

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 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 الفترة
18,150,000,000 ل.س	18,150,000,000 ل.س	181,500,000 سهم	3,593 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 مورييس عبد النور	عضو مجلس إدارة		
6	جعفر محمد السكاف*	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
7	رغد جرجي معصب	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	%4.11
8	مرهف رامي نزهه	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
9	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.11
10	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

* بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بالكتاب رقم 16/3762/ص تاريخ 2023/07/16 تم تعيين السيد جعفر محمد السكاف ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مجلس إدارة المصرف بدلاً عن السيد يحيى صديق احمد وذلك في ضوء تكليفه بوظيفة مدير عام المؤسسة المذكورة بموجب قرار السيد رئيس مجلس الوزراء رقم 1064/ تاريخ 2023/06/27.

الرئيس التنفيذي	نضال النصاروين
مدقق الحسابات	قحطان السيوفي
العنوان	دمشق - ساحة العباسيين
الموقع الالكتروني	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	6,139.40 ل.س	3,121.07 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

% التغير	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	31 كانون الأول 2022		30 حزيران 2023		
112.23%	714,575,834,795		1,516,512,570,909		مجموع الموجودات
115.32%	517,497,970,117		1,114,300,709,724		حقوق المساهمين
% التغير	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	
958.3%	57,564,150,205	54,276,999,148	609,197,932,802	348,131,235,271	إجمالي الدخل التشغيلي
1,031.7%	52,970,936,771	51,966,607,039	599,492,253,253	343,196,316,486	الربح قبل الضريبة
(49,006.7)%	5,499,280	(134,012,426)	(2,689,513,646)	(1,491,530,335)	(مصروف) إيراد الضرائب
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
1,026.5%	52,976,436,051	51,832,594,613	596,802,739,607	341,704,786,151	ربح الفترة
1,026.5%	292	286	3,288	1,883	ربحية السهم

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

% التغير	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	النتائج المرحلية المقارنة
1064.6%	49,672,164,230	49,672,164,230	578,466,892,705	330,599,503,650	أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة
454.9%	3,304,271,821	2,160,430,383	18,335,846,902	11,105,282,501	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة
454.9%	18	12	101	61	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة

تحت إشراف

تحت إشراف

خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 18.34 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الثاني من عام 2023 مقابل 3.30 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 801.94 مليار ليرة سورية وبمعدل 112.23% لتبلغ 1,516.51 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثاني من عام 2023.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 135.86 مليار ليرة سورية وبمعدل 95.79% لتصل إلى 277.68 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثاني من عام 2023.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 13.20 مليار ليرة سورية وبمعدل 28.71% لتصل إلى 59.17 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثاني من عام 2023.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 229.52% كما في نهاية الربع الثاني 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، قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك والموافقة النهائية لمجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 25 تموز 2023.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

الرئيس التنفيذي - نضال النصراوين

نضال



التاريخ: 30 تموز 2023

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

30 حزيران 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 30 حزيران 2023 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة 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 لمطالبات 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
30 تموز 2023



31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
68,043,864,718	145,784,733,228	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	51,355,413,877	5	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	1,015,576,204,837	6	إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	59,167,872,052	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	65,305,681,722	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
321,113,200	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,530,649,206	4,509,692,113		موجودات ثابتة
227,863,625	300,864,088		موجودات غير ملموسة
981,010,253	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
43,902,968	36,585,800		حق استخدام الأصول
25,909,461,337	65,631,991,025	11	موجودات أخرى
50,399,716,824	108,522,418,967	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
714,575,834,795	1,516,512,570,909		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
42,855,548,494	92,435,169,614	13	ودائع المصارف
141,824,888,383	277,682,818,026	14	ودائع العملاء
5,143,291,999	11,999,815,325	15	تأمينات نقدية
635,391,695	1,246,023,661	16	مخصصات متنوعة
-	9,040,512	10	مخصص ضريبة الدخل
6,618,744,107	18,838,994,047	17	مطلوبات أخرى
197,077,864,678	402,211,861,185		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
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
-	596,802,739,607		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
517,497,970,117	1,114,300,709,724		مجموع حقوق الملكية
714,575,834,795	1,516,512,570,909		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في			
30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	30 حزيران 2022	30 حزيران 2023		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليضح	
8,194,930,634	23,071,786,140	4,504,901,010	13,858,956,582	20	الفوائد الدائنة
(1,542,834,605)	(3,654,877,417)	(867,179,673)	(2,112,689,770)	21	الفوائد المدينة
6,652,096,029	19,416,908,723	3,637,721,337	11,746,266,812		صافي الدخل من الفوائد
514,953,167	1,179,838,739	266,156,814	655,375,778		العمولات والرسوم الدائنة
(10,834,469)	(15,047,818)	(6,118,498)	(8,799,001)		العمولات والرسوم المدينة
504,118,698	1,164,790,921	260,038,316	646,576,777		صافي الدخل من العمولات والرسوم
7,156,214,727	20,581,699,644	3,897,759,653	12,392,843,589		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
731,561,848	10,134,056,523	703,916,073	5,124,113,035		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
49,672,164,230	578,466,892,705	49,672,164,230	330,599,503,650		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
4,209,400	15,283,930	3,159,192	14,774,997		إيرادات تشغيلية أخرى
57,564,150,205	609,197,932,802	54,276,999,148	348,131,235,271		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,325,347,633)	(3,950,353,276)	(1,172,013,114)	(2,090,824,655)		نفقات الموظفين
(211,815,061)	(304,860,224)	(106,208,569)	(156,156,813)		الاستهلاكات
(1,863,012)	(6,700,800)	(936,576)	(5,761,651)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(87,820,491)	(198,732,012)	(33,782,427)	20,437,117	22	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(52,357,500)	(535,246,676)	(46,057,500)	(426,590,000)	16	مخصصات متنوعة
(1,914,009,737)	(4,709,786,561)	(951,393,923)	(2,276,022,783)		مصاريف تشغيلية أخرى
(4,593,213,434)	(9,705,679,549)	(2,310,392,109)	(4,934,918,785)		إجمالي المصاريف التشغيلية
52,970,936,771	599,492,253,253	51,966,607,039	343,196,316,486		الربح قبل الضريبة
(488,998,448)	(1,604,059,557)	(259,825,093)	(991,315,439)	10	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
494,497,728	(1,085,454,089)	125,812,667	(500,214,896)	10	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
52,976,436,051	596,802,739,607	51,832,594,613	341,704,786,151		ربح الفترة
291.88	3,288.17	285.58	1,882.67	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

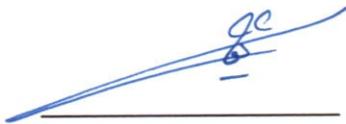
محمد نور غالب
المدير المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

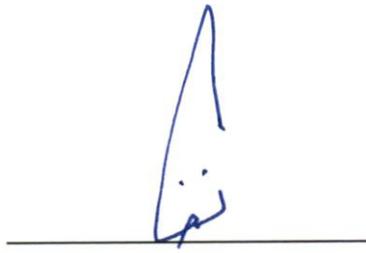
اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

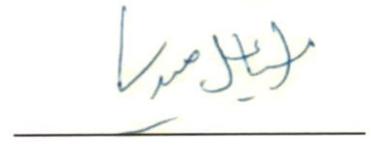
للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
52,976,436,051	596,802,739,607	51,832,594,613	341,704,786,151	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>52,976,436,051</u>	<u>596,802,739,607</u>	<u>51,832,594,613</u>	<u>341,704,786,151</u>	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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

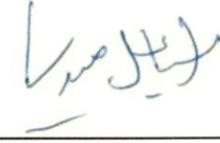
رأس المال المكتتب به والمنفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	ربح الفترة	أرباح مندورة محققة	أرباح مندورة غير محققة	مجموع حقوق الملكية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							30 حزيران 2023 (غير مدققة)
18,150,000,000	2,609,504,303	2,609,504,303	-	12,681,320,121	481,447,641,390	517,497,970,117	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	596,802,739,607	-	-	596,802,739,607	إجمالي الدخل الشامل للفترة
18,150,000,000	2,609,504,303	2,609,504,303	596,802,739,607	12,681,320,121	481,447,641,390	1,114,300,709,724	الرصيد في 30 حزيران 2023
							30 حزيران 2022 (غير مدققة)
16,500,000,000	1,798,629,631	1,798,629,631	-	8,060,497,550	398,715,526,795	426,873,283,607	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	52,976,436,051	-	-	52,976,436,051	إجمالي الدخل الشامل للفترة
16,500,000,000	1,798,629,631	1,798,629,631	52,976,436,051	8,060,497,550	398,715,526,795	479,849,719,658	الرصيد في 30 حزيران 2022



محمد نور غالب
المدير المالي



نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

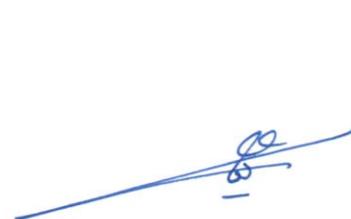


اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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 التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

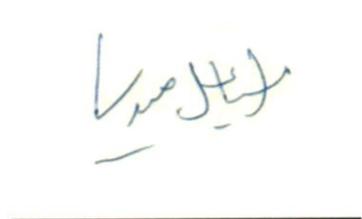
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 غير مدققة	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 غير مدققة	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,970,936,771	599,492,253,253	
(772,850)	-	
211,815,061	304,860,224	
1,863,012	6,700,800	
11,637,578	-	
87,820,491	198,732,012	22
(49,672,164,230)	(578,466,892,705)	
52,357,500	535,246,676	16
3,663,493,333	22,070,900,260	
147,640,889	(1,954,700,000)	
(13,334,116,648)	(9,702,170,000)	
(8,863,080,230)	(13,378,321,234)	
(5,711,476,803)	(12,781,878,258)	
-	(276,011,466)	
8,742,000,000	(3,011,985,000)	
12,261,395,150	45,922,954,912	
169,300,978	3,283,516,029	
1,743,151,787	7,729,116,203	
(1,181,691,544)	37,901,421,446	
(967,732,625)	(1,832,191,744)	
(2,149,424,169)	36,069,229,702	
5,628,000,000	-	
(341,128,762)	(1,276,585,967)	
(42,203,951)	(79,701,264)	
772,850	-	
5,245,440,137	(1,356,287,231)	
(1,717,099,887)	11,228,232,282	
1,378,916,081	45,941,174,753	
36,720,985,785	45,690,723,903	
38,099,901,866	91,631,898,656	24
4,662,488,717	15,818,348,148	
1,574,608,507	3,148,591,913	



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.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

- (1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والادارية 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 ادارة 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 الى 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 تموز 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 ستمت ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 - 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
 - 3- 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
30 حزيران 2023

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,308,807,655	50,560,051,249	نقد في الخزينة
59,498,806	126,263,599	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
35,499,479,425	81,428,337,973	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
7,218,287,200	13,771,347,970	احتياطي ودائع (**)
(42,208,368)	(101,267,563)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
68,043,864,718	145,784,733,228	

(*) 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 123,610,559 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 30 حزيران 2023 مبلغ 126,263,599 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 30 حزيران 2023 مبلغ 13,771,347,970 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)	30 حزيران 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)	7,367,291	-	-	7,367,291	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
8,292,330	51,691,904	-	-	51,691,904	فروقات أسعار الصرف
42,208,368	101,267,563	-	-	101,267,563	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 حزيران 2023 (غير مدققة)
8,694,660,561	8,521,266,746	173,393,815	حسابات جارية وتحت الطلب
42,984,018,487	5,382,030,000	37,601,988,487	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(323,265,171)	(209,233)	(323,055,938)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
51,355,413,877	13,903,087,513	37,452,326,364	
			31 كانون الأول 2022 (مدققة)
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 الإئتمانية المتوقعة
24,180,125,055	5,834,302,232	18,345,822,823	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2023 مبلغ 8,694,660,561 ليرة سورية مقابل 5,116,202,546 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 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)	13,364,362	-	-	13,364,362	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
15,020,517	164,025,547	-	-	164,025,547	فروقات أسعار الصرف
145,875,262	323,265,171	-	-	323,265,171	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,015,766,290,000	1,011,766,290,000	4,000,000,000
(190,085,163)	(189,636,681)	(448,482)
1,015,576,204,837	1,011,576,653,319	3,999,551,518
464,911,440,000	463,911,440,000	1,000,000,000
(87,995,707)	(87,911,950)	(83,757)
464,823,444,293	463,823,528,050	999,916,243

30 حزيران 2023 (غير مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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)	30 حزيران 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)	(459,907)	-	-	(459,907)
24,491,839	102,549,363	-	-	102,549,363
87,995,707	190,085,163	-	-	190,085,163

كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
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
30 حزيران 2023

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
26,009,879,221	6,212,695,094	قروض وسلف
486,204,455	-	سندات محسومة (*)
3,957,631	1,684,562	دائن صدفه مدين
26,500,041,307	6,214,379,656	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
35,573,869,301	48,560,509,718	قروض وسلف
7,270,997	4,555,401	سندات محسومة (*)
6,412,785	7,511,120	دائن صدفه مدين
35,587,553,083	48,572,576,239	
		الأفراد
2,345,512,239	2,329,745,346	قروض وسلف
569,011	21,072	دائن صدفه مدين
2,346,081,250	2,329,766,418	
		القروض العقارية
3,350,369,604	2,832,926,728	قروض عقارية
3,350,369,604	2,832,926,728	
		المجموع
67,784,045,244	59,949,649,041	ينزل:
(6,272,580,698)	(525,368,161)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(15,539,970,688)	(256,408,828)	فوائد معلقة (محفوظة)
45,971,493,858	59,167,872,052	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 507,099 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2023 مقابل 916,503 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 357,357,847 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.60% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 100,949,019 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.17% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 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
30 حزيران 2023

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 حزيران 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)
5,665,927,092	-	-	5,665,927,092	التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*)
(25,307,955)	(500,000)	-	(24,807,955)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
9,410,731,766	1,673,029,669	(238,022,998)	7,975,725,095	التغييرات خلال الفترة (**)
-	-	(1,681,634,787)	1,681,634,787	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,876,396,166	(2,876,396,166)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
24,578,549,785	24,578,549,785	-	-	فروقات أسعار الصرف
(12,922,532)	(12,922,532)	-	-	ديون مشطوبة
(47,451,374,359)	(47,451,374,359)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي (***)
59,949,649,041	357,357,847	988,147,215	58,604,143,979	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,073,916,389	17,499,353,398	348,951,471	26,225,611,520	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
12,652,478,841	-	-	12,652,478,841	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(2,619,815,796)	(829,859,945)	(125,304,580)	(1,664,651,271)	التسهيلات المسددة خلال السنة
11,133,891,987	2,357,508,008	545,058,480	8,231,325,499	التغييرات خلال السنة (**)
-	-	(768,705,370)	768,705,370	المحول إلى المرحلة 1
-	-	31,408,833	(31,408,833)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
3,250,915,964	3,250,915,964	-	-	فروقات أسعار الصرف
(707,342,141)	(707,342,141)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
67,784,045,244	21,570,575,284	31,408,834	46,182,061,126	رصيد نهاية السنة

(*) 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.

(***) يمثل هذا البند ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي لعميل مصنّف ضمن المرحلة الثالثة، حيث قام البنك بنقل رصيد التسهيلات الائتمانية والفوائد المتعلقة بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المكونة مقابل هذه التسهيلات خلال الربع الثاني من عام 2023 وفق أحكام المادة رقم 11 من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م.ن) لعام 2019.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المجموع	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)
-	-	(34,290,994)	34,290,994	المحول إلى المرحلة 1
-	-	24,485,431	(24,485,431)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
6,815,224,076	6,815,224,076	-	-	فروقات أسعار الصرف
(6,252,412)	(6,252,412)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة)
(12,739,796,010)	(12,739,796,010)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي)
183,611,809	37,915	19,180,827	164,393,067	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
525,368,161	99,818,166	9,644,769	415,905,226	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,529,719,601	5,426,621,185	4,149,351	98,949,065	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
-	-	(1,344,509)	1,344,509	المحول إلى المرحلة 1
-	-	136,989	(136,989)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
974,791,384	974,791,384	-	-	فروقات أسعار الصرف
(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	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
6,272,580,698	6,030,604,597	269,505	241,706,596	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2022 كانون الأول 2022	30 حزيران 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	1,673,376,564	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
2,275,234,771	17,761,656,940	يضاف: فروقات أسعار الصرف
(455,466,517)	(346,895)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
(687,947,015)	(6,670,120)	يطرح: فوائد معلقة تم شطبها
-	(34,711,578,349)	يطرح: فوائد معلقة محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
15,539,970,688	256,408,828	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,150,000,000	65,320,000,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(6,810,542)	(14,318,278)	سندات دين ذات عائد ثابت
30,143,189,458	65,305,681,722	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	30 حزيران 2023 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
30,150,000,000	65,320,000,000	2024	3.03%	بنوك
30,150,000,000	65,320,000,000			

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 حزيران 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)	(323,936)	-	-	(323,936)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
1,129,564	7,831,672	-	-	7,831,672	فروقات أسعار الصرف
6,810,542	14,318,278	-	-	14,318,278	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 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	30 حزيران 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
30 حزيران 2023

10 مصروف الضرائب

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
(488,998,448)	(1,604,059,557)
494,497,728	(1,085,454,089)
5,499,280	(2,689,513,646)

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:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
5,433,316,081	17,822,883,967
%7.50	%7.50
407,498,706	1,336,716,297
40,749,871	133,671,630
40,749,871	133,671,630
488,998,448	1,604,059,557

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):

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
52,970,936,771	599,492,253,253
(49,672,164,230)	(578,466,892,705)
39,757,500	520,000,000
78,309,704	198,694,097
12,600,000	15,246,676
26,658,273	23,785,707
(5,433,316,081)	(17,822,883,967)
(772,850)	-
(1,977,990,913)	3,960,203,061
25%	25%
(494,497,728)	990,050,765
-	95,403,324
(494,497,728)	1,085,454,089

الربح قبل الضريبة
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي
التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
مصروف مخصص لمواجهة أعباء محتملة
استهلاك المباني
إيرادات فوائد من الخارج
إيرادات غير خاضعة للضريبة
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

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

10 مصروف الضرائب (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
98,725,027	981,010,253	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
882,285,226	-	يستبعد: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	(981,010,253)	رصيد نهاية الفترة / السنة
981,010,253	-	

ث. إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل الظاهر ضمن بيان المركز المالي خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	990,050,765	يستبعد: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(981,010,253)	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	9,040,512	

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.

10 مصروف الضرائب (تتمة)

- 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 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 الى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,153,881,369 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 2 آب 2022 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 272,674,366 ليرة سورية إلى 597,255,000 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 آب 2022 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 ولم يصدر التكاليف الأولي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2020، 2021 و2022 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المرحلية المختصرة.

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية
23,102,498,566	58,168,480,063
119,071,576	268,946,021
404,829,393	566,319,924
28,581,395	21,967,465
1,027,694,479	1,521,386,033
144,960,254	210,038,771
6,261,000	6,261,000
500,000	500,000
1,075,064,674	4,868,091,748
25,909,461,337	65,631,991,025

فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
مصاريف مدفوعة مقدماً
مخزون قرطاسية ومطبوعات
عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
مدينون آخرون

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 6,261,000 ليرة سورية، 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	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية
6,261,000	6,261,000
-	-
6,261,000	6,261,000

الرصيد أول الفترة/ السنة
الإضافات
الرصيد نهاية الفترة/ السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 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	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
809,790,070	890,769,080	أرصدة بالليرة سورية
49,589,926,754	107,631,649,887	أرصدة بالدولار الأميركي
50,399,716,824	108,522,418,967	

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 خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,126,505,163	50,399,716,824	الرصيد أول السنة
-	276,011,466	الإضافات
8,273,211,661	57,846,690,677	فروقات أسعار الصرف
50,399,716,824	108,522,418,967	الرصيد نهاية الفترة / السنة

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
57,353,109,345	623,447	57,352,485,898	30 حزيران 2023 (غير مدققة)
34,682,060,269	-	34,682,060,269	حسابات جارية
400,000,000	-	400,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
92,435,169,614	623,447	92,434,546,167	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,470,322,405	623,447	23,469,698,958	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
15,973,241,089	-	15,973,241,089	حسابات جارية
3,411,985,000	-	3,411,985,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
42,855,548,494	623,447	42,854,925,047	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,113,403,817	87,004,261,170	الشركات
61,580,137,624	118,308,725,504	حسابات جارية ودائع لأجل الأفراد
27,715,043,876	50,982,501,789	حسابات جارية
1,895,904,716	2,802,338,808	حسابات توفير
9,520,398,350	18,584,990,755	ودائع لأجل
141,824,888,383	277,682,818,026	

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 22,579,276,363 ليرة سورية أي ما نسبته 8.13% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 137,986,762,959 ليرة سورية أي ما نسبته 49.69% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 ومفيدة السحب مبلغ 8,395,888,967 ليرة سورية أي ما نسبته 3.02% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2023 مقابل 3,806,775,453 ليرة سورية أي ما نسبته 2.68% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 وتتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز الاحتياطي والحجز النقدي بالإضافة لمبالغ البيوع العقارية وأرصدة العملاء المتوفون.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,049,870,681	9,042,619,007	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
2,093,421,318	2,957,196,318	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
5,143,291,999	11,999,815,325	

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

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 حزيران 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
980,000,000	-	-	520,000,000	460,000,000
231,805,566	66,764,793	-	15,246,676	149,794,097
1,211,805,566	66,764,793	-	535,246,676	609,794,097
34,218,095	13,448,104	(17,303,685)	12,476,078	25,597,598
1,246,023,661	80,212,897	(17,303,685)	547,722,754	635,391,695

30 حزيران 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/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409 /م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن بشكل أساسي مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 30 حزيران 2023 مبلغ 231,805,566 ليرة سورية تتضمن مبلغ 105,541,967 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 126,263,599 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 والأعباء 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
30 حزيران 2023

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,926,853,783	19,500,000	55,488,189	11,851,865,594	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة)
1,453,200,000	-	-	1,453,200,000	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(506,500,000)	-	-	(506,500,000)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
6,059,459,221	-	480,188,912	5,579,270,309	التغيرات خلال الفترة
-	-	(13,479,535)	13,479,535	المحول إلى المرحلة 1
-	-	160,493,265	(160,493,265)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
2,632,962,416	-	-	2,632,962,416	فروقات أسعار الصرف
21,565,975,420	19,500,000	682,690,831	20,863,784,589	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,779,125,836	19,500,000	11,825,233	5,747,800,603	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
6,262,561,124	-	-	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 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2023 و31 كانون الأول 2022.

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

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,597,598	-	28,262	25,569,336	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة)
-	-	(727,381)	727,381	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,044,280	(1,044,280)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(4,827,607)	-	138,893	(4,966,500)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
13,448,104	-	-	13,448,104	فروقات أسعار الصرف
34,218,095	-	484,054	33,734,041	رصيد نهاية الفترة

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

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة 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	مصرف (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	30 حزيران 2023 غير مدققة	
لييرة سورية	لييرة سورية	
971,316,139	1,537,868,601	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
15,992,534	48,176,415	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
1,231,898,246	7,774,767,298	أمانات وحوالات برسم الدفع
928,439,763	3,589,414,702	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
1,698,111,369	2,974,658,254	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
1,157,987,747	1,876,420,427	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
280,922,720	494,717,580	ضريبة الرواتب والأجور
139,345,388	206,070,960	طوابع ورسوم
20,912,522	61,727,857	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
13,354,887	17,308,699	اشتركاكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
500,000	-	دائنو شراء موجودات ثابتة
159,962,792	257,863,254	أرصدة دائنة أخرى
6,618,744,107	18,838,994,047	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 18,150,000,000 لييرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 لييرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 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 لييرة 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 لييرة سورية موزع على 165,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 لييرة 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	30 حزيران 2023 غير مدققة	الرصيد كما في 1 كانون الثاني المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة (*) رصيد نهاية الفترة / السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
164,477,365	164,477,365	
-	298,582	
164,477,365	164,775,947	

(*) 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 إلى مركز القطع البنوي.

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. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك والموافقة النهائية لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 25 تموز 2023.

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

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 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 481,447,641,390 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
108,363	149,623	حسابات جارية مدينة
2,121,001,056	4,365,981,205	قروض وسلف
850,201	409,412	سندات محسومة
		أفراد:
165,606	100,969	حسابات جارية مدينة
153,956,603	218,528,956	قروض وسلف
303,972,159	295,572,662	قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
193,198,141	368,159,345	المصارف الداخلية
4,963,784,541	16,975,947,865	المصارف الخارجية
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
457,893,964	846,936,103	المصارف الخارجية
8,194,930,634	23,071,786,140	

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية	
107,428,369	203,088,965	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
1,322,325,967	3,236,511,206	ودائع لأجل
61,897,627	77,556,067	حسابات توفير
51,182,642	137,721,179	تأمينات نقدية
1,542,834,605	3,654,877,417	

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

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,367,291	-	-	7,367,291	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,364,362	-	-	13,364,362	أرصدة لدى المصارف
(459,907)	-	-	(459,907)	إيداعات لدى المصارف
183,611,809	37,915	19,180,827	164,393,067	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(323,936)	-	-	(323,936)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(4,827,607)	-	138,893	(4,966,500)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
198,732,012	37,915	19,319,720	179,374,377	

30 حزيران 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,294,343	-	-	14,294,343	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(118,614,151)	-	-	(118,614,151)	أرصدة لدى المصارف
91,055,793	-	-	91,055,793	إيداعات لدى المصارف
102,084,957	9,510,787	16,822,907	75,751,263	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(464,740)	-	-	(464,740)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(535,711)	-	2,401,807	(2,937,518)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
87,820,491	9,510,787	19,224,714	59,084,990	

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
52,976,436,051	596,802,739,607	ربح الفترة (ليرة سورية)
181,500,000	181,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
291.88	3,288.17	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
60,307,634,107	60,808,287,080	131,988,389,222	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
27,510,987,840	24,326,000,317	51,678,679,048	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(49,718,720,081)	(39,443,563,494)	(92,035,169,614)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
38,099,901,866	45,690,723,903	91,631,898,656	

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2023

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (**) ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة ليرة سورية	
31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية				
21,716,674,552	48,506,508,159	34,674,191,754	-	13,832,316,405	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
463,911,440,000	1,011,766,290,000	-	-	1,011,766,290,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(15,873,864,536)	(34,582,683,716)	(34,582,060,269)	-	(623,447)	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
23,077,183,498	58,049,219,789	18,190,640	-	58,031,029,149	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(8,211,447,631)	(10,403,095,297)	-	(10,403,095,297)	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(20,912,522)	(61,727,857)	-	-	(61,727,857)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء) (*)
(129,131,270)	(141,937,374)	(17,753,127)	(124,184,247)	-	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية				بنود بيان الدخل المرحلي
5,042,297,748	17,137,545,565	161,597,701	-	16,975,947,864	فوائد دائنة
(306,016,109)	(608,034,552)	(161,536,607)	(446,497,945)	-	فوائد مدينة (*)
(9,362,174)	(13,908,320)	-	-	(13,908,320)	عمولات مدينة
(58,333,350)	(97,222,302)	-	(97,222,302)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2023 غير مدققة ليرة سورية	منافع موظفي الإدارة العليا
350,131,422	547,869,465	
350,131,422	547,869,465	

26 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

يقدم هذا الإيضاح معلومات موجزة حول تعرض البنك لكل من المخاطر المبينة أعلاه، كما يصف أغراض البنك وأطر إدارة المخاطر وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة البنك لرأس المال. إن مجلس الإدارة مسؤول بصورة عامة عن وضع ومتابعة إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وذلك من خلال اللجان وهي:

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

26.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 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	
95,098,418,380	-	-	-	-	-	95,098,418,380	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
51,355,413,877	-	-	-	-	-	51,355,413,877	أرصدة لدى المصارف
1,015,576,204,837	-	-	-	-	-	1,015,576,204,837	إيداعات لدى المصارف
59,167,872,052	7,132,359,967	3,548,526,828	2,832,573,756	15,842,746,663	29,811,664,838	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
65,305,681,722	-	-	-	-	-	65,305,681,722	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
63,894,305,221	4,971,048,014	16,351,120	14,970,095	176,198,389	278,311,519	58,437,426,084	موجودات أخرى
108,522,418,967	-	-	-	-	-	108,522,418,967	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,458,920,315,056	12,103,407,981	3,564,877,948	2,847,543,851	16,018,945,052	30,089,976,357	1,394,295,563,867	
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 المصارف
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
682,924,073,349	7,968,260,890	3,337,731,227	3,372,415,883	11,004,562,045	21,797,499,275	635,443,604,029	

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

30 حزيران 2023 (غير مدققة)			
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
95,098,418,380	-	95,098,418,380	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
51,355,413,877	13,903,087,513	37,452,326,364	أرصدة لدى المصارف
1,015,576,204,837	1,011,576,653,319	3,999,551,518	إيداعات لدى المصارف
59,167,872,052	-	59,167,872,052	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,329,390,800	-	2,329,390,800	الأفراد
2,832,573,756	-	2,832,573,756	القروض العقارية
48,097,253,152	-	48,097,253,152	الشركات الصغيرة والمتوسطة
5,908,654,344	-	5,908,654,344	الشركات الكبرى
65,305,681,722	65,305,681,722	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
63,894,305,221	58,299,975,171	5,594,330,050	موجودات أخرى
108,522,418,967	-	108,522,418,967	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,458,920,315,056	1,149,085,397,725	309,834,917,331	
31 كانون الأول 2022 (مدققة)			
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
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
682,924,073,349	522,987,276,893	159,936,796,456	

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 كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.6 مخاطر الأعمال

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

26.7 مخاطر الالتزام

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

27 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

30 حزيران 2022 غير مدققة		30 حزيران 2023 غير مدققة					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
57,564,150,205	609,197,932,802	821,610,136	606,587,128,331	1,930,662,463	(141,468,128)	إجمالي (الخسارة الضريبية) الدخل التشغيلي	
(87,820,491)	(198,732,012)	-	(19,947,810)	(181,312,231)	2,528,029	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة	
57,476,329,714	608,999,200,790	821,610,136	606,567,180,521	1,749,350,232	(138,940,099)	نتائج أعمال القطاع	
(4,505,392,943)	(9,506,947,537)	(9,506,947,537)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات	
52,970,936,771	599,492,253,253	(8,685,337,401)	606,567,180,521	1,749,350,232	(138,940,099)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة	
5,499,280	(2,689,513,646)	(1,085,454,089)	(1,604,059,557)	-	-	(مصروف) إيراد الضرائب	
52,976,436,051	596,802,739,607	(9,770,791,490)	604,963,120,964	1,749,350,232	(138,940,099)	صافي (خسارة) ربح الفترة	
31 كانون الأول 2022 مدققة		30 حزيران 2023 غير مدققة					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
633,483,230,582	1,337,511,018,916	-	1,047,828,385,565	216,723,301,999	72,959,331,352	موجودات القطاع	
-	-	-	230,514,761,299	(162,717,394,503)	(67,797,366,796)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	
81,092,604,213	179,001,551,993	179,001,551,993	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
714,575,834,795	1,516,512,570,909	179,001,551,993	1,278,343,146,864	54,005,907,496	5,161,964,556	مجموع الموجودات	
190,283,728,877	383,097,802,965	-	93,415,169,614	216,723,301,999	72,959,331,352	مطلوبات القطاع	
6,794,135,801	19,114,058,220	19,114,058,220	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
197,077,864,678	402,211,861,185	19,114,058,220	93,415,169,614	216,723,301,999	72,959,331,352	مجموع المطلوبات	
30 حزيران 2022 غير مدققة		30 حزيران 2023 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية						
211,815,061	304,860,224					استهلاكات	
1,863,012	6,700,800					إطفاءات	
383,332,713	1,356,287,231					المصاريف الرأسمالية	

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	30 حزيران 2022	30 حزيران 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
57,564,150,205	609,197,932,802	5,421,678,503	17,822,883,968	52,142,471,702	591,375,048,834
383,332,713	1,356,287,231	-	-	383,332,713	1,356,287,231

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	30 حزيران 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
-	578,466,892,705
(321,113,200)	(321,113,200)
(227,863,625)	(300,864,088)
(6,261,000)	(6,261,000)
481,447,641,390	481,447,641,390
516,942,732,292	1,095,336,624,534
550,463,578	1,088,704,265
517,493,195,870	1,096,425,328,799
141,298,316,000	296,826,879,000
1,567,990,000	5,819,791,000
79,675,135,394	168,112,096,027
6,938,712,383	6,938,712,383
229,480,153,777	477,697,478,410
%225.51	%229.52
%225.27	%229.30
%99.89	%98.30

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 ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	تعهدات نيابة عن العملاء كفالات
1,769,878,754	6,342,896,449	دفع
5,266,467,843	8,968,727,778	حسن تنفيذ
1,801,405,516	2,137,532,820	أخرى
8,837,752,113	17,449,157,047	
3,089,101,670	4,116,818,373	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
11,926,853,783	21,565,975,420	

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 وما زالت 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 تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 30 حزيران 2023.

29.3 الدعاوى القضائية

يعتبر النفاضي 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. قام البنك بالحصول على موافقة مصرف سورية المركزي ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك والموافقة النهائية لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 25 تموز 2023.