

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2023

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 نهاية السنة
18,150,000,000 ل.س	18,150,000,000 ل.س	181,500,000 سهم	3,545 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 يوسف الدرويش	عضو مجلس إدارة		
3	سالم عنزان النعيمي	عضو مجلس إدارة		
4	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
5	وليد موريس عبد النور	عضو مجلس إدارة		
6	يحيى صديقي أحمد	نائب رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
7	رغد جرجي معصب	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	%4.11
8	مرهف رامي نزهة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
9	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.10

الرئيس التنفيذي	نضال النصراوين
مدقق الحسابات	قحطان السيوفي
العنوان	دمشق - ساحة العباسيين
الموقع الإلكتروني	qnb.com/syria
رقم الهاتف	00963 (11) 22901000
رقم الفاكس	00963 (11) 4432221

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	4,256.73 ل.س	3,132.12 ل.س

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

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة:

% التغير	بيانات نهاية السنة السابقة		النتائج المرحلية المقارنة
	31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
%47.60	714,575,834,795	1,054,708,199,192	مجموع الموجودات
%49.29	517,497,970,117	772,595,923,573	حقوق المساهمين
التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023	
%7,842.04	3,287,151,057	261,066,697,531	إجمالي الدخل التشغيلي
%25,419.10	1,004,329,732	256,295,936,767	الربح قبل الضريبة
(%958.70)	139,511,706	(1,197,983,311)	(مصروف) إيراد الضرائب
%0.00	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%22,201.86	1,143,841,438	255,097,953,456	ربح الفترة
%22,209.50	6.30	1,405.50	ربحية السهم

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة:

التغير %	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023	النتائج المرحلية المقارنة
-	-	247,867,389,055	أرباح/(خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة
%532.13	1,143,841,438	7,230,564,401	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة
%532.13	6.30	39.84	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة

### خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 7.23 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الأول من عام 2023 مقابل 1.14 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 340 مليار ليرة سورية وبمعدل 47.6% لتبلغ 1,054.7 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2023.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 54 مليار ليرة سورية وبمعدل 38.06% لتصل إلى 196 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2023.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 4 مليار ليرة سورية وبمعدل 8.74% لتصل إلى 50 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2023.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 229.19% كما في نهاية الربع الأول من عام 2023.
- وافقت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 10 أيار 2023، على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة، وبما يعادل 20% من رأس المال المدفوع بالكامل ليصبح رأس مال البنك 21.78 مليار ليرة سورية وتوزيع هذه الأسهم المجانية بنسبة 20% الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين وتعديل النظام الأساسي أصولاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

الرئيس التنفيذي - نضال النصاروين



التاريخ: 17 أيار 2023



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

**31 آذار 2023**

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 31 آذار 2023 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل 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 نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

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

### أمور أخرى

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

الدكتور قحطان السيوفي

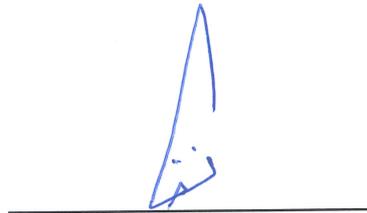
دمشق - الجمهورية العربية السورية  
16 أيار 2023



31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
68,043,864,718	101,411,031,832	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	41,593,458,168	5	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	695,032,462,814	6	إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	49,989,702,134	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	45,210,014,688	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,530,649,206	3,757,291,373		موجودات ثابتة
227,863,625	228,990,907		موجودات غير ملموسة
981,010,253	491,174,384	10	موجودات ضريبية مؤجلة
43,902,968	40,244,384		حق استخدام الأصول
25,909,461,337	41,446,258,976	11	موجودات أخرى
50,399,716,824	75,186,456,332	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>714,575,834,795</b>	<b>1,054,708,199,192</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
42,855,548,494	64,081,093,392	13	ودائع المصارف
141,824,888,383	195,808,956,765	14	ودائع العملاء
5,143,291,999	8,358,194,848	15	تأمينات نقدية
635,391,695	783,919,040	16	مخصصات متنوعة
6,618,744,107	13,080,111,574	17	مطلوبات أخرى
<b>197,077,864,678</b>	<b>282,112,275,619</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
18,150,000,000	18,150,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
2,609,504,303	2,609,504,303		احتياطي قانوني
2,609,504,303	2,609,504,303		احتياطي خاص
-	255,097,953,456		ربح الفترة
12,681,320,121	12,681,320,121	19	أرباح مدورة محققة
481,447,641,390	481,447,641,390	19	أرباح مدورة غير محققة
<b>517,497,970,117</b>	<b>772,595,923,573</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>714,575,834,795</b>	<b>1,054,708,199,192</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

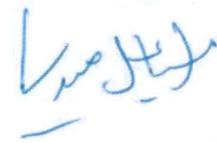
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,690,029,624	9,212,829,558	20	الفوائد الدائنة
(675,654,932)	(1,542,187,647)	21	الفوائد المدينة
3,014,374,692	7,670,641,911		صافي الدخل من الفوائد
248,796,353	524,462,961		العمولات والرسوم الدائنة
(4,715,971)	(6,248,817)		العمولات والرسوم المدينة
244,080,382	518,214,144		صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,258,455,074	8,188,856,055		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
27,645,775	5,009,943,488		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
-	247,867,389,055		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
1,050,208	508,933		إيرادات تشغيلية أخرى
3,287,151,057	261,066,697,531		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,153,334,519)	(1,859,528,621)		نفقات الموظفين
(105,606,492)	(148,703,411)		استهلاكات
(926,436)	(939,149)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(54,038,064)	(219,169,129)	22	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(6,300,000)	(108,656,676)	16	مصروف مخصصات متنوعة
(962,615,814)	(2,433,763,778)		مصاريف تشغيلية أخرى
(2,282,821,325)	(4,770,760,764)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,004,329,732	256,295,936,767		الربح قبل الضريبة
(229,173,355)	(612,744,118)	10	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
368,685,061	(585,239,193)	10	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
1,143,841,438	255,097,953,456		ربح الفترة
6.30	1,405.50	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة



محمد نور غالب  
المدير المالي



نضال النصرأوين  
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 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية
1,143,841,438	255,097,953,456
-	-
<u>1,143,841,438</u>	<u>255,097,953,456</u>

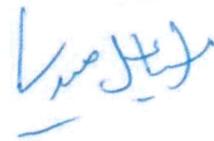
ربح الفترة  
مكونات الدخل الشامل الأخر  
الدخل الشامل للفترة



محمد نور غالب  
المدير المالي



نضال النصراوين  
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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

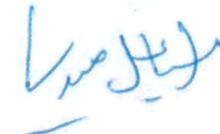
مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							<b>31 آذار 2023 (غير مدققة)</b>
517,497,970,117	481,447,641,390	12,681,320,121	-	2,609,504,303	2,609,504,303	18,150,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
255,097,953,456	-	-	255,097,953,456	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>772,595,923,573</u>	<u>481,447,641,390</u>	<u>12,681,320,121</u>	<u>255,097,953,456</u>	<u>2,609,504,303</u>	<u>2,609,504,303</u>	<u>18,150,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2023
							<b>31 آذار 2022 (غير مدققة)</b>
426,873,283,607	398,715,526,795	8,060,497,550	-	1,798,629,631	1,798,629,631	16,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
1,143,841,438	-	-	1,143,841,438	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>428,017,125,045</u>	<u>398,715,526,795</u>	<u>8,060,497,550</u>	<u>1,143,841,438</u>	<u>1,798,629,631</u>	<u>1,798,629,631</u>	<u>16,500,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2022



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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

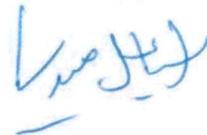
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
1,004,329,732	256,295,936,767	الأنشطة التشغيلية
105,606,492	148,703,411	ربح الفترة قبل الضريبة
926,436	939,149	تعديلات للبنود غير النقدية:
7,011,896	-	استهلاكات
54,038,064	219,169,129	اطفاءات
-	(247,867,389,055)	اطفاء علاوات استثمارات مالية
6,300,000	108,656,676	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
1,178,212,620	8,906,016,077	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		مصروف مخصصات متنوعة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
99,577,136	(693,927,115)	(الزيادة) النقص في إبداعات لدى مصرف سورية المركزي
1,470,048,000	1,614,440,000	النقص في الإبداعات لدى المصارف
(4,905,081,962)	(4,191,226,158)	الزيادة في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(3,558,795,589)	(4,948,771,681)	الزيادة في الموجودات الأخرى
7,836,000,000	1,505,493,000	الزيادة في ودائع المصارف
(864,284,103)	15,761,021,590	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
236,534,917	1,900,016,084	الزيادة في التأمينات النقدية
2,918,017,236	5,680,478,239	الزيادة في المطلوبات الأخرى
4,410,228,255	25,533,540,036	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(967,732,625)	(1,832,191,744)	الضريبة المدفوعة
3,442,495,630	23,701,348,292	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(192,677,715)	(371,686,995)	شراء موجودات ثابتة
-	(2,066,431)	شراء موجودات غير ملموسة
(192,677,715)	(373,753,426)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(93,436,576)	5,159,041,063	تأثير تغيرات أسعار الصرف
3,156,381,339	28,486,635,929	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
36,720,985,785	45,690,723,903	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
39,877,367,124	74,177,359,832	النقد وما في حكمه في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,466,979,913	10,072,305,798	فوائد مقبوضة
741,968,856	1,363,018,841	فوائد مدفوعة



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.

## 1 معلومات عن البنك

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

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

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

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 50.81% من رأس مال البنك. أدرجت أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

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

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

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2021 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021.

## 1 معلومات عن البنك (تتمة)

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2022 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,650,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 23 آب 2022.

### الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 نيسان 2023.

## 2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2022. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

### 2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2023 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

## 3 استخدام التقديرات

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

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

### 3.1 مبدأ الاستمرارية

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستنتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

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

#### 3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

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

#### 3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

#### 3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

#### • تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### 3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
  - 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
  - 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.
- يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

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

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

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

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

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

#### • تعريف التعثر:

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

#### • العمر المتوقع:

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

### 3 استخدام التقديرات (تتمة)

#### 3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

#### 3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,308,807,655	35,572,996,792	نقد في الخزينة
59,498,806	88,132,283	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
35,499,479,425	55,950,371,544	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
7,218,287,200	9,867,690,644	احتياطي ودائع (**)
(42,208,368)	(68,159,431)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
68,043,864,718	101,411,031,832	

(\*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع ادلب الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة، وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 85,479,243 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 56,845,766 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 آذار 2023 مبلغ 88,132,283 ليرة سورية مقابل 59,498,806 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 2.5 مليار ليرة سورية.

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2023 مبلغ 9,867,690,644 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن.تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل 7,218,287,200 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022. 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 خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,381,263	42,208,368	-	-	42,208,368	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(2,465,225)	4,603,178	-	-	4,603,178	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
8,292,330	21,347,885	-	-	21,347,885	فروقات أسعار الصرف
42,208,368	68,159,431	-	-	68,159,431	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>31 آذار 2023 (غير مدققة)</b>
5,782,028,361	5,667,222,761	114,805,600	حسابات جارية وتحت الطلب
36,035,578,527	12,148,925,000	23,886,653,527	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(224,148,720)	(519,399)	(223,629,321)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>41,593,458,168</b>	<b>17,815,628,362</b>	<b>23,777,829,806</b>	
			<b>31 كانون الأول 2022 (مدققة)</b>
5,116,202,546	5,006,337,640	109,864,906	حسابات جارية وتحت الطلب
19,209,797,771	828,070,000	18,381,727,771	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(145,875,262)	(105,408)	(145,769,854)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>24,180,125,055</b>	<b>5,834,302,232</b>	<b>18,345,822,823</b>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 آذار 2023 مبلغ 5,782,028,361 ليرة سورية مقابل 5,116,202,546 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
136,081,922	145,875,262	-	-	145,875,262	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(5,227,177)	18,848,442	-	-	18,848,442	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
15,020,517	59,425,016	-	-	59,425,016	فروقات أسعار الصرف
<b>145,875,262</b>	<b>224,148,720</b>	-	-	<b>224,148,720</b>	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
695,176,000,000	692,176,000,000	3,000,000,000
(143,537,186)	(143,223,597)	(313,589)
<u>695,032,462,814</u>	<u>692,032,776,403</u>	<u>2,999,686,411</u>

31 آذار 2023 (غير مدققة)

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

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
464,911,440,000	463,911,440,000	1,000,000,000
(87,995,707)	(87,911,950)	(83,757)
<u>464,823,444,293</u>	<u>463,823,528,050</u>	<u>999,916,243</u>

31 كانون الأول 2022 (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 خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
73,927,610	87,995,707	-	-	87,995,707
(10,423,742)	11,600,082	-	-	11,600,082
24,491,839	43,941,397	-	-	43,941,397
<u>87,995,707</u>	<u>143,537,186</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>143,537,186</u>

كما في 1 كانون الثاني (مدققة)  
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة  
للفترة / السنة  
فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
26,009,879,221	38,265,908,061	قروض وسلف
486,204,455	506,385,910	سندات محسومة (*)
3,957,631	5,471,207	دائن صدفه مدين
26,500,041,307	38,777,765,178	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
35,573,869,301	38,965,934,692	قروض وسلف
7,270,997	5,936,323	سندات محسومة (*)
6,412,785	6,753,379	دائن صدفه مدين
35,587,553,083	38,978,624,394	
		<b>الأفراد</b>
2,345,512,239	2,340,306,144	قروض وسلف
569,011	884,639	دائن صدفه مدين
2,346,081,250	2,341,190,783	
		<b>القروض العقارية</b>
3,350,369,604	3,153,523,301	قروض عقارية
3,350,369,604	3,153,523,301	
		<b>المجموع</b>
67,784,045,244	83,251,103,656	ينزل:
(6,272,580,698)	(9,366,543,620)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(15,539,970,688)	(23,894,857,902)	فوائد معلقة (محفوظة)
45,971,493,858	49,989,702,134	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 688,677 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل 916,503 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 32,846,407,538 ليرة سورية، أي ما نسبته 39.45% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2023، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 21,570,575,284 ليرة سورية، أي ما نسبته 31.82% كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,951,549,636 ليرة سورية، أي ما نسبته 15.08% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2023، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,030,604,596 ليرة سورية، أي ما نسبته 11.54% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
67,784,045,244	21,570,575,284	31,408,834	46,182,061,126	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة) التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*) التسهيلات المسددة خلال الفترة التغييرات خلال الفترة (**) المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة
1,141,689,951	-	-	1,141,689,951	
(17,646,180)	-	-	(17,646,180)	
3,979,347,264	912,164,877	-	3,067,182,387	
-	-	(31,408,834)	31,408,834	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
10,363,667,377	10,363,667,377	-	-	
83,251,103,656	32,846,407,538	-	50,404,696,118	
31 كانون الأول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة) التسهيلات الجديدة خلال السنة (*) التسهيلات المسددة خلال السنة التغييرات خلال السنة (**) المحول إلى المرحلة 1 المحول إلى المرحلة 2 المحول إلى المرحلة 3 ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,073,916,389	17,499,353,398	348,951,471	26,225,611,520	
12,652,478,841	-	-	12,652,478,841	
(2,619,815,796)	(829,859,945)	(125,304,580)	(1,664,651,271)	
11,133,891,987	2,357,508,008	545,058,480	8,231,325,499	
-	-	(768,705,370)	768,705,370	
-	-	31,408,833	(31,408,833)	
-	-	-	-	
(707,342,141)	(707,342,141)	-	-	
3,250,915,964	3,250,915,964	-	-	
67,784,045,244	21,570,575,284	31,408,834	46,182,061,126	

(\*) يمثل هذا البند التعرضات الجديدة التي تم منحها لعملاء جدد خلال الفترة / السنة.

(\*\*) يمثل هذا البند التعرضات الجديدة التي تم منحها لعملاء قائمين والمبالغ التي تم سدادها من قبل العملاء القائمين خلال الفترة / السنة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	31 آذار 2023 (غير مدققة)			
ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,272,580,698	6,030,604,597	269,505	241,706,596	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة)
-	-	(14,288,811)	14,288,811	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
173,672,819	654,942	14,019,306	158,998,571	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
2,920,290,103	2,920,290,103	-	-	فروقات أسعار الصرف
9,366,543,620	8,951,549,642	-	414,993,978	رصيد نهاية الفترة

المجموع	31 كانون الأول 2022 (مدققة)			
ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,529,719,601	5,426,621,185	4,149,351	98,949,065	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
-	-	(1,344,509)	1,344,509	المحول إلى المرحلة 1
-	-	136,989	(136,989)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(19,395,126)	(19,395,126)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي)
(212,535,161)	(351,412,846)	(2,672,326)	141,550,011	مصروف/(استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
974,791,384	974,791,384	-	-	فروقات أسعار الصرف
6,272,580,698	6,030,604,597	269,505	241,706,596	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,050,641,441	15,539,970,688	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,357,508,008	912,164,877	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(455,466,517)	-	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(687,947,015)	-	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
2,275,234,771	7,442,722,337	فروقات أسعار الصرف
15,539,970,688	23,894,857,902	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,150,000,000	45,220,000,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(6,810,542)	(9,985,312)	سندات دين ذات عائد ثابت
30,143,189,458	45,210,014,688	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الموجودات بالتكلفة المطفأة هي عبارة عن استثمارات في سندات دين بمعدل عائد سنوي 3.03% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
30,150,000,000	45,220,000,000	2024	3.03%	بنوك
30,150,000,000	45,220,000,000			

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,945,299	6,810,542	-	-	6,810,542	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(264,321)	(223,666)	-	-	(223,666)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
1,129,564	3,398,436	-	-	3,398,436	فروقات أسعار الصرف
6,810,542	9,985,312	-	-	9,985,312	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
321,113,200	321,113,200	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
321,113,200	321,113,200	أسهم شركات (*)
31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
321,113,200	321,113,200	تحليل الموجودات المالية:
321,113,200	321,113,200	أسهم شركات (*)

(\*) يمثل المبلغ استثمار بنك قطر الوطني سورية ش.م.س.ع بنسبة 6.35% في مؤسسة ضمان مخاطر القروض وهي شركة مساهمة مغلقة خاصة تخضع لأحكام القانون رقم 12 لعام 2016.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

10 مصروف الضرائب

31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
(229,173,355)	(612,744,118)
368,685,061	(585,239,193)
139,511,706	(1,197,983,311)

مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج  
(مصروف) إيراد ضريبة الدخل

أ. ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في 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 ربع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما هو مبين في الجدول التالي:

31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
2,546,370,595	6,808,267,976
%7.50	%7.50
190,977,795	510,620,098
19,097,780	51,062,010
19,097,780	51,062,010
229,173,355	612,744,118

إيرادات الفوائد الناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية  
نسبة ضريبة ربع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج  
مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة قبل الرسوم  
يضاف:  
10% رسم إدارة محلية  
10% رسم إعادة إعمار  
مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج

ب. مصروف (إيراد) ضريبة الدخل:

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

31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,004,329,732	256,295,936,767
-	(247,867,389,055)
-	155,000,000
46,450,010	218,514,187
6,300,000	(46,343,324)
14,550,611	11,892,876
(2,546,370,595)	(6,808,267,976)
(1,474,740,242)	1,959,343,475
25%	%25
(368,685,061)	489,835,869
-	95,403,324
(368,685,061)	585,239,193

الربح قبل الضريبة  
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي  
مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف  
التغير في المخصصات للتعرضات العاملة  
مصروف مخصص لمواجهة أعباء محتملة  
استهلاك المباني  
إيرادات فوائد من الخارج  
الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)  
نسبة الضريبة  
مصروف (إيراد) ضريبة الدخل للفترة  
تسوية فروقات ضريبية عن سنوات سابقة  
مصروف (إيراد) ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي

10 مصروف الضرائب (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	رصيد بداية الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	يستبعد: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
98,725,027	981,010,253	رصيد نهاية الفترة / السنة
882,285,226	(489,835,869)	
981,010,253	491,174,384	

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,085,669,612 ليرة سورية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 كانون الأول 2020 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,102,383,055 ليرة سورية إلى 1,150,787,215 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,150,787,215 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2021 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 27 حزيران 2021 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,087,797,832 ليرة سورية إلى 1,153,881,369 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,153,881,369 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.

## 10 مصروف الضرائب (تتمة)

- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 2 آب 2022 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 272,674,366 ليرة سورية إلى 597,255,000 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 آب 2022 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 5 شباط 2023 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 593,250,000 ليرة سورية حيث قام البنك بدفع مبلغ وقدره 95,403,324 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2023.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2019 و لم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2020 و 2021 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية.

## 11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
23,102,498,566	33,452,705,307	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
119,071,576	520,563,867	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
404,829,393	383,240,005	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
28,581,395	33,271,570	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
1,027,694,479	1,547,702,013	مصاريف مدفوعة مقدماً
144,960,254	234,850,759	مخزون قرطاسية ومطبوعات
6,261,000	6,261,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
500,000	500,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
1,075,064,674	5,267,164,455	مدنيون آخرون
25,909,461,337	41,446,258,976	

(\*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 6,261,000 ليرة سورية، وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستلمة 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 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
6,261,000	6,261,000	الرصيد أول الفترة/ السنة
-	-	الإضافات
6,261,000	6,261,000	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

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 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
809,790,070	809,790,070	أرصدة بالليرة سورية
49,589,926,754	74,376,666,262	أرصدة بالدولار الأميركي
50,399,716,824	75,186,456,332	

كما هو مبين في الإيضاح رقم 18، قام البنك بتاريخ 23 آب 2022 بزيادة رأس المال بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية. قام البنك بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي بخصوص استكمال إيداع ما نسبته 10% من رأس المال على شكل وديعة مجمدة، وقد حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي بتاريخ 11 نيسان 2023 بالقرار رقم 16/2110/ص.

إن الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,126,505,163	50,399,716,824	الرصيد أول السنة
-	-	الإضافات
8,273,211,661	24,786,739,508	فروقات أسعار الصرف
50,399,716,824	75,186,456,332	الرصيد نهاية الفترة / السنة

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			31 آذار 2023 (غير مدققة)
35,190,443,439	623,447	35,189,819,992	حسابات جارية
23,973,171,953	-	23,973,171,953	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
4,917,478,000	-	4,917,478,000	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
64,081,093,392	623,447	64,080,469,945	
			31 كانون الأول 2022 (مدققة)
			حسابات جارية
23,470,322,405	623,447	23,469,698,958	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
15,973,241,089	-	15,973,241,089	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
3,411,985,000	-	3,411,985,000	
42,855,548,494	623,447	42,854,925,047	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,113,403,817	59,701,101,184	الشركات
61,580,137,624	85,245,228,900	حسابات جارية ودائع لأجل الأفراد
27,715,043,876	35,995,663,221	حسابات جارية
1,895,904,716	2,165,055,360	حسابات توفير
9,520,398,350	12,701,908,100	ودائع لأجل
141,824,888,383	195,808,956,765	

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 16,736,426,528 ليرة سورية أي ما نسبته 8.55% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023 مقابل 13,678,446,313 ليرة سورية أي ما نسبته 9.64% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 95,696,764,405 ليرة سورية أي ما نسبته 48.87% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023 مقابل 68,828,447,693 ليرة سورية أي ما نسبته 48.53% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الودائع المجمدة ومقيدة السحب مبلغ 5,796,300,145 ليرة سورية أي ما نسبته 2.96% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2023 مقابل مبلغ 3,806,775,453 ليرة سورية أي ما نسبته 2.68% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 و تتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز الاحتياطي والحجز النقدي بالإضافة لمبالغ البيوع العقارية وأرصدة العملاء المتوفون.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,049,870,681	5,551,748,530	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
2,093,421,318	2,806,446,318	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
5,143,291,999	8,358,194,848	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 آذار 2023	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
615,000,000	-	-	155,000,000	460,000,000
132,084,250	28,633,477	(46,343,324)	-	149,794,097
747,084,250	28,633,477	(46,343,324)	155,000,000	609,794,097
36,834,790	568,918	(15,671,529)	26,339,803	25,597,598
783,919,040	29,202,395	(62,014,853)	181,339,803	635,391,695

31 آذار 2023 (غير مدققة)

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

الرصيد في 31 كانون الأول 2022	فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
460,000,000	-	-	158,560,000	301,440,000
149,794,097	9,060,576	-	25,200,000	115,533,521
609,794,097	9,060,576	-	183,760,000	416,973,521
25,597,598	31,947	(5,909,556)	22,250,044	9,225,163
635,391,695	9,092,523	(5,909,556)	206,010,044	426,198,684

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

(\*) يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(\*\*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 31 آذار 2023 مبلغ 132,084,250 ليرة سورية تتضمن مبلغ 43,951,967 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة و الأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 88,132,283 ليرة سورية تخص النقد الموجود في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة، مقابل مبلغ 149,794,097 ليرة سورية تتضمن مبلغ 90,295,291 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة و الأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 59,498,806 ليرة سورية تخص النقد الموجود في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة كما في 31 كانون الأول 2022.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
11,926,853,783	19,500,000	55,488,189	11,851,865,594	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة)
625,567,500	-	-	625,567,500	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(456,500,000)	-	-	(456,500,000)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
1,200,770,616	-	(44,792,126)	1,245,562,742	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	287,903,546	(287,903,546)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
1,128,261,065	-	7,037,272	1,121,223,793	فروقات أسعار الصرف
14,424,952,964	19,500,000	305,636,881	14,099,816,083	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
5,779,125,836	19,500,000	11,825,233	5,747,800,603	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
6,262,561,124	-	-	6,262,561,124	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(418,477,720)	-	-	(418,477,720)	التسهيلات المسددة خلال السنة
231,140,362	-	(5,637,087)	236,777,449	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	49,300,043	(49,300,043)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
72,504,181	-	-	72,504,181	فروقات أسعار الصرف
11,926,853,783	19,500,000	55,488,189	11,851,865,594	رصيد نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 لييرة سورية كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
25,597,598	-	28,262	25,569,336	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	473,508	(473,508)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
10,668,274	-	505,669	10,162,605	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
568,918	-	-	568,918	فروقات أسعار الصرف
36,834,790	-	1,007,439	35,827,351	رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2022 (مدققة)					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
9,225,163	-	-	9,225,163	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1	
-	-	37,344	(37,344)	المحول إلى المرحلة 2	
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3	
16,340,488	-	(9,082)	16,349,570	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	
31,947	-	-	31,947	فروقات أسعار الصرف	
25,597,598	-	28,262	25,569,336	رصيد نهاية السنة	

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
971,316,139	1,154,533,265	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
15,992,534	38,794,461	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
1,231,898,246	5,940,362,190	أمانات وحوالات برسم الدفع
928,439,763	2,573,223,209	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
1,698,111,369	2,131,201,176	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
1,157,987,747	612,744,118	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
280,922,720	243,034,250	ضريبة الرواتب والأجور
139,345,388	133,702,032	طوابع ورسوم
20,912,522	37,017,861	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
13,354,887	17,565,253	اشتركاكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
500,000	-	دائنو شراء موجودات ثابتة
159,962,792	197,933,759	أرصدة دائنة أخرى
6,618,744,107	13,080,111,574	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2021 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,500,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 16,500,000,000 ليرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 25 أيار 2022 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 1,650,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 23 آب 2022.

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 رأس مال 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 رأس مال البنك.  
فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة 15.42% من رأس مال البنك.  
يمتلك بنك قطر الوطني - قطر ما نسبته 50.81% من رأس مال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

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

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	-	8,907,690,800
رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي	164,775,947	9,242,309,200
	164,775,947	18,150,000,000

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
164,477,365	164,477,365
-	-
164,477,365	164,477,365

الرصيد كما في 1 كانون الثاني المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة (\*)  
رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) قام البنك بتاريخ 23 آب 2022 بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 298,582 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2022، وتمت الموافقة من قبل مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 16/2110/ص بتاريخ 11 نيسان 2023 على تكوين المركز، وقام البنك بتاريخ 24 نيسان 2023 بتحويل مبلغ 298,582 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 10 أيار 2023 على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 3,630,000,000 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 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

19 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة 12,681,320,121 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 481,447,641,390 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
35,251	61,753	قروض وسلف
867,287,991	1,988,068,619	سندات محسومة
483,052	253,109	أفراد:
		حسابات جارية مدينة
20,283	58,455	قروض وسلف
59,658,232	108,621,832	قروض عقارية
139,858,386	152,820,265	أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
		المصارف الداخلية
83,327,730	154,677,549	المصارف الخارجية
2,315,568,035	6,466,291,726	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
		المصارف الخارجية
223,790,664	341,976,250	
3,690,029,624	9,212,829,558	

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	
46,875,969	86,353,862	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
		ودائع لأجل
580,187,798	1,353,254,437	حسابات توفير
23,781,905	36,772,156	تأمينات نقدية
24,809,260	65,807,192	
675,654,932	1,542,187,647	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,603,178	-	-	4,603,178	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
18,848,442	-	-	18,848,442	أرصدة لدى المصارف
11,600,082	-	-	11,600,082	إيداعات لدى المصارف
173,672,819	654,942	(269,505)	173,287,382	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(223,666)	-	-	(223,666)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,668,274	-	979,177	9,689,097	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>219,169,129</b>	<b>654,942</b>	<b>709,672</b>	<b>217,804,515</b>	
31 آذار 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,200,316	-	-	4,200,316	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
168,358	-	-	168,358	أرصدة لدى المصارف
(3,441,666)	-	-	(3,441,666)	إيداعات لدى المصارف
54,480,036	7,588,054	29,639	46,862,343	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(232,961)	-	-	(232,961)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,136,019)	-	17,635	(1,153,654)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>54,038,064</b>	<b>7,588,054</b>	<b>47,274</b>	<b>46,402,736</b>	

22 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:

31 آذار 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
1,143,841,438	255,097,953,456	ربح الفترة (ليرة سورية)
181,500,000	181,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
6.30	1,405.50	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

23 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2022	31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
48,392,709,841	60,808,287,080	91,523,368,336	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
35,832,753,250	24,326,000,317	41,817,606,888	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(44,348,095,967)	(39,443,563,494)	(59,163,615,392)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>39,877,367,124</b>	<b>45,690,723,903</b>	<b>74,177,359,832</b>	

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

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (**) ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة ليرة سورية	
31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية				
21,716,674,552	41,703,636,740	23,936,633,009	-	17,767,003,731	<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
463,911,440,000	692,176,000,000	-	-	692,176,000,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(15,873,864,536)	(23,873,795,400)	(23,873,171,953)	-	(623,447)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
23,077,183,498	33,398,828,595	13,867,527	-	33,384,961,068	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(8,211,447,631)	(9,317,018,650)	-	(9,317,018,650)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(20,912,522)	(37,017,861)	-	-	(37,017,861)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(129,131,270)	(198,642,585)	(13,275,462)	(185,367,123)	-	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
2022 آذار 31 غير مدققة ليرة سورية	2023 آذار 31 غير مدققة ليرة سورية				<b>بنود بيان الدخل المرحلي</b>
2,353,169,736	6,531,859,686	65,567,960	-	6,466,291,726	فوائد دائنة
(136,507,201)	(261,666,603)	(65,543,315)	(196,123,288)	-	فوائد مدينة (*)
(3,768,025)	(5,652,525)	-	-	(5,652,525)	عمولات مدينة
(29,166,675)	(48,611,151)	-	(48,611,151)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

## 25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2022	31 آذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
191,334,715	286,885,483	منافع موظفي الإدارة العليا
191,334,715	286,885,483	

## 26 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- 1- مخاطر الائتمان للشركات والأفراد.
- 2- مخاطر السوق وهي مخاطر تقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف.
- 3- مخاطر الدفع المسبق.
- 4- مخاطر السيولة.
- 5- مخاطر التشغيل.
- 6- مخاطر الأعمال.
- 7- مخاطر الالتزام.

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال.

إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

- لجنة التدقيق والالتزام
- لجنة الحوكمة
- لجنة المخاطر
- لجنة المكافآت والترشيحات

### 26.1 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تعرض البنك لخسائر مالية في حال لم يتمكن العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ تلك المخاطر بصورة أساسية من قروض وتسليفات البنك إلى العملاء والبنوك الأخرى ومن الأوراق المالية الاستثمارية.

ويقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان عن طريق التنوع في الاستثمارات في الأسهم والسندات وفي أسواق رأس المال والأنشطة الائتمانية والتمويلية لتفادي تركيز المخاطر مع أحد أو مجموعة من العملاء ضمن منطقة عمل محددة أو نشاط اقتصادي معين. ويقوم البنك بالحصول على ضمانات كلما كان ذلك ضرورياً. وتشتمل الضمانات على النقدية، السندات، رهن العقارات والأسهم.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

25 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2023 (غير مدققة)							
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
65,749,902,757	-	-	-	-	-	65,749,902,757	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,593,458,168	-	-	-	-	-	41,593,458,168	أرصدة لدى المصارف
695,032,462,814	-	-	-	-	-	695,032,462,814	إيداعات لدى مصارف
49,989,702,134	6,505,740,205	3,335,340,455	3,153,232,027	12,903,317,895	24,092,071,552	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
45,210,014,688	-	-	-	-	-	45,210,014,688	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
39,657,445,204	5,328,190,061	11,449,681	20,442,623	122,450,303	201,643,362	33,973,269,174	موجودات أخرى
75,186,456,332	-	-	-	-	-	75,186,456,332	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>1,012,419,442,097</b>	<b>11,833,930,266</b>	<b>3,346,790,136</b>	<b>3,173,674,650</b>	<b>13,025,768,198</b>	<b>24,293,714,914</b>	<b>956,745,563,933</b>	

31 كانون الأول 2022 (مدققة)							
المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,675,558,257	-	-	-	-	-	42,675,558,257	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	-	-	-	-	-	24,180,125,055	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	-	-	-	-	-	464,823,444,293	إيداعات لدى مصارف
45,971,493,858	6,773,618,761	3,326,449,835	3,350,051,648	10,918,201,159	21,603,172,455	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	-	-	-	-	-	30,143,189,458	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
24,730,545,604	1,194,642,129	11,281,392	22,364,235	86,360,886	194,326,820	23,221,570,142	موجودات أخرى
50,399,716,824	-	-	-	-	-	50,399,716,824	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>682,924,073,349</b>	<b>7,968,260,890</b>	<b>3,337,731,227</b>	<b>3,372,415,883</b>	<b>11,004,562,045</b>	<b>21,797,499,275</b>	<b>635,443,604,029</b>	

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 2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
65,749,902,757	-	65,749,902,757	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,593,458,168	17,815,628,362	23,777,829,806	أرصدة لدى المصارف
695,032,462,814	692,032,776,403	2,999,686,411	إيداعات لدى المصارف
49,989,702,134	-	49,989,702,134	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,327,662,744	-	2,327,662,744	الأفراد
3,153,232,027	-	3,153,232,027	القروض العقارية
38,529,784,569	-	38,529,784,569	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,979,022,794	-	5,979,022,794	الشركات الكبرى
45,210,014,688	45,210,014,688	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
39,657,445,204	33,905,524,935	5,751,920,269	موجودات أخرى
75,186,456,332	-	75,186,456,332	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>1,012,419,442,097</b>	<b>788,963,944,388</b>	<b>223,455,497,709</b>	

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,675,558,257	-	42,675,558,257	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	5,834,302,232	18,345,822,823	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	463,823,528,050	999,916,243	إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	-	45,971,493,858	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,330,302,355	-	2,330,302,355	الأفراد
3,350,051,648	-	3,350,051,648	القروض العقارية
35,279,480,260	-	35,279,480,260	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,011,659,595	-	5,011,659,595	الشركات الكبرى
30,143,189,458	30,143,189,458	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
24,730,545,604	23,186,257,153	1,544,288,451	موجودات أخرى
50,399,716,824	-	50,399,716,824	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>682,924,073,349</b>	<b>522,987,276,893</b>	<b>159,936,796,456</b>	

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

### 26.2 مخاطر السوق

#### مخاطر أسعار الفائدة

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

#### مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغيير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

#### مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغيير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

### 26.3 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض البنك إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار إية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 26.4 مخاطر السيولة

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

### 26.5 مخاطر التشغيل

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

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافة إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنة التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج البنك لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، وأخذ المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد حيث يلزم.

وبهذا الصدد تجدر الإشارة إلى استمرار البنك بتنفيذ خطة إتمام الاستقلالية الكاملة عن الشريك الاستراتيجي من حيث نقل الخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكل كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بقواعد مصرف سورية المركزي.

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

### 26.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

### 26.7 مخاطر الالتزام

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

## 27 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:  
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.  
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.  
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2023

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 آذار 2022 (غير مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,287,151,057	261,066,697,531	388,944,805	259,752,906,499	967,227,964	(42,381,737)	إجمالي (الخسارة الضريبية) الدخل التشغيلي
(54,038,064)	(219,169,129)	-	(34,828,036)	(186,857,681)	2,516,588	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,233,112,993	260,847,528,402	388,944,805	259,718,078,463	780,370,283	(39,865,149)	نتائج أعمال القطاع
(2,228,783,261)	(4,551,591,635)	(4,551,591,635)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
1,004,329,732	256,295,936,767	(4,162,646,830)	259,718,078,463	780,370,283	(39,865,149)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
139,511,706	(1,197,983,311)	(585,239,193)	(612,744,118)	-	-	(مصروف) إيرادات الضرائب
1,143,841,438	255,097,953,456	(4,747,886,023)	259,105,334,345	780,370,283	(39,865,149)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
633,483,230,582	933,557,782,836	-	729,390,631,223	152,736,429,932	51,430,721,681	موجودات القطاع
-	-	-	154,177,449,479	(108,227,622,569)	(45,949,826,910)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
81,092,604,213	121,150,416,356	121,150,416,356	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
714,575,834,795	1,054,708,199,192	121,150,416,356	883,568,080,702	44,508,807,363	5,480,894,771	مجموع الموجودات
190,283,728,877	268,863,245,005	-	64,696,093,392	152,736,429,932	51,430,721,681	مطلوبات القطاع
6,794,135,801	13,249,030,614	13,249,030,614	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
197,077,864,678	282,112,275,619	13,249,030,614	64,696,093,392	152,736,429,932	51,430,721,681	مجموع المطلوبات
31 آذار 2022 (غير مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)					
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية				
105,606,492	148,703,411		استهلاكات			
926,436	939,149		إطفاءات			
192,677,715	373,753,426		المصاريف الرأسمالية			

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
31 آذار 2022	31 آذار 2023	31 آذار 2022	31 آذار 2023	31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,287,151,057	261,066,697,531	2,539,358,700	6,808,267,976	747,792,357	254,258,429,555
192,677,715	373,753,426	-	-	192,677,715	373,753,426

28 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
18,150,000,000	18,150,000,000
2,609,504,303	2,609,504,303
2,609,504,303	2,609,504,303
12,681,320,121	12,681,320,121
-	247,867,389,055
(321,113,200)	(321,113,200)
(227,863,625)	(228,990,907)
(6,261,000)	(6,261,000)
481,447,641,390	481,447,641,390
516,942,732,292	764,808,994,065
550,463,578	897,659,417
517,493,195,870	765,706,653,482
141,298,316,000	207,826,242,000
1,567,990,000	3,655,956,000
79,675,135,394	115,671,826,935
6,938,712,383	6,938,712,383
229,480,153,777	334,092,737,318
%225.51	%229.19
%225.27	%228.92
%99.89	%98.99

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطي خاص

أرباح مدورة محققة

أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي (\*\*)

صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية

موجودات غير ملموسة

العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين

أرباح مدورة غير محققة

المجموع

رأس المال المساعد:

المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن

المرحلتين الأولى والثانية (\*)

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

## 28 كفاية رأس المال (تتمة)

(\*) بناءً على المادة الثامنة، الفقرة 2-4 من التعليمات التنفيذية لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 4 تاريخ 14 شباط 2019 يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال ما نسبته 1.25% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

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

## 29 إرتباطات والتزامات محتملة

### 29.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2022 مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
1,769,878,754	2,751,076,880	دفع
5,266,467,843	7,642,319,168	حسن تنفيذ
1,801,405,516	1,334,507,320	أخرى
8,837,752,113	11,727,903,368	
3,089,101,670	2,697,049,596	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
11,926,853,783	14,424,952,964	

### 29.2 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك اخبار تكليف اضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 حتى عام 2020 بمبلغ 1,214,455,741 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية وصدر قرار لجنة الطعن ببرد الاعتراض واعتماد ما ورد بإخبار التكليف الإضافي. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد التدقيق من قبل محكمة القضاء الاداري بدمشق حيث أصدرت المحكمة قراراً بوقف التنفيذ لحين البت بأساس الدعوى. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة الى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تتم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 31 آذار 2023.

### 29.3 الدعاوى القضائية

يعتبر النقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى هناك بعض الدعاوى المرفوعة على البنك لأسباب مختلفة، برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك لا يوجد ضرورة لتشكيل أي مخصصات إضافية.

30. أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 10 أيار 2023 على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 3,630,000,000 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 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد بعد الحصول على الموافقات اللازمة.