
102,031,030	(21,780,969)	26,056,210	97,755,789	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,588,794,173	1,588,794,173	-	-	فروقات أسعار الصرف
3,145,535,703	2,974,399,030	58,123,839	113,012,834	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتألف حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,241,982,756	5,659,721,641	الرصيد في بداية الفترة / السنة
852,072,548	163,216,121	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(1,195,191)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(154,589)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
2,567,016,117	5,717,116,170	تأثير تغيير أسعار الصرف
5,659,721,641	11,540,053,932	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
36,465,859,416	30,162,185,524	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات دين
(3,232,410)	(6,271,247)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
36,462,627,006	30,155,914,277	المجموع
36,465,859,416	30,162,185,524	تحليل السندات
(3,232,410)	(6,271,247)	ذات عائد ثابت
36,462,627,006	30,155,914,277	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*) المجموع

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي وسطي 2.75% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,886,081,920	-	2021	3.42%	بنوك
19,488,344,965	-	2021	2.12%	دول
12,560,000,000	25,120,000,000	2024	3.03%	بنوك
2,531,432,531	5,042,185,524	2022	2.68%	بنوك
36,465,859,416	30,162,185,524			

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

المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,232,410	-	3,232,410	-	-
1,800,132	-	1,800,132	-	-
1,238,705	-	1,238,705	-	-
6,271,247	-	6,271,247	-	-

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

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
-	321,113,200
-	321,113,200

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
أسهم شركات (*)

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
-	321,113,200
-	321,113,200

تحليل الموجودات المالية:

اسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية

(* يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع بنسبة 6.42% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016. حيث قام البنك بتسديد 40% من حصته في رأس المال والبالغة 128,445,280 ليرة سورية خلال عام 2018، وتم سداد باقي المبلغ والبالغ 192,667,920 ليرة سورية خلال عام 2021.

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

10 مصروف الضرائب

يمثل بند مصروف الضرائب ما يلي:

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
(292,915,343)	(604,903,942)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
71,532,426	(287,945,110)	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
(221,382,917)	(892,849,052)	

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

بناء على قرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم 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 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
3,254,614,919	6,721,154,900	إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
%7.50	7.5%	نسبة ضريبة رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
244,096,119	504,086,618	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم يضاف:
24,409,612	50,408,662	10% رسم إدارة محلية
24,409,612	50,408,662	10% رسم إعادة إعمار
292,915,343	604,903,942	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

ب. مصروف (إيراد) ضريبة الدخل:

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

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
136,951,467,313	213,868,701,261	الربح قبل الضريبة
(134,333,231,800)	(206,202,531,440)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
105,500,000	191,940,000	مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
232,334,058	(33,394,876)	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
-	1,296,710	مصارييف غير معفاة من الضرائب
15,750,000	18,000,000	مخصصات متنوعة
28,867,523	28,923,686	استهلاك المباني
(3,254,614,919)	(6,721,154,900)	إيرادات فوائد من الخارج
(32,201,880)	-	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(286,129,705)	1,151,780,441	الربح (الخسارة) الضريبية
%25	25%	نسبة الضريبة
(71,532,426)	287,945,110	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل

10 مصروف الضرائب (تتمة)

ت. إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
116,429,855	208,217,457	المضاف خلال الفترة / السنة
91,787,602	-	يطرح: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	(208,217,457)	رصيد نهاية الفترة / السنة
208,217,457	-	

ث. مخصص ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد أول الفترة/ السنة
-	-	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	287,945,110	يطرح: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(208,217,457)	الرصيد نهاية الفترة/ السنة
-	79,727,653	

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.

10 مصروف الضرائب (تتمة)

- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض الى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 كانون الأول 2020 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,102,383,055 ليرة سورية إلى 1,150,787,215 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض الى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 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 الى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية لأعوام 2018 و2019 و2020 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

11 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	مباي	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	73,171,690	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	(10,975,802)	مصروف الاستهلاك
-	62,195,888	الرصيد كما في 30 أيلول 2021
31 كانون الأول 2020 (مدققة)		
التزامات عقود الإيجار	مباي	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,296,500	10,541,083	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
73,171,690	73,171,690	إضافات
-	(10,541,083)	مصروف الاستهلاك
(74,468,190)	-	الدفوعات
-	73,171,690	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

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

12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,220,550,600	16,474,832,216	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
108,559,495	350,721,396	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
150,266,079	177,459,733	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
20,619,674	24,120,446	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
128,445,280	-	دفعات على حساب المساهمة في مؤسسات مالية
292,160,079	395,173,726	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
-	579,119	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
7,960,380	7,960,380	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية (**)
550,000	550,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
-	77,259,277	غرفة تقاص
5,765,000	6,261,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
7,683,570	127,521,504	مدينون آخرون
5,942,560,157	17,642,438,797	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيته خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 5,765,000 ليرة سورية وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستملكة إستيفاءً للديون المتعثرة. لم يتم البنك بالتخلي عن العقارات حتى نهاية المهلة القانونية، قام البنك بتاريخ 24 تشرين الثاني 2019 بطلب تمديد المهلة ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,765,000	5,765,000	الرصيد أول الفترة / السنة
-	496,000	الإضافات
5,765,000	6,261,000	الرصيد نهاية الفترة / السنة

(**) يمثل هذا البند المصاريف القضائية المستحقة من مقترضين متعثرين بمبلغ إجمالي 85,719,253 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 49,736,977 ليرة سورية) وقد تم تغطية مبلغ 77,758,873 ليرة سورية بالمؤنات كما في 30 أيلول 2021 (31 كانون الأول 2020: 41,776,597 ليرة سورية).

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	809,790,070	أرصدة بالليرة سورية
20,620,253,646	41,316,715,093	أرصدة بالدولار الأمريكي
21,356,251,546	42,126,505,163	

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

14 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
36,801,729,238	623,447	36,801,105,791
13,046,530,038	-	13,046,530,038
49,848,259,276	623,447	49,847,635,829

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

15 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
16,354,140,983	27,704,737,774
11,128,564,864	14,954,009,180
17,155,171,937	26,831,890,475
1,585,183,935	1,726,254,089
3,658,374,226	5,294,707,980
49,881,435,945	76,511,599,498

الشركات

حسابات جارية

ودائع لأجل

الأفراد

حسابات جارية

حسابات توفير

ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 6,708,222,660 ليرة سورية أي ما نسبته 8.77% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2021 مقابل 3,943,971,395 ليرة سورية أي ما نسبته 7.91% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 54,536,628,249 ليرة سورية أي ما نسبته 71.28% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2021 مقابل 33,509,312,920 ليرة سورية أي ما نسبته 67.18% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 4,753,925,886 ليرة سورية أي ما نسبته 6.21% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2021 مقابل مبلغ 5,140,189,413 ليرة سورية أي ما نسبته 10.30% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020.

16 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,447,409,938	1,775,313,833
160,156,900	861,656,900
2,164,690	-
1,609,731,528	2,636,970,733

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية

ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

أخرى (*)

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

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

17 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول ليرة سورية	أثر تغير سعر الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
301,440,000	-	-	191,940,000	109,500,000
109,705,383	23,792,065	-	18,000,000	67,913,318
411,145,383	23,792,065	-	209,940,000	177,413,318
7,547,693	(123,911)	(2,492,869)	2,002,465	8,162,008
418,693,076	23,668,154	(2,492,869)	211,942,465	185,575,326

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

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

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	أثر تغير سعر الصرف ليرة سورية	ما تم رده خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
109,500,000	-	-	105,500,000	4,000,000
67,913,318	9,275,127	-	21,000,000	37,638,191
177,413,318	9,275,127	-	126,500,000	41,638,191
8,162,008	-	(397,375)	5,683,540	2,875,843
185,575,326	9,275,127	(397,375)	132,183,540	44,514,034

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

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

(*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 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.

(**) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. والتي تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية.

17 مخصصات متنوعة (تنمة)

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

المجموع	30 أيلول 2021 (غير مدققة)			المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,797,822,017	19,500,000	74,636,140	2,703,685,877		الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
4,235,392,783	-	15,333,301	4,220,059,482		التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(2,540,453,863)	-	(58,350,000)	(2,482,103,863)		التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	(25,248,500)	25,248,500		- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 3
315,067,241	-	5,743,467	309,323,774		تعديلات فروقات أسعار الصرف
4,807,828,178	19,500,000	12,114,408	4,776,213,770		رصيد نهائية الفترة
المجموع	31 كانون الأول 2020 (مدققة)			المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,367,381,605	19,500,000	8,715,746	3,339,165,859		الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
2,471,595,977	-	-	2,471,595,977		التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,229,839,021)	-	(6,685,000)	(3,223,154,021)		التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 1
-	-	68,265,200	(68,265,200)		- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-		- المحول إلى المرحلة 3
188,683,456	-	4,340,194	184,343,262		تعديلات فروقات أسعار الصرف
2,797,822,017	19,500,000	74,636,140	2,703,685,877		رصيد نهاية السنة

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

17 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,162,008	-	73,580	8,088,428	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 (مدققة)
-	-	(22,834)	22,834	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
(490,404)	-	(50,746)	(439,658)	صافي استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
(123,911)	-	-	(123,911)	فروقت أسعار الصرف
7,547,693	-	-	7,547,693	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2020 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,875,843	147,325	41,160	2,687,358	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 (مدققة)
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 1
-	-	73,580	(73,580)	- المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- المحول إلى المرحلة 3
5,286,165	(147,325)	(41,160)	5,474,650	صافي مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
8,162,008	-	73,580	8,088,428	رصيد نهاية السنة

18 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
295,162,462	506,880,732	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
2,411,810	2,792,641	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
656,608,722	1,216,564,406	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
500,000	500,000	دائنو شراء موجودات ثابتة
532,869,401	1,042,479,939	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
54,704,691	81,357,950	ضريبة الرواتب والأجور
38,900,428	51,182,715	طوابع ورسوم
4,665,419	9,711,790	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
106,549,154	741,667,502	أمانات وحوالات برسم الدفع
4,930,817	4,405,043	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 26)
534,760,456	728,916,700	ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
27,989,255	20,916,999	أرصدة دائنة أخرى
2,260,052,615	4,407,376,417	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2021، مقابل 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2020.

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 الصادرة بالقرار رقم (257/م ن) تاريخ 20 حزيران 2021، وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك الصادرة بالقرار رقم (1799) تاريخ 5 تموز 2021، وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الصادرة بالقرار رقم (124/م) تاريخ 2 آب 2021، حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم 16,450,000 ليرة سورية، وهي تمثل مايلي:

الجهة	ليرة سورية
رسم طابع نسبي	6,900,000
بدل تقديم طلب الموافقة على رأس المال	4,000,000
بدل تسجيل الأوراق المالية	4,500,000
رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي	1,050,000
	16,450,000

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم 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 وتسدد 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 165,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	-	8,097,900,700
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	164,477,365	8,402,099,300
	164,477,365	16,500,000,000

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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، كما قام البنك خلال عام 2020 بتحويل مبلغ 1,800,000 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

بتاريخ 2 آب 2021، قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي يتضمن طلب الموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 303,375 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، تمت الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 358 / م ن تاريخ 9 أيلول 2021 على تكوين المركز خلال مدة أقصاها 9 آذار 2022، وقام البنك بتاريخ 12 أيلول 2021 بتحويل مبلغ 303,375 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
162,373,990	164,173,990	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,800,000	303,375	المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة
164,173,990	164,477,365	رصيد نهاية الفترة / السنة

20 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 1,327,822,426 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 2,844,272,426 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، حيث قام البنك بضم مبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة إلى رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم 19.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 192,512,995,355 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

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

21 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات:
3,024,031	948,699	حسابات جارية مدينة
1,323,020,414	1,474,930,510	قروض وسلف
4,676,826	2,747,168	سندات محسومة
		أفراد:
2,110,958	480,604	حسابات جارية مدينة
18,670,204	47,639,945	قروض وسلف
78,304,036	339,574,015	قروض عقارية
20,028	-	بطاقات ائتمان
2,637,552,822	5,941,076,466	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
617,189,973	830,938,966	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
4,684,569,292	8,638,336,373	

22 الفوائد المدينة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
101,662,382	102,263,040	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
628,408,763	909,856,550	ودائع لأجل
68,326,085	63,426,326	حسابات توفير
12,889,691	22,898,689	تأمينات نقدية
811,286,921	1,098,444,605	

23 استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
(3,059,719)	6,893,054	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(19,235,418)	(17,027,607)	أرصدة لدى المصارف
(12,510,743)	(10,978,734)	إيداعات لدى المصارف
(211,990,852)	30,974,029	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(10,462,211)	490,404	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
17,082,582	(1,800,132)	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(240,176,361)	8,551,014	

24 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 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)
136,730,084,396	212,975,852,209	
165,000,000	165,000,000	
828.67	1,290.76	

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.

25 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
25,426,661,343	28,834,665,631	43,894,492,617	
9,504,529,128	9,303,739,205	19,615,277,182	
(18,499,338,100)	(20,382,697,562)	(49,848,259,276)	
16,431,852,371	17,755,707,274	13,661,510,523	

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

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (**) غير مدققة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة غير مدققة	
31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,829,967,218	19,224,607,854	13,786,729,717	-	5,437,878,137	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
166,174,411,526	374,016,084,314	-	-	374,016,084,314	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(17,117,797,018)	(39,369,602,996)	(39,368,979,549)	-	(623,447)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
5,220,550,600	16,471,750,025	5,469,654	-	16,466,280,371	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(3,096,309,387)	(6,713,163,693)	-	(6,713,163,693)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(4,930,817)	(4,405,043)	-	-	(4,405,043)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(114,777,974)	(198,689,627)	(2,792,641)	(195,896,986)	-	(ودائع العملاء) (*)
2020 أيلول 30 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة				مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
ليرة سورية	ليرة سورية				فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
2,637,552,822	5,937,994,263	96,406,855	-	5,841,587,408	عناصر بيان الدخل المرحلي
(173,363,393)	(312,088,043)	(90,504,961)	(221,583,082)	-	فوائد دائنة
(10,881,067)	(14,152,696)	-	-	(14,152,696)	فوائد مدينة (*)
(37,500,030)	(62,500,050)	-	(62,500,050)	-	عمولات مدينة
					مصاريق تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2020 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2021 غير مدققة ليرة سورية	
45,722,554	106,378,326	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
41,292,579	71,188,194	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
87,015,133	177,566,520	

27 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

27.1 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 لنفادي 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 2021

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 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 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,923,337,084	-	-	-	-	-	32,923,337,084	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,476,582,260	-	-	-	-	-	19,476,582,260	أرصدة لدى المصارف
375,515,933,021	-	-	-	-	-	375,515,933,021	إيداعات لدى مصارف
22,158,372,365	4,666,235,810	1,672,486,894	3,564,341,358	4,942,500,341	7,312,807,962	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,155,914,277	-	-	-	-	-	30,155,914,277	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
17,240,424,952	308,331,160	6,076,263	19,211,131	29,943,069	51,309,717	16,825,553,612	موجودات أخرى
42,126,505,163	-	-	-	-	-	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
539,597,069,122	4,974,566,970	1,678,563,157	3,583,552,489	4,972,443,410	7,364,117,679	517,023,825,417	

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,719,574,543	-	-	-	-	-	22,719,574,543	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	-	-	-	-	-	9,245,839,884	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	-	-	-	-	-	166,174,411,526	إيداعات لدى مصارف
12,547,400,550	2,199,605,716	654,317,977	1,956,457,272	4,017,291,609	3,719,727,976	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
36,462,627,006	19,486,521,284	-	-	-	-	16,976,105,722	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,516,189,798	93,769,794	4,928,513	20,115,559	58,727,376	48,068,873	5,290,579,683	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	-	-	-	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>274,022,294,853</u>	<u>21,779,896,794</u>	<u>659,246,490</u>	<u>1,976,572,831</u>	<u>4,076,018,985</u>	<u>3,767,796,849</u>	<u>241,762,762,904</u>	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.1 مخاطر الإنتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,923,337,084	-	32,923,337,084	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,476,582,260	5,465,182,273	14,011,399,987	أرصدة لدى المصارف
375,515,933,021	374,016,084,314	1,499,848,707	إيداعات لدى المصارف
22,158,372,365	-	22,158,372,365	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
651,636,501	-	651,636,501	الأفراد
3,564,341,356	-	3,564,341,356	القروض العقارية
10,916,589,403	-	10,916,589,403	الشركات الصغيرة والمتوسطة
7,025,805,105	-	7,025,805,105	الشركات الكبرى
30,155,914,277	30,155,914,277	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
17,240,424,952	16,817,001,766	423,423,186	موجودات أخرى
42,126,505,163	-	42,126,505,163	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
539,597,069,122	426,454,182,630	113,142,886,492	

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2020 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,719,574,543	-	22,719,574,543	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,245,839,884	1,997,289,834	7,248,550,050	أرصدة لدى المصارف
166,174,411,526	166,174,411,526	-	إيداعات لدى المصارف
12,547,400,550	-	12,547,400,550	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
118,059,929	-	118,059,929	الأفراد
1,956,453,616	-	1,956,453,616	القروض العقارية
3,710,387,114	-	3,710,387,114	الشركات الصغيرة والمتوسطة
6,762,499,891	-	6,762,499,891	الشركات الكبرى
36,462,627,006	36,462,627,006	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,516,189,798	5,325,547,690	190,642,108	موجودات أخرى
21,356,251,546	-	21,356,251,546	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
274,022,294,853	209,959,876,056	64,062,418,797	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر السوق

مخاطر أسعار الفائدة

يتعرض البنك لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تتبع مخاطر أسعار الفائدة مخاطر 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.

27.3 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.

27.4 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.

27.5 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.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.6 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.

27.7 مخاطر الالتزام

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

28 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 2021

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.1 قطاع الأعمال

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
138,710,084,938	217,410,634,166	371,116,466	216,057,912,736	884,421,607	97,183,357
(240,176,361)	8,551,014	-	(22,913,419)	16,012,962	15,451,471
138,469,908,577	217,419,185,180	371,116,466	216,034,999,317	900,434,569	112,634,828
(1,518,441,264)	(3,550,483,919)	(3,550,483,919)	-	-	-
136,951,467,313	213,868,701,261	(3,179,367,453)	216,034,999,317	900,434,569	112,634,828
(221,382,917)	(892,849,052)	(287,945,110)	(604,903,942)	-	-
136,730,084,396	212,975,852,209	(3,467,312,563)	215,430,095,375	900,434,569	112,634,828
31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
256,035,469,436	496,281,035,296	-	417,132,465,065	45,230,207,952	33,918,362,279
-	-	-	56,990,197,866	(27,287,813,444)	(29,702,384,422)
30,317,078,727	62,614,048,753	62,614,048,753	-	-	-
286,352,548,163	558,895,084,049	62,614,048,753	474,122,662,931	17,942,394,508	4,215,977,857
71,983,365,035	129,298,269,507	-	50,149,699,276	45,230,207,952	33,918,362,279
2,336,127,941	4,604,357,146	4,604,357,146	-	-	-
74,319,492,976	133,902,626,653	4,604,357,146	50,149,699,276	45,230,207,952	33,918,362,279
2020 أيلول 30 غير مدققة	2021 أيلول 30 غير مدققة				
ليرة سورية	ليرة سورية				
138,750,971	230,444,308				
28,701,032	13,631,201				
465,164,590	279,130,749				

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

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

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

استهلاكات
إطفاءات
المصاريف الرأسمالية

28 التحليل القطاعي (تتمة)

28.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
138,710,084,938	217,410,634,166	3,208,396,563	6,672,526,373	135,501,688,375	210,738,107,793
465,164,590	279,130,749	16,474,696	-	448,689,894	279,130,749
					إجمالي الدخل التشغيلي
					مصاريف رأسمالية

29 كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي. يلتزم البنك بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
15,000,000,000	16,500,000,000
837,893,703	837,893,703
837,893,703	837,893,703
2,844,272,426	1,327,822,426
-	206,202,531,440
-	(321,113,200)
(42,706,829)	(29,075,627)
(5,765,000)	(5,765,000)
192,512,995,355	192,512,995,355
211,984,583,358	417,863,182,800
296,608,946	383,152,623
212,281,192,304	418,246,335,423
54,815,988,000	107,116,997,000
600,606,000	615,119,000
9,740,576,277	62,979,038,502
2,490,785,633	2,490,785,633
67,647,955,910	173,201,940,135
%313.80	%241.48
%313.36	%241.26
%99.98	%98.32

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 (%)

29 كفاية رأس المال (تتمة)

(*) بناءً على المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (2/183/ص) تاريخ 6 آذار 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (حال وجوده)، ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

30 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2020 مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	تعهدات نيابة عن العملاء كفالات
ليرة سورية	ليرة سورية	دفع
104,074,200	96,044,200	حسن تنفيذ
1,670,396,646	2,462,346,274	أخرى
323,721,000	273,797,750	
2,098,191,846	2,832,188,224	
699,630,171	1,975,639,954	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
2,797,822,017	4,807,828,178	

31 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

أدى انتشار جائحة كوفيد – 19 إلى تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمى مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسماله البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائه. وعلاوة على ذلك، اتبع الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عملياته، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على عدد من العملاء كجزء من دعمه للعملاء المتأثرين.