

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 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
21,780,000,000 ل.س.	21,780,000,000 ل.س.	217,800,000 سهم	3,614 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 عزان النعيمي	عضو مجلس إدارة		
4	محمد عبد العزيز الأصمخ	عضو مجلس إدارة		
5	وليد موريس 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	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.20
9	مرهف رامي نزهة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
10	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

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	6,699.28 ل.س	4,684.06 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 أيلول 2023		
179.19%	714,575,834,795		1,995,050,102,613		مجموع الموجودات
181.95%	517,497,970,117		1,459,104,253,187		حقوق المساهمين
% التغير	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	
911.0%	95,229,522,468	37,665,372,263	962,757,417,457	353,559,484,655	إجمالي الدخل التشغيلي
972.0%	88,238,235,172	35,267,298,401	945,930,212,050	346,437,958,797	الربح قبل الضريبة
5,223.9%	(80,500,972)	(86,000,252)	(4,285,799,980)	(1,596,286,334)	مصروف الضرائب
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
968.1%	88,157,734,200	35,181,298,149	941,644,412,070	344,841,672,463	ربح الفترة
968.1%	404.76	161.53	4,323.44	1,583.30	ربحية السهم

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

% التغير	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023	النتائج المرحلية المقارنة
999.5%	82,732,114,595	33,059,950,365	909,666,546,175	331,199,653,470	أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة
489.4%	5,425,619,605	2,121,347,784	31,977,865,895	13,642,018,993	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة
489.4%	24.91	9.74	146.82	62.64	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة



خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 31.98 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الثالث من عام 2023 مقابل 5.43 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 1,280.47 مليار ليرة سورية وبمعدل 179.19% لتبلغ 1,995.05 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2023.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 232.92 مليار ليرة سورية وبمعدل 164.23% لتصل إلى 374.74 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2023.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 48.84 مليار ليرة سورية وبمعدل 106.23% لتصل إلى 94.81 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2023.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 231.4% كما في نهاية الربع الثالث 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

التاريخ: 25 تشرين الأول 2023



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

30 أيلول 2023



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى مساهمي بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2023 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

أمور أخرى

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

الدكتور قحطان السيوفي



دمشق - الجمهورية العربية السورية
24 تشرين الأول 2023

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		الموجودات
68,043,864,718	167,843,781,784	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
24,180,125,055	64,556,645,516	5	أرصدة لدى المصارف
464,823,444,293	1,331,911,529,143	6	إيداعات لدى المصارف
45,971,493,858	94,806,555,148	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
30,143,189,458	85,401,131,606	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	6,844,734,970		موجودات ثابتة
227,863,625	306,056,322		موجودات غير ملموسة
981,010,253	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
43,902,968	32,927,216		حق استخدام الأصول
25,909,461,337	101,205,089,172	11	موجودات أخرى
50,399,716,824	141,820,538,536	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
714,575,834,795	1,995,050,102,613		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
42,855,548,494	120,860,096,892	13	ودائع المصارف
141,824,888,383	374,741,393,260	14	ودائع العملاء
5,143,291,999	13,631,127,081	15	تأمينات نقدية
635,391,695	1,741,313,906	16	مخصصات متنوعة
-	269,190,355	10	مخصص ضريبة الدخل
6,618,744,107	24,702,727,932	17	مطلوبات أخرى
197,077,864,678	535,945,849,426		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
18,150,000,000	21,780,000,000	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
-	941,644,412,070		ربح الفترة
12,681,320,121	9,013,191,121	19	أرباح مدورة محققة
481,447,641,390	481,447,641,390	19	أرباح مدورة غير محققة
517,497,970,117	1,459,104,253,187		مجموع حقوق الملكية
714,575,834,795	1,995,050,102,613		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

دانة برنججي
المسؤول المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	30 أيلول 2022	30 أيلول 2023		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح	
13,096,895,314	41,861,058,875	4,901,964,680	18,789,272,735	20	الفوائد الدائنة
(2,704,793,315)	(6,392,163,376)	(1,161,958,710)	(2,737,285,959)	21	الفوائد المدينة
10,392,101,999	35,468,895,499	3,740,005,970	16,051,986,776		صافي الدخل من الفوائد
852,673,469	2,274,736,436	337,720,302	1,094,897,697		العمولات والرسوم الدائنة
(17,762,410)	(26,134,496)	(6,927,941)	(11,086,678)		العمولات والرسوم المدينة
834,911,059	2,248,601,940	330,792,361	1,083,811,019		صافي الدخل من العمولات والرسوم
11,227,013,058	37,717,497,439	4,070,798,331	17,135,797,795		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
1,257,696,558	15,349,436,155	526,134,710	5,215,379,632		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
82,732,114,595	909,666,546,175	33,059,950,365	331,199,653,470		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
12,698,257	23,937,688	8,488,857	8,653,758		إيرادات تشغيلية أخرى
95,229,522,468	962,757,417,457	37,665,372,263	353,559,484,655		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,514,271,204)	(7,237,233,527)	(1,188,923,571)	(3,286,880,251)		نفقات الموظفين
(347,729,905)	(472,447,315)	(135,914,844)	(167,587,091)		الإستهلاكات
(2,809,880)	(21,600,567)	(946,868)	(14,899,767)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
15,262,454	(404,468,289)	103,082,945	(205,736,277)	22	مخصصات متنوعة
(94,335,000)	(966,836,676)	(41,977,500)	(431,590,000)	16	مصاريف تشغيلية أخرى
(3,047,403,761)	(7,724,619,033)	(1,133,394,024)	(3,014,832,472)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(6,991,287,296)	(16,827,205,407)	(2,398,073,862)	(7,121,525,858)		
88,238,235,172	945,930,212,050	35,267,298,401	346,437,958,797		الربح قبل الضريبة
(761,746,730)	(2,940,196,047)	(272,748,282)	(1,336,136,491)	10	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
681,245,758	(1,345,603,933)	186,748,030	(260,149,843)	10	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
88,157,734,200	941,644,412,070	35,181,298,149	344,841,672,463		ربح الفترة
404.76	4,323.44	161.53	1,583.30	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

دانة برنجكي
المسؤول المالي

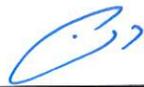
نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,157,734,200	941,644,412,070	35,181,298,149	344,841,672,463	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخر
88,157,734,200	941,644,412,070	35,181,298,149	344,841,672,463	الدخل الشامل للفترة



دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي



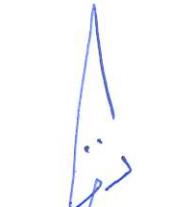
اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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	
							30 أيلول 2023 (غير مدققة)
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
-	-	(3,630,000,000)	-	-	-	3,630,000,000	زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)
(38,129,000)	-	(38,129,000)	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 18)
941,644,412,070	-	-	941,644,412,070	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>1,459,104,253,187</u>	<u>481,447,641,390</u>	<u>9,013,191,121</u>	<u>941,644,412,070</u>	<u>2,609,504,303</u>	<u>2,609,504,303</u>	<u>21,780,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2023
							30 أيلول 2022 (غير مدققة)
426,873,283,607	398,715,526,795	8,060,497,550	-	1,798,629,631	1,798,629,631	16,500,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	(1,650,000,000)	-	-	-	1,650,000,000	زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)
(17,695,000)	-	(17,695,000)	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 18)
88,157,734,200	-	-	88,157,734,200	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>515,013,322,807</u>	<u>398,715,526,795</u>	<u>6,392,802,550</u>	<u>88,157,734,200</u>	<u>1,798,629,631</u>	<u>1,798,629,631</u>	<u>18,150,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2022


دانة برنجكي
المسؤول المالي


نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي


اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
88,238,235,172	945,930,212,050	
(772,850)	-	
347,729,905	472,447,315	
2,809,880	21,600,567	
11,637,578	-	
(15,262,454)	404,468,289	22
(82,732,114,595)	(909,666,546,175)	
94,335,000	966,836,676	16
5,946,597,636	38,129,018,722	
(534,894,660)	(4,113,485,000)	
39,358,573,022	(16,764,520,000)	
(13,172,851,108)	(49,261,612,875)	
(5,765,261,777)	(28,773,665,497)	
300,000,000	(3,211,985,000)	
23,273,150,604	89,435,383,974	
1,405,528,825	3,271,806,961	
2,595,650,177	8,955,344,292	
53,406,492,719	37,666,285,577	
(967,732,625)	(1,832,191,744)	10
52,438,760,094	35,834,093,833	
5,628,000,000	-	
(379,958,930)	(3,775,557,327)	
(171,110,456)	(99,793,264)	
772,850	-	
-	(454,165,286)	
5,077,703,464	(4,329,515,877)	
(17,695,000)	(38,129,000)	
(17,695,000)	(38,129,000)	
(3,625,710,272)	16,430,069,242	
53,873,058,286	47,896,518,198	
36,720,985,785	45,690,723,903	
90,594,044,071	93,587,242,101	24
9,432,211,698	21,199,932,018	
2,508,122,595	5,900,337,734	
1,650,000,000	3,630,000,000	18

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 50.81% من 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 بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره خمس 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.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 10 أيار 2023 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 وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 25 تموز 2023.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 23 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 استخدام التقديرات (تتمة)

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

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)

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

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

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

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

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير 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.

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,308,807,655	64,345,927,569	نقد في الخزينة
59,498,806	163,590,561	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
35,499,479,425	84,922,106,744	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
7,218,287,200	18,538,408,647	احتياطي ودائع (**)
(42,208,368)	(126,251,737)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
68,043,864,718	167,843,781,784	

(*) 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 160,937,521 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2023 مبلغ 163,590,561 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 أيلول 2023 مبلغ 18,538,408,647 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 للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 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)	2,658,766	-	-	2,658,766	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
8,292,330	81,384,603	-	-	81,384,603	فروقات أسعار الصرف
42,208,368	126,251,737	-	-	126,251,737	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2023 (غير مدققة)
10,031,866,790	9,852,903,190	178,963,600	حسابات جارية وتحت الطلب
54,947,437,890	6,568,968,000	48,378,469,890	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(422,659,164)	(207,169)	(422,451,995)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
64,556,645,516	16,421,664,021	48,134,981,495	
			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 أيلول 2023 مبلغ 10,031,866,790 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 أيلول 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)	13,549,566	-	-	13,549,566	مصروف (استرداد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
15,020,517	263,234,336	-	-	263,234,336	فروقات أسعار الصرف
145,875,262	422,659,164	-	-	422,659,164	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			30 أيلول 2023 (غير مدققة)
1,332,103,240,000	1,323,103,240,000	9,000,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(191,710,857)	(190,855,954)	(854,903)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,331,911,529,143	1,322,912,384,046	8,999,145,097	
			31 كانون الأول 2022 (مدققة)
464,911,440,000	463,911,440,000	1,000,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(87,995,707)	(87,911,950)	(83,757)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
464,823,444,293	463,823,528,050	999,916,243	

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 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	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(10,423,742)	(57,442,180)	-	-	(57,442,180)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
24,491,839	161,157,330	-	-	161,157,330	فروقات أسعار الصرف
87,995,707	191,710,857	-	-	191,710,857	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
26,009,879,221	16,704,282,181	قروض وسلف
486,204,455	-	سندات محسومة
3,957,631	2,213,444	دائن صدفه مدين
26,500,041,307	16,706,495,625	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
35,573,869,301	73,212,449,047	قروض وسلف
7,270,997	3,127,340	سندات محسومة (*)
6,412,785	8,027,498	دائن صدفه مدين
35,587,553,083	73,223,603,885	
		الأفراد
2,345,512,239	2,588,351,889	قروض وسلف
569,011	6,067	دائن صدفه مدين
2,346,081,250	2,588,357,956	
		القروض العقارية
3,350,369,604	3,325,561,781	قروض عقارية
3,350,369,604	3,325,561,781	
		المجموع
67,784,045,244	95,844,019,247	ينزل:
(6,272,580,698)	(770,956,440)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(15,539,970,688)	(266,507,659)	فوائد معلقة (محفوظة)
45,971,493,858	94,806,555,148	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 372,660 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل 916,503 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 368,436,413 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.38% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 101,928,754 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.11% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 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)
19,615,899,535	-	-	19,615,899,535	التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*)
(495,547,789)	(500,000)	-	(495,047,789)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
31,824,389,628	1,683,128,500	(99,898,180)	30,241,159,308	التغيرات خلال الفترة (**)
-	-	(2,783,575,806)	2,783,575,806	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,884,010,149	(2,884,010,149)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
24,579,529,520	24,579,529,520	-	-	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 (***)
95,844,019,247	368,436,413	31,944,997	95,443,637,837	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	التغيرات 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
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 مصنف ضمن المرحلة الثالثة، حيث قام البنك بنقل رصيد التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة 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 أيلول 2023

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 أيلول 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)
-	-	(43,600,763)	43,600,763	المحول إلى المرحلة 1
-	-	24,486,881	(24,486,881)	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)
429,200,088	1,001,972	18,999,857	409,198,259	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
770,956,440	100,782,223	155,480	670,018,737	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)
(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	30 أيلول 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	1,683,475,395	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	266,507,659	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,150,000,000	85,420,000,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(6,810,542)	(18,868,394)	سندات دين ذات عائد ثابت
30,143,189,458	85,401,131,606	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 أيلول 2023 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
30,150,000,000	85,420,000,000	2024	3.03%	بنوك
30,150,000,000	85,420,000,000			

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 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)	(179,780)	-	-	(179,780)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
1,129,564	12,237,632	-	-	12,237,632	فروقات أسعار الصرف
6,810,542	18,868,394	-	-	18,868,394	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 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 أيلول 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 أيلول 2023

10 مصروف الضرائب

30 أيلول 2022	30 أيلول 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
(761,746,730)	(2,940,196,047)
681,245,758	(1,345,603,933)
(80,500,972)	(4,285,799,980)

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 أيلول 2022	30 أيلول 2023
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
8,463,852,554	32,668,844,974
7.50%	7.50%
634,788,942	2,450,163,373
63,478,894	245,016,337
63,478,894	245,016,337
761,746,730	2,940,196,047

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

إن الحركة على ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة الخارجية خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
967,732,626	1,157,987,747
1,080,765,032	2,940,196,047
(967,732,625)	(1,736,788,419)
77,222,714	1,428,544,716
1,157,987,747	3,789,940,091

الرصيد في أول السنة
يضاف: مصروف الضريبة في الفترة / السنة
يستبعد: الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة
تعديلات فروقات أسعار الصرف
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

10 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. مصروف (إيراد) ضريبة الدخل:

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

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
88,238,235,172	945,930,212,050	الربح قبل الضريبة
(82,732,114,595)	(909,666,546,175)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
75,435,000	890,000,000	مصروف مؤونة مركز القطع التشغيلي
100,391,339	403,466,317	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
18,900,000	76,836,676	مصروف مخصص لمواجهة أعباء محتملة
38,795,455	35,678,538	استهلاك المباني
(8,463,852,554)	(32,668,844,974)	إيرادات فوائد من الخارج
(772,850)	-	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(2,724,983,033)	5,000,802,432	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
%25	%25	نسبة الضريبة
(681,245,758)	1,250,200,608	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل للفترة
-	95,403,325	مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(681,245,758)	1,345,603,933	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي

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

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

ث. إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	1,250,200,608	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	95,403,325	يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
-	(981,010,253)	يستبعد: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(95,403,325)	يستبعد: الضريبة المدفوعة
-	269,190,355	رصيد نهاية الفترة / السنة

10 مصروف الضرائب (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,085,669,612 ليرة سورية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 كانون الأول 2020 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,102,383,055 ليرة سورية إلى 1,150,787,215 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,150,787,215 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2021 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 27 حزيران 2021 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,087,797,832 ليرة سورية إلى 1,153,881,369 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,153,881,369 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 2 آب 2022 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 272,674,366 ليرة سورية إلى 597,255,000 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 آب 2022 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 95,403,325 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.

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

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
23,102,498,566	89,685,855,130	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
119,071,576	1,012,049,070	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
404,829,393	1,403,748,742	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
28,581,395	73,542,644	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
1,027,694,479	3,454,490,190	مصاريف مدفوعة مقدماً
144,960,254	609,262,532	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	4,959,379,864	مدينون آخرون
25,909,461,337	101,205,089,172	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاء 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 المستملكة استيفاءً 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 خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 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

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 ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
809,790,070	1,068,922,900	أرصدة بالليرة سورية
49,589,926,754	140,751,615,636	أرصدة بالدولار الأميركي
50,399,716,824	141,820,538,536	

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

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

كما هو مبين في الإيضاح رقم 18، حصل البنك بتاريخ 11 نيسان 2023 بالقرار رقم 16/2110/ص على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة مبلغ الوديعة المجمدة بما يمثل 10% من زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2022 بقيمة 29,858 دولار أمريكي و80,979,010 ليرة سورية. كما حصل البنك بتاريخ 21 آب 2023 بالقرار رقم 16/4499/ص على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة مبلغ الوديعة المجمدة بما يمثل 10% من زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2023 عن المساهمات بالليرة السورية بقيمة 178,153,820 ليرة سورية، أما فيما يتعلق بالمساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لم يحصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة مبلغ الوديعة المجمدة العائدة للمساهمات الخارجية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة. فيما يلي الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,126,505,163	50,399,716,824	الرصيد أول السنة
-	454,165,286	الإضافات
8,273,211,661	90,966,656,426	فروقات أسعار الصرف
50,399,716,824	141,820,538,536	الرصيد نهاية الفترة / السنة

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,006,898,253	623,447	75,006,274,806	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
45,653,198,639	-	45,653,198,639	حسابات جارية
200,000,000	-	200,000,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
120,860,096,892	623,447	120,859,473,445	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 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,113,403,817	142,340,632,882	الشركات
61,580,137,624	142,471,383,032	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
27,715,043,876	66,294,011,970	حسابات جارية
1,895,904,716	2,476,127,435	حسابات توفير
9,520,398,350	21,159,237,941	ودائع لأجل
141,824,888,383	374,741,393,260	

14 ودائع العملاء (تتمة)

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 24,041,149,659 ليرة سورية أي ما نسبته 6.42% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 208,634,644,852 ليرة سورية أي ما نسبته 55.67% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 17,931,534,967 ليرة سورية أي ما نسبته 4.79% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2023 مقابل مبلغ 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 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,049,870,681	10,511,920,181	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
2,093,421,318	3,119,206,900	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
5,143,291,999	13,631,127,081	

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

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 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
1,350,000,000	-	-	890,000,000	460,000,000
330,722,528	104,091,755	-	76,836,676	149,794,097
1,680,722,528	104,091,755	-	966,836,676	609,794,097
60,591,378	18,311,951	(19,104,570)	35,786,399	25,597,598
1,741,313,906	122,403,706	(19,104,570)	1,002,623,075	635,391,695

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

(**) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص الموجودات الثابتة والنقد الموجود في بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وقد بلغت هذه المخصصات كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 330,722,528 ليرة سورية تتضمن مبلغ 167,131,967 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 163,590,561 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 أيلول 2023

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 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)
3,927,520,000	-	-	3,927,520,000	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,140,000,000)	-	-	(1,140,000,000)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
9,350,943,747	-	(122,199,862)	9,473,143,609	التغيرات خلال الفترة
-	-	(70,086,535)	70,086,535	المحول إلى المرحلة 1
-	-	160,493,265	(160,493,265)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
5,244,699,940	-	-	5,244,699,940	فروقات أسعار الصرف
29,310,017,470	19,500,000	23,695,057	29,266,822,413	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 أيلول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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

30 أيلول 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)
-	-	(1,169,212)	1,169,212	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,044,280	(1,044,280)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
16,681,829	-	114,993	16,566,836	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
18,311,951	-	-	18,311,951	فروقات أسعار الصرف
60,591,378	-	18,323	60,573,055	رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 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
-	-	-	-
-	-	37,344	(37,344)
-	-	-	-
16,340,488	-	(9,082)	16,349,570
31,947	-	-	31,947
25,597,598	-	28,262	25,569,336

الرصيد في 1 كانون الثاني 2022 (مدققة)
المحول إلى المرحلة 1
المحول إلى المرحلة 2
المحول إلى المرحلة 3
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
971,316,139	1,590,372,191	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
15,992,534	45,422,653	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
1,231,898,246	8,127,358,791	أمانات وحوالات برسم الدفع
928,439,763	5,288,645,565	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
1,698,111,369	4,346,649,615	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
1,157,987,747	3,789,940,091	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 10)
139,345,388	519,374,259	طوابع ورسوم
280,922,720	331,610,305	ضريبة الرواتب والأجور
20,912,522	91,637,380	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
13,354,887	29,141,184	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
500,000	-	دانئو شراء موجودات ثابتة
159,962,792	542,575,898	أرصدة دائنة أخرى
6,618,744,107	24,702,727,932	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2023، مقابل 18,150,000,000 ليرة سورية موزع على 181,500,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 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 بمبلغ 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.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 10 أيار 2023 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 وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على هذه الزيادة حيث تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 25 تموز 2023.

إن مصاريف توزيع الأسهم تمثل ما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	الجهة
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,590,000	16,698,000	مديرية مالية دمشق
4,000,000	8,000,000	هيئة الأوراق والأسواق المالية
4,950,000	10,890,000	هيئة الأوراق والأسواق المالية
1,155,000	2,541,000	سوق دمشق للأوراق المالية
17,695,000	38,129,000	رسم طابع نسبي بدل تقديم طلب الموافقة على رأس المال بدل تسجيل الأوراق المالية رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي

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.

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

إن أسهم البنك البالغة 217,800,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم
10,689,229,000	-	106,892,290
11,090,771,000	164,992,344	110,907,710
21,780,000,000	164,992,344	217,800,000

رأس المال المدفوع بالليرة السورية
رأس المال بالدولار الأمريكي (**)

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

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية خلال الفترة / السنة:

31 كانون الأول 2022 مدققة دولار أمريكي	30 أيلول 2023 غير مدققة دولار أمريكي	
164,477,365	164,477,365	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	298,582	المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة (*)
164,477,365	164,775,947	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 إلى مركز القطع البنوي.

(**) قام البنك بتاريخ 26 تموز 2023 بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 216,397 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2023، ولم يحصل البنك على الموافقة على هذا الطلب حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

19 أرباح مدورة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة 9,013,191,121 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل 12,681,320,121 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

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

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات انتمائية مباشرة شركات:
387,407	416,978	دائن صدفه مدين
3,600,787,301	7,644,685,462	قروض وسلف
1,190,191	543,852	سندات محسومة
		أفراد:
302,299	104,053	دائن صدفه مدين
263,550,785	340,791,964	قروض وسلف
473,396,389	441,539,706	قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
305,065,966	764,131,886	المصارف المحلية
7,771,716,320	31,161,564,778	المصارف الخارجية
680,498,656	1,507,280,196	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
13,096,895,314	41,861,058,875	

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

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
168,014,400	345,950,580	ودائع المصارف
2,332,878,757	5,716,279,500	ودائع العملاء:
98,107,114	117,748,417	ودائع لأجل
105,793,044	212,184,879	حسابات توفير
2,704,793,315	6,392,163,376	تأمينات نقدية

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,658,766	-	-	2,658,766	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,549,566	-	-	13,549,566	أرصدة لدى المصارف
(57,442,180)	-	-	(57,442,180)	إيداعات لدى المصارف
429,200,088	1,001,972	18,999,857	409,198,259	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(179,780)	-	-	(179,780)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
16,681,829	-	114,993	16,566,836	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
404,468,289	1,001,972	19,114,850	384,351,467	
30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,044,257	-	-	24,044,257	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(4,668,791)	-	-	(4,668,791)	أرصدة لدى المصارف
(33,098,097)	-	-	(33,098,097)	إيداعات لدى المصارف
1,986,542	(115,653,793)	(5,552,805)	123,193,140	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(416,145)	-	-	(416,145)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(3,110,220)	-	(583,507)	(2,526,713)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(15,262,454)	(115,653,793)	(6,136,312)	106,527,651	

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2022 غير مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة	
88,157,734,200	941,644,412,070	ربح الفترة (ليرة سورية)
217,800,000	217,800,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
404.76	4,323.44	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.

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

24 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2022 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية	
70,405,598,465	60,808,287,080	149,268,034,313	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
82,565,766,616	24,326,000,317	64,979,304,680	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(62,377,321,010)	(39,443,563,494)	(120,660,096,892)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>90,594,044,071</u>	<u>45,690,723,903</u>	<u>93,587,242,101</u>	

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف 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 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية				
21,716,674,552	61,801,850,361	45,472,805,829	-	16,329,044,532	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
463,911,440,000	1,323,103,240,000	-	-	1,323,103,240,000	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
23,077,183,498	89,374,129,103	22,202,452	-	89,351,926,651	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(15,873,864,536)	(45,353,822,086)	(45,353,198,639)	-	(623,447)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(8,211,447,631)	(10,569,540,243)	-	(10,569,540,243)	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(20,912,522)	(91,637,380)	-	-	(91,637,380)	ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
(129,131,270)	(177,474,023)	(20,789,776)	(156,684,247)	-	ودائع العملاء (*)
					مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
2022 أيلول 30 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2023 غير مدققة ليرة سورية				
7,892,672,697	31,450,477,486	288,912,708	-	31,161,564,778	بنود بيان الدخل المرحلي
(502,306,025)	(1,016,150,278)	(288,800,278)	(727,350,000)	-	فوائد دائنة
(15,454,908)	(23,957,777)	-	-	(23,957,777)	فوائد مدينة (*)
(87,500,025)	(145,833,453)	-	(145,833,453)	-	عمولات مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	منافع موظفي الإدارة العليا
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
507,787,033	965,061,053	
507,787,033	965,061,053	

26 إدارة المخاطر

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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

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

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

26.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
103,334,263,654	-	-	-	-	-	103,334,263,654
64,556,645,516	-	-	-	-	-	64,556,645,516
1,331,911,529,143	-	-	-	-	-	1,331,911,529,143
94,806,555,148	9,172,143,369	5,947,947,565	3,325,172,709	22,499,428,526	53,719,422,192	142,440,787
85,401,131,606	-	-	-	-	-	85,401,131,606
97,135,075,450	5,117,894,313	86,168,816	37,335,948	392,369,304	803,402,869	90,697,904,200
141,820,538,536	-	-	-	-	-	141,820,538,536
1,918,965,739,053	14,290,037,682	6,034,116,381	3,362,508,657	22,891,797,830	54,522,825,061	1,817,864,453,442

30 أيلول 2023 (غير مدققة)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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
24,180,125,055	-	-	-	-	-	24,180,125,055
464,823,444,293	-	-	-	-	-	464,823,444,293
45,971,493,858	6,773,618,761	3,326,449,835	3,350,051,648	10,918,201,159	21,603,172,455	-
30,143,189,458	-	-	-	-	-	30,143,189,458
24,730,545,604	1,194,642,129	11,281,392	22,364,235	86,360,886	194,326,820	23,221,570,142
50,399,716,824	-	-	-	-	-	50,399,716,824
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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة لدى المصارف
إيداعات لدى المصارف
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
103,334,263,654	-	103,334,263,654	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,556,645,516	16,421,664,021	48,134,981,495	أرصدة لدى المصارف
1,331,911,529,143	1,322,912,384,046	8,999,145,097	إيداعات لدى المصارف
94,806,555,148	-	94,806,555,148	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,587,283,926	-	2,587,283,926	الأفراد
3,325,172,708	-	3,325,172,708	القروض العقارية
72,593,782,285	-	72,593,782,285	الشركات الصغيرة والمتوسطة
16,300,316,229	-	16,300,316,229	الشركات الكبرى
85,401,131,606	85,401,131,606	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
97,135,075,450	90,363,975,570	6,771,099,880	موجودات أخرى
141,820,538,536	-	141,820,538,536	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,918,965,739,053	1,515,099,155,243	403,866,583,810	

المجموع ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة)
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

تتبع مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير 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 تغير 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 الناضمة 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 أثرها 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 ثلاث قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

30 أيلول 2022 (غير مدققة)	30 أيلول 2023 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
95,229,522,468	962,757,417,457	1,474,273,482	958,097,203,514	3,491,719,193	(305,778,732)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
15,262,454	(404,468,289)	-	41,413,628	(447,675,434)	1,793,517	استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
95,244,784,922	962,352,949,168	1,474,273,482	958,138,617,142	3,044,043,759	(303,985,215)	نتائج أعمال القطاع
(7,006,549,750)	(16,422,737,118)	(16,422,737,118)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
88,238,235,172	945,930,212,050	(14,948,463,636)	958,138,617,142	3,044,043,759	(303,985,215)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(80,500,972)	(4,285,799,980)	(1,345,603,933)	(2,940,196,047)	-	-	مصروف الضرائب
88,157,734,200	941,644,412,070	(16,294,067,569)	955,198,421,095	3,044,043,759	(303,985,215)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 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	1,744,840,756,397	-	1,356,468,236,056	297,891,142,995	90,481,377,346	موجودات القطاع
-	-	-	293,565,965,193	(208,997,044,481)	(84,568,920,712)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
81,092,604,213	250,209,346,216	250,209,346,216	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
714,575,834,795	1,995,050,102,613	250,209,346,216	1,650,034,201,249	88,894,098,514	5,912,456,634	مجموع الموجودات
190,283,728,877	510,582,617,233	-	122,210,096,892	297,891,142,995	90,481,377,346	مطلوبات القطاع
6,794,135,801	25,363,232,193	25,363,232,193	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
197,077,864,678	535,945,849,426	25,363,232,193	122,210,096,892	297,891,142,995	90,481,377,346	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2022 غير مدققة	30 أيلول 2023 غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
347,729,905	472,447,315					استهلاكات
2,809,880	21,600,567					إطفاءات
551,069,386	3,875,350,591					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	30 أيلول 2022	30 أيلول 2023	30 أيلول 2022	30 أيلول 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
95,229,522,468	962,757,417,457	8,452,214,976	32,668,844,974	86,777,307,492	930,088,572,483
551,069,386	3,875,350,591	-	-	551,069,386	3,875,350,591

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 بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
18,150,000,000	21,780,000,000
2,609,504,303	2,609,504,303
2,609,504,303	2,609,504,303
12,681,320,121	9,013,191,121
-	909,666,546,175
(321,113,200)	(321,113,200)
(227,863,625)	(306,056,322)
(6,261,000)	(6,261,000)
481,447,641,390	481,447,641,390
516,942,732,292	1,426,492,956,770
550,463,578	1,490,255,747
517,493,195,870	1,427,983,212,517
141,298,316,000	386,382,636,000
1,567,990,000	2,672,491,000
79,675,135,394	221,109,395,860
6,938,712,383	6,938,712,383
229,480,153,777	617,103,235,243
%225.51	%231.40
%225.27	%231.16
%99.89	%97.76

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	30 أيلول 2023 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
1,769,878,754	7,868,908,655	دفع
5,266,467,843	14,605,233,650	حسن تنفيذ
1,801,405,516	2,774,905,760	أخرى
8,837,752,113	25,249,048,065	
3,089,101,670	4,060,969,405	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
11,926,853,783	29,310,017,470	

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 برد 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 الإداري بدمشق حيث أصدرت المحكمة قراراً بوقف التنفيذ لحين البت بأساس الدعوى حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة الى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 30 أيلول 2023.

29.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفدت 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.