

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 ايلول 2024

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
43,560,000,000 ل.س	43,560,000,000 ل.س	435,600,000 سهم	3,798 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	رغد جرجي معصب	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	%4.11
7	جعفر محمد السكاف	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
8	مرهف رامي نزهة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
9	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.03

الرئيس التنفيذي	نضال النصاروين
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:

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	5,458.65 ل.س	3,764.44 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		% التغير
	30 ايلول 2024		31 كانون الأول 2023		
مجموع الموجودات	3,446,176,930		2,959,935,376		16.43%
حقوق المساهمين	2,377,785,820		2,144,983,182		10.85%
	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2024	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2024	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2023	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2023	% التغير
إجمالي الدخل التشغيلي	36,461,753	278,124,807	353,559,484	962,757,418	(71.10%)
الربح قبل الضريبة	20,104,057	236,455,221	346,437,957	945,930,211	(75.00%)
مصروف الضرائب	(907,068)	(3,463,809)	(1,596,285)	(4,285,799)	(19.20%)
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
ربح الفترة	19,196,989	232,991,412	344,841,672	941,644,412	(75.30%)
ربحية السهم	44.07	534.87	791.65	2,161.72	(75.30%)

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

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلية المقارنة	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2024		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2023		% التغير
	أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة	-		-	
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	19,196,989		13,642,019		58.00%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	44.07	115.95	31.32	73.41	58.00%

شاهداً

شاهداً

خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 50.51 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الثالث من عام 2024 مقابل 31.98 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 486.24 مليار ليرة سورية وبمعدل 16% لتبلغ 3,446.18 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2024.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 225.24 مليار ليرة سورية وبمعدل 40.62% لتصل إلى 779.70 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2024.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 42.82 مليار ليرة سورية وبمعدل 34.73% لتصل إلى 166.12 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2024.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 219.55% كما في نهاية الربع الثالث من عام 2024.
- وافقت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 03 نيسان 2024 على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة، وبما يعادل 100% من رأس المال المدفوع بالكامل ليصبح رأس مال البنك 43.56 مليار ليرة سورية وتوزيع هذه الأسهم المجانية بنسبة 100% 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 حزيران 2024.

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

التاريخ: 24 تشرين الاول 2024



(Handwritten signature and initials)

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

30 أيلول 2024



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 2024 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

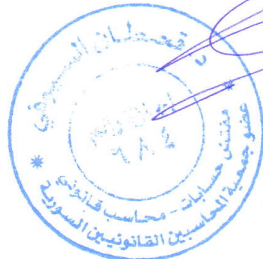
استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

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

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
24 تشرين الأول 2024



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2024


31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
284,825,314	402,389,397	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714	101,250,071	5	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,115	2,295,356,969	6	إيداعات لدى المصارف
123,296,735	166,116,040	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
125,595,915	136,671,169	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113	321,113	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,069,483	7,586,170		موجودات ثابتة
446,912	756,862		موجودات غير ملموسة
-	5,887,543	10	موجودات ضريبية مؤجلة
1,029,269	918,990		حق استخدام الأصول
145,418,507	100,164,141	11	موجودات أخرى
208,332,299	228,758,465	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,959,935,376	3,446,176,930		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
190,218,165	193,806,120	13	ودائع المصارف
554,468,731	779,704,730	14	ودائع العملاء
21,109,520	20,160,449	15	تأمينات نقدية
2,567,640	3,119,450	16	مخصصات متنوعة
2,768,285	-	10	مخصص ضريبة الدخل
43,819,853	71,600,361	17	مطلوبات أخرى
814,952,194	1,068,391,110		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
21,780,000	43,560,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
5,445,000	5,445,000		احتياطي قانوني
9,081,702	9,081,702		احتياطي خاص
-	232,991,412		ربح الفترة
55,162,985	33,194,211	19	الأرباح المدورة المحققة
2,053,513,495	2,053,513,495	19	الأرباح المدورة غير المحققة
2,144,983,182	2,377,785,820		مجموع حقوق الملكية
2,959,935,376	3,446,176,930		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



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 الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	30 أيلول 2024		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	يضاح	
41,861,059	104,713,648	18,789,273	41,780,941	20	الفوائد الدائنة
(6,392,163)	(16,799,191)	(2,737,286)	(6,595,738)	21	الفوائد المدينة
35,468,896	87,914,457	16,051,987	35,185,203		صافي الدخل من الفوائد
2,274,736	3,473,530	1,094,897	1,202,538		العمولات والرسوم الدائنة
(26,134)	(55,474)	(11,086)	(20,093)		العمولات والرسوم المدينة
2,248,602	3,418,056	1,083,811	1,182,445		صافي الدخل من العمولات والرسوم
37,717,498	91,332,513	17,135,798	36,367,648		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
15,349,436	4,039,211	5,215,379	73,545		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
909,666,546	182,481,532	331,199,653	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
23,938	271,551	8,654	20,560		إيرادات تشغيلية أخرى
962,757,418	278,124,807	353,559,484	36,461,753		إجمالي الدخل التشغيلي
(7,237,234)	(16,420,814)	(3,286,881)	(6,463,649)		نفقات الموظفين
(472,447)	(1,087,097)	(167,587)	(381,381)		استهلاكات
(21,601)	(106,938)	(14,900)	(40,722)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(404,468)	(716,072)	(205,736)	(45,901)	22	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(966,837)	(470,000)	(431,590)	(200,000)	16	مخصصات متنوعة
(7,724,620)	(22,868,665)	(3,014,833)	(9,226,043)		مصاريف تشغيلية أخرى
(16,827,207)	(41,669,586)	(7,121,527)	(16,357,696)		إجمالي المصاريف التشغيلية
945,930,211	236,455,221	346,437,957	20,104,057		ربح الفترة قبل الضريبة
(2,940,195)	(9,449,453)	(1,336,135)	(3,861,595)	10	مصرف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(1,345,604)	5,985,644	(260,150)	2,954,527	10	إيراد (مصرف) ضريبة الدخل
941,644,412	232,991,412	344,841,672	19,196,989		ربح الفترة
2,161.72	534.87	791.65	44.07	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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 2024

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	ربح الفترة
941,644,412	232,991,412	344,841,672	19,196,989	مكونات الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
941,644,412	232,991,412	344,841,672	19,196,989	

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

رأس المال المكتتب به والمنفوع	احتياطي تقوئي	احتياطي خاص	ربح الفترة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
21,780,000	5,445,000	9,081,702	-	55,162,985	2,053,513,495	2,144,983,182	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024 (مدققة)
21,780,000	-	-	-	(21,780,000)	-	-	زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)
-	-	-	-	(188,774)	-	(188,774)	مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 18)
-	-	-	232,991,412	-	-	232,991,412	إجمالي الدخل الشامل للفترة
43,560,000	5,445,000	9,081,702	232,991,412	33,194,211	2,053,513,495	2,377,785,820	الرصيد في 30 أيلول 2024
18,150,000	2,609,504	2,609,504	-	12,681,320	481,447,642	517,497,970	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة)
3,630,000	-	-	-	(3,630,000)	-	-	زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)
-	-	-	-	(38,129)	-	(38,129)	مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 18)
-	-	-	941,644,412	-	-	941,644,412	إجمالي الدخل الشامل للفترة
21,780,000	2,609,504	2,609,504	941,644,412	9,013,191	481,447,642	1,459,104,253	الرصيد في 30 أيلول 2023

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصاراوين
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 2024

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	إيضاح
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
945,930,211	236,455,221	
-	(36,454)	
472,447	1,087,097	
21,601	106,938	
404,468	716,072	22
(909,666,546)	(182,481,532)	
966,837	466,046	
38,129,018	56,313,388	
(4,113,485)	(9,242,411)	
(16,764,520)	(150,731,639)	
(49,261,613)	(43,370,171)	
(28,773,665)	54,248,717	
(3,211,985)	-	
89,435,384	187,943,545	
3,271,807	(2,354,684)	
8,955,345	23,432,068	
37,666,286	116,238,813	
(1,832,192)	(10,861,827)	10
35,834,094	105,376,986	
(3,775,557)	(1,498,678)	
(99,793)	(416,888)	
-	41,627	
(454,165)	(2,178,000)	
(4,329,515)	(4,051,939)	
(38,129)	(188,774)	18
(38,129)	(188,774)	
16,430,069	11,544,528	
47,896,519	112,680,801	
45,690,724	160,671,795	
93,587,243	273,352,596	24
21,199,932	172,733,564	
5,900,338	15,211,342	
3,630,000	21,780,000	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 وإدلب 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 إدلب، 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 وهما 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 بناءً 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 بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

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.

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021 بمبلغ 1,500,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 3,630,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادات على المساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة كل من الهيئة العامة غير العادية للمساهمين، مصرف سورية المركزي، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية عن كل زيادة، ليلبلغ رأس مال البنك كما في 30 أيلول 2024 مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

1 معلومات عن البنك (تتمة)

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 24 تشرين الأول 2024.

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 2023. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- تظهر البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للبنك. بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية المرحلية بالآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية ما لم يذكر خلاف ذلك.

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 2023.
- تطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2024 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. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات 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 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.

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)

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً 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:

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

2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

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

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

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً 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 للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). إن تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغييرات 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 بعيداً 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 2024

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
93,536,922	128,363,347	نقد في الخزينة
240,450	262,099	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
165,173,701	236,868,790	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
26,084,346	37,157,242	احتياطي ودائع (**)
(210,105)	(262,081)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
284,825,314	402,389,397	

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع إندلب الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة، وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 259,446,163 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 237,797,376 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. بلغ المخصص المكون مبلغ 262,099,203 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 240,450,416 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

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 7 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 مبلغ 37,157,241,748 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 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 مبلغ 26,084,345,690 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. 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 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
42,208	210,105	-	-	210,105	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
23,328	31,884	-	-	31,884	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
144,569	20,092	-	-	20,092	تعديلات فروقات أسعار الصرف
210,105	262,081	-	-	262,081	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2024 (غير مدققة)
7,454,985	4,610,470	2,844,515	حسابات جارية وتحت الطلب
94,471,594	21,012,155	73,459,439	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(676,508)	(524)	(675,984)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
101,250,071	25,622,101	75,627,970	
			31 كانون الأول 2023 (مدققة)
17,220,029	17,078,869	141,160	حسابات جارية وتحت الطلب
74,959,308	6,037,763	68,921,545	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(621,623)	(375)	(621,248)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
91,557,714	23,116,257	68,441,457	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 7,454,985,406 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 17,220,029,826 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
145,875	621,623	-	-	621,623	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
36,093	152	-	-	152	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
439,655	54,733	-	-	54,733	تعديلات فروقات أسعار الصرف
621,623	676,508	-	-	676,508	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2024 (غير مدققة)
2,295,742,139	2,278,742,139	17,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(385,170)	(383,509)	(1,661)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,295,356,969	2,278,358,630	16,998,339	
			31 كانون الأول 2023 (مدققة)
1,972,288,400	1,961,788,400	10,500,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(246,285)	(245,600)	(685)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,972,042,115	1,961,542,800	10,499,315	

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
87,996	246,285	-	-	246,285	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
(120,084)	115,931	-	-	115,931	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
278,373	22,954	-	-	22,954	تعديلات فروقات أسعار الصرف
246,285	385,170	-	-	385,170	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
20,270,637	117,087,119	الشركات الكبرى
-	1,434	قروض وسلف
3,371	-	سندات محسومة (*)
20,274,008	117,088,553	دائن صدفه مدين
95,637,352	39,031,742	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,728	-	قروض وسلف
8,121	9,940	سندات محسومة
95,648,201	39,041,682	دائن صدفه مدين
3,314,287	2,943,221	الأفراد
3,314,287	2,943,221	قروض وسلف
5,129,774	8,390,299	القروض العقارية
5,129,774	8,390,299	قروض عقارية
124,366,270	167,463,755	المجموع
(848,922)	(1,338,821)	ينزل:
(220,613)	(8,894)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
123,296,735	166,116,040	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 65,582 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 271,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 9,940,092 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2024، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 282,625,106 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.23% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,045,611 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.001% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2024، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 62,012,183 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.05% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
124,366,270	282,626	61,788	124,021,856	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
7,456,000	-	-	7,456,000	التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*)
(1,954,816)	-	(37,402)	(1,917,414)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
37,882,697	13,710	(800,200)	38,669,187	التغيرات خلال الفترة (**)
-	-	(7,017)	7,017	المحول إلى المرحلة 1
-	-	9,164,988	(9,164,988)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(286,424)	(286,424)	-	-	ديون مشطوبة
28	28	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
167,463,755	9,940	8,382,157	159,071,658	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
67,784,045	21,570,575	31,409	46,182,061	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
27,559,021	-	-	27,559,021	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(653,640)	(500)	-	(653,140)	التسهيلات المسددة خلال السنة
52,657,199	1,692,906	(146,552)	51,110,845	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	176,931	(176,931)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(109,804)	(109,804)	-	-	ديون مشطوبة
(47,451,374)	(47,451,374)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي (***)
24,580,823	24,580,823	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
124,366,270	282,626	61,788	124,021,856	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 2024

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
848,922	60,865	184	787,873	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	(2)	2	المحول إلى المرحلة 1
-	-	74,728	(74,728)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(39)	(39)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
550,933	169	120,726	430,038	مصروف الخسائر الائتمانية
(60,995)	(60,995)	-	-	المتوقعة للفترة
1,338,821	-	195,636	1,143,185	ديون مشطوبة
				رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
6,272,582	6,030,605	270	241,707	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	415	(415)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
6,815,511	6,815,511	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
548,086	2,006	(501)	546,581	مصروف (استرداد) الخسائر
(47,461)	(47,461)	-	-	الائتمانية المتوقعة للسنة
(12,739,796)	(12,739,796)	-	-	ديون مشطوبة
848,922	60,865	184	787,873	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
				رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتألف حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2023 كانون الأول 31 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
15,539,971	220,613	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
1,693,253	14,016	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(347)	(306)	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(62,342)	(225,429)	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
(34,711,578)	-	ينزل: فوائد معلقة محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
17,761,656	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
220,613	8,894	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
125,620,000	136,680,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(24,085)	(8,831)	سندات دين ذات عائد ثابت
125,595,915	136,671,169	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 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية			
125,620,000	136,680,000	13 تشرين الثاني 2024	3.03%	بنوك
125,620,000	136,680,000			

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
6,811	24,085	-	-	24,085	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
(3,833)	(16,372)	-	-	(16,372)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
21,107	1,118	-	-	1,118	تعديلات فروقات أسعار الصرف
24,085	8,831	-	-	8,831	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
321,113	321,113	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
321,113	321,113	أسهم شركات (*)
31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
321,113	321,113	تحليل الموجودات المالية:
321,113	321,113	أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية

(*) 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 2024

10 مصروف الضرائب

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,940,195	9,449,453	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
1,345,604	(5,985,644)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
4,285,799	3,463,809	

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

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
32,668,845	78,745,442	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
%7.50	%10	معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج (*)
2,450,163	7,874,544	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم يضاف:
245,016	787,454	10% رسم إدارة محلية
245,016	787,454	10% رسم إعادة إعمار
2,940,195	9,449,453	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (مقرب لأقرب ألف ليرة سورية (**))

(*) بموجب المادة 24 من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023 تم تعديل المادة 84 من القانون 24 لعام 2003 بحيث أصبح معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج 10% بدلاً من 7.5% وذلك ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023.

(**) بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج مبلغ 9,449,453,014 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 2,940,196,047 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023.

إن الحركة على حساب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	
مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,157,988	8,191,643	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
5,419,788	9,449,453	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(1,736,789)	(8,191,643)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المنفوعة
3,350,656	397,075	تعديلات فروقات أسعار الصرف
8,191,643	9,846,528	رصيد نهاية الفترة / السنة (إيضاح 17)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

10 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

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

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
945,930,211	236,455,221	ربح الفترة قبل الضريبة
(909,666,546)	(182,481,532)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
890,000	200,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
403,466	715,903	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
76,837	270,000	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
35,679	35,679	استهلاك المباني
(32,668,845)	(78,745,442)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
5,000,802	(23,550,171)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
%25	%25	معدل الضريبة
1,250,201	(5,887,543)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل للفترة
95,403	(98,101)	(إيراد) مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
1,345,604	(5,985,644)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي (*)

(*) بلغ إيراد ضريبة الدخل مبلغ 5,985,643,747 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مصروف ضريبة الدخل البالغ 1,345,603,933 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023.

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
981,010	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	5,887,543	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
(981,010)	-	ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	5,887,543	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
-	2,768,285	رصيد بداية الفترة / السنة
3,749,295	-	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
95,403	-	يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
-	(98,101)	ينزل: إيراد فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(981,010)	-	ينزل: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(95,403)	(2,670,184)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
2,768,285	-	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، حيث 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، حيث 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، حيث 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 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 2023 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2019، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 22 نيسان 2024 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 465,719,421 ليرة سورية إلى 413,649,983 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 أيار 2024 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 13 آب 2024 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 413,649,983 ليرة سورية.

10 مصروف الضرائب (تتمة)

- خلال عام 2023 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2020، حيث صدر التكلفة الأولي بتاريخ 22 نيسان 2024 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 832,869,830 ليرة سورية إلى 265,373,321 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 أيار 2024 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 13 آب 2024 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 265,373,321 ليرة سورية.
- خلال عام 2024 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2021، حيث صدر التكلفة الأولي بتاريخ 3 تشرين الأول 2024 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 394,900,113 ليرة سورية إلى أرباح صافية بمبلغ 653,424,567 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تشرين الأول 2024 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2022 و2023 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدفقة	30 أيلول 2024 غير مدفقة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
136,263,654	73,055,232	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
517,223	1,619,373	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
784,288	2,982,222	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
37,383	206,934	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
3,174,021	4,277,410	مصاريف مدفوعة مقدماً
788,011	768,917	مخزون قرطاسية ومطبوعات
101,310	625,046	تقاص بطاقات صراف آلي ونقاط بيع
500	500	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
4,236	-	عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
3,747,881	16,628,507	أرصدة مدينة أخرى
145,418,507	100,164,141	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفيها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002 وقد تم تصفية العقارات المتبقية بتاريخ 28 نيسان 2024.

إن الحركة على عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدفقة	30 أيلول 2024 غير مدفقة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
6,261	4,236	الرصيد أول الفترة / السنة
(2,025)	(4,236)	استيعادات
4,236	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

12 الوديعة المجمدة 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,068,923	2,137,846	أرصدة بالليرة سورية
207,263,376	226,620,619	أرصدة بالدولار الأمريكي
208,332,299	228,758,465	

كما هو مبين في الإيضاح رقم 18، قام البنك بزيادة الوديعة المجمدة بما يمثل 10% من زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2024 بمبلغ 1,068,922,900 ليرة سورية ومبلغ 81,144 دولار أمريكي استناداً إلى قرارات مصرف سورية المركزي رقم 2/16/2707 ص الصادر بتاريخ 6 تموز 2024 ورقم 16/3805/ص الصادر بتاريخ 12 آب 2024.

إن الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
50,399,717	208,332,299	الرصيد أول الفترة / السنة
725,994	2,178,000	الإضافات
157,206,588	18,248,166	تعديلات فروقات أسعار الصرف
208,332,299	228,758,465	رصيد نهاية الفترة / السنة

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
119,989,783	623	119,989,160	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
73,816,337	-	73,816,337	حسابات جارية
193,806,120	623	193,805,497	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
122,833,029	623	122,832,406	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
67,385,136	-	67,385,136	حسابات جارية
190,218,165	623	190,217,542	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
188,983,550	269,130,152	الشركات
242,104,861	370,115,515	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
92,420,174	100,428,533	الأفراد
2,531,881	2,778,588	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير
28,428,265	37,251,942	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
554,468,731	779,704,730	

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 85,923,802,939 ليرة سورية أي ما نسبته 11.02% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 47,677,646,558 ليرة سورية أي ما نسبته 8.60% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 369,558,685,498 ليرة سورية أي ما نسبته 47.40% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 281,403,723,915 ليرة سورية أي ما نسبته 50.75% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الودائع المجمدة ومقيدة السحب مبلغ 14,726,381,625 ليرة سورية أي ما نسبته 1.89% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 21,966,469,952 ليرة سورية أي ما نسبته 3.96% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 وتتضمن هذه الودائع مبالغ الحجز الاحتياطي والحجز التنفيذي بالإضافة لمبالغ البيوع العقارية وأرصدة العملاء المتوفون.

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
16,588,813	14,947,488	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
4,520,707	5,212,961	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
21,109,520	20,160,449	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 2024	تعديلات فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
2,250,000	-	-	-	200,000	2,050,000
785,852	50,634	(3,954)	-	270,000	469,172
3,035,852	50,634	(3,954)	-	470,000	2,519,172
83,598	1,586	-	(101,680)	135,224	48,468
3,119,450	52,220	(3,954)	(101,680)	605,224	2,567,640

30 أيلول 2024 (غير مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

الرصيد في 31 كانون الأول 2023	تعديلات فروقات أسعار الصرف	المستخدم خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
2,050,000	-	-	-	1,590,000	460,000
469,172	180,951	-	-	138,427	149,794
2,519,172	180,951	-	-	1,728,427	609,794
48,468	48,763	-	(47,187)	21,295	25,597
2,567,640	229,714	-	(47,187)	1,749,722	635,391

31 كانون الأول 2023 (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 مبلغ 785,852,153 ليرة سورية تتضمن مبلغ 523,752,950 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 262,099,203 ليرة سورية تخص النقد الموجود في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 469,172,383 ليرة سورية تتضمن مبلغ 228,721,967 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 240,450,416 ليرة سورية تخص النقد الموجود في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة كما في 31 كانون الأول 2023.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

16 مخصصات متنوعة (تنمة)

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
44,477,570	19,500	58,049	44,400,021	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
4,269,455	-	-	4,269,455	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(6,980,544)	-	(6,624)	(6,973,920)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
22,007,375	-	22,936	21,984,439	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	318,633	(318,633)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
826,691	-	-	826,691	تعديلات فروقات أسعار الصرف
64,600,547	19,500	392,994	64,188,053	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
11,926,854	19,500	55,488	11,851,866	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
2,992,497	-	-	2,992,497	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(790,000)	-	-	(790,000)	التسهيلات المسددة خلال السنة
19,722,601	-	(31,504)	19,754,105	التغيرات خلال السنة
-	-	(13,339)	13,339	المحول إلى المرحلة 1
-	-	47,404	(47,404)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
10,625,618	-	-	10,625,618	تعديلات فروقات أسعار الصرف
44,477,570	19,500	58,049	44,400,021	رصيد نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية	
48,468	-	132	48,336	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	435	(435)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
33,544	-	438	33,106	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
1,586	-	-	1,586	تعديلات فروقات أسعار الصرف
83,598	-	1,005	82,593	رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

16 مخصصات متنوعة (تنمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
25,597	-	28	25,569	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	143	(143)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(25,892)	-	(39)	(25,853)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
48,763	-	-	48,763	تعديلات فروقات أسعار الصرف
48,468	-	132	48,336	رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,573,831	3,243,311	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
35,875	4,873	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
9,846,407	25,132,980	أمانات وحوالات برسم الدفع
16,659,951	17,666,045	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
8,191,643	9,846,528	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 10)
5,191,193	9,107,362	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
300,017	5,022,214	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
1,285,528	1,017,033	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
735,408	560,015	أرصدة دائنة أخرى
43,819,853	71,600,361	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2023.

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 بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 1,650,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 3,630,000,000 ليرة سورية وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادات على المساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة كل من الهيئة العامة غير العادية للمساهمين، مصرف سورية المركزي، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية عن كل زيادة، ليبلغ رأس مال البنك كما في 30 أيلول 2024 مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

إن مصاريف توزيع الأسهم تمثل ما يلي:

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	الجهة	
بالآلاف الليرات السورية	بالآلاف الليرات السورية		
16,698	100,188	مديرية مالية دمشق	رسم طابع نسبي
8,000	8,000	هيئة الأوراق والأسواق المالية	بدل تقديم طلب الموافقة على رأس المال
10,890	65,340	هيئة الأوراق والأسواق المالية	بدل تسجيل الأوراق المالية
2,541	15,246	سوق دمشق للأوراق المالية	رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
38,129	188,774		

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 33.77% من رأس مال البنك.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي وتشكل 50.81% من رأس مال البنك.

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل 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 435,600,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
21,378,458,000	-	213,784,580	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
22,181,542,000	165,803,785	221,815,420	رأس المال بالدولار الأمريكي
43,560,000,000	165,803,785	435,600,000	

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
164,477,365	164,992,344	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
514,979	811,441	المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة (*)
164,992,344	165,803,785	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) قام البنك بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على زيادة مركز القطع البنوي بقيمة 811,441 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2024، وقد حصل البنك بالقرار رقم 16/3805/ص الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 12 آب 2024 على الموافقة على تحويل مبلغ 811,441 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي إلى مركز القطع البنوي.

19 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناءً 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 33,194,211,411 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 مقابل مبلغ 55,162,985,411 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 2,053,513,494,505 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

20 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات:
7,644,685	22,675,426	قروض وسلف
417	310	دائن صدقة مدين
544	206	سندات محسومة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد وقروض عقارية:
340,896	462,510	قروض وسلف
441,540	965,862	قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
764,132	1,863,748	المصارف المحلية
31,161,565	75,761,091	المصارف الخارجية
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,507,280	2,984,495	المصارف الخارجية
41,861,059	104,713,648	

21 الفوائد المدينة

30 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
345,951	623,390	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
5,716,279	15,714,286	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
117,748	120,758	ودائع توفير
212,185	340,757	تأمينات نقدية
6,392,163	16,799,191	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

22 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
31,884	-	-	31,884	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
152	-	-	152	أرصدة لدى المصارف
115,931	-	-	115,931	إيداعات لدى المصارف
550,933	169	120,726	430,038	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(16,372)	-	-	(16,372)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
33,544	-	438	33,106	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
716,072	169	121,164	594,739	

30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
2,659	-	-	2,659	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,550	-	-	13,550	أرصدة لدى المصارف
(57,442)	-	-	(57,442)	إيداعات لدى المصارف
429,199	1,002	19,000	409,197	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(180)	-	-	(180)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
16,682	-	115	16,567	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
404,468	1,002	19,115	384,351	

23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
941,644,412,070	232,991,411,561	ربح الفترة (ليرة سورية)
435,600,000	435,600,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
2,161.72	534.87	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 أيلول 2023	31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
149,268,034	258,710,623	365,232,137	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
64,979,305	92,179,337	101,926,579	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(120,660,096)	(190,218,165)	(193,806,120)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
93,587,243	160,671,795	273,352,596	

(*) 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 أيلول 2024

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 (*)	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة				
90,040,538	99,084,725	73,610,709	-	25,474,016	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
1,961,788,400	2,278,742,139	-	-	2,278,742,139	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
135,719,935	72,449,458	2,245	-	72,447,213	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(66,885,760)	(73,416,960)	(73,416,337)	-	(623)	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(9,447,903)	(11,131,272)	-	(11,131,272)	-	ودائع العملاء
(300,017)	(5,022,214)	-	-	(5,022,214)	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(157,054)	(135,822)	(2,243)	(133,579)	-	(مطلوبات أخرى) (إيضاح 17)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
31 أيلول 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة				بنود بيان الدخل المرحلي
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية				فوائد دائنة
31,450,477	76,345,734	584,643	-	75,761,091	فوائد مدينة
(1,016,150)	(1,542,620)	(584,332)	(958,288)	-	عمولات ورسوم مدينة
(23,958)	(53,021)	-	-	(53,021)	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
(145,833)	(400,000)	-	(400,000)	-	

(*) 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 2023 غير مدققة	30 أيلول 2024 غير مدققة	منافع موظفي الإدارة العليا
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
965,061	2,415,307	
965,061	2,415,307	

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، وتنتشأ 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 2024

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
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
273,763,951	-	-	-	-	-	273,763,951
101,250,071	-	-	-	-	-	101,250,071
2,295,356,969	-	-	-	-	-	2,295,356,969
166,116,040	1,793,608	7,709,853	8,389,580	30,648,536	117,574,463	-
136,671,169	-	-	-	-	-	136,671,169
95,117,814	16,664,000	120,809	161,449	652,354	2,219,551	75,299,651
228,758,465	-	-	-	-	-	228,758,465
3,297,034,479	18,457,608	7,830,662	8,551,029	31,300,890	119,794,014	3,111,100,276

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

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

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
191,047,942	-	-	-	-	-	191,047,942
91,557,714	-	-	-	-	-	91,557,714
1,972,042,115	-	-	-	-	-	1,972,042,115
123,296,735	13,727,796	7,797,359	5,129,331	22,417,772	74,224,477	-
125,595,915	-	-	-	-	-	125,595,915
141,452,239	3,857,953	28,440	27,890	175,818	479,951	136,882,187
208,332,299	-	-	-	-	-	208,332,299
2,853,324,959	17,585,749	7,825,799	5,157,221	22,593,590	74,704,428	2,725,458,172

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
273,763,951	-	273,763,951	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
101,250,071	25,622,101	75,627,970	أرصدة لدى المصارف
2,295,356,969	2,278,358,630	16,998,339	إيداعات لدى المصارف
166,116,040	-	166,116,040	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,942,914	-	2,942,914	الأفراد
8,389,580	-	8,389,580	القروض العقارية
38,746,919	-	38,746,919	الشركات الصغيرة والمتوسطة
116,036,627	-	116,036,627	الشركات الكبرى
136,671,169	136,671,169	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
95,117,814	74,066,586	21,051,228	موجودات أخرى
228,758,465	-	228,758,465	الوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,297,034,479	2,514,718,486	782,315,993	
المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
191,047,942	-	191,047,942	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714	23,116,257	68,441,457	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,115	1,961,542,800	10,499,315	إيداعات لدى المصارف
123,296,735	-	123,296,735	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,313,974	-	3,313,974	الأفراد
5,129,331	-	5,129,331	القروض العقارية
95,010,113	-	95,010,113	الشركات الصغيرة والمتوسطة
19,843,317	-	19,843,317	الشركات الكبرى
125,595,915	125,595,915	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,452,239	136,203,995	5,248,244	موجودات أخرى
208,332,299	-	208,332,299	الوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,853,324,959	2,246,458,967	606,865,992	

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 أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

26.4 مخاطر السيولة

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

26.5 مخاطر التشغيل

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان 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 2024

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

30 أيلول 2023 (غير مدققة)		30 أيلول 2024 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة		
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
962,757,418	278,124,807	2,410,351	266,506,746	9,683,762	(476,052)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي	
(404,468)	(716,072)	-	(131,595)	(584,208)	(269)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	
962,352,950	277,408,735	2,410,351	266,375,151	9,099,554	(476,321)	نتائج أعمال القطاع	
(16,422,739)	(40,953,514)	(40,953,514)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات	
945,930,211	236,455,221	(38,543,163)	266,375,151	9,099,554	(476,321)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة	
(4,285,799)	(3,463,809)	5,985,644	(9,449,453)	-	-	(مصروف) إيراد الضرائب	
941,644,412	232,991,412	(32,557,519)	256,925,698	9,099,554	(476,321)	صافي (خسارة) ربح الفترة	
31 كانون الأول 2023 (مدققة)		30 أيلول 2024 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة		
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
2,597,638,906	3,102,104,759	-	2,302,239,581	658,856,115	141,009,063	موجودات القطاع	
-	-	-	633,749,138	(504,072,569)	(129,676,569)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	
362,296,470	344,072,171	344,072,171	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
2,959,935,376	3,446,176,930	344,072,171	2,935,988,719	154,783,546	11,332,494	مجموع الموجودات	
767,846,415	995,921,298	-	196,056,120	658,856,115	141,009,063	مطلوبات القطاع	
47,105,779	72,469,812	72,469,812	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
814,952,194	1,068,391,110	72,469,812	196,056,120	658,856,115	141,009,063	مجموع المطلوبات	
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024						
غير مدققة	غير مدققة						
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية						
472,447	1,087,097					استهلاكات	
21,601	106,938					إطفاءات	
3,875,350	1,915,566					المصاريف الرأسمالية	

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023	30 أيلول 2024
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
962,757,418	278,124,807	32,644,688	78,692,565	930,112,730	199,432,242
3,875,350	1,915,566	-	-	3,875,350	1,915,566
					إجمالي الدخل التشغيلي
					المصاريف الرأسمالية

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 2023	30 أيلول 2024
مدققة	غير مدققة
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
21,780,000	43,560,000
5,445,000	5,445,000
9,081,702	9,081,702
55,162,985	33,194,211
2,053,513,495	2,053,513,495
(321,113)	(321,113)
(446,912)	(756,862)
(4,236)	-
2,144,210,921	2,143,716,433
1,938,621	2,755,009
2,146,149,542	2,146,471,442
545,353,022	607,536,442
1,332,467	7,994,357
329,181,148	350,845,503
11,271,458	11,271,457
887,138,095	977,647,759
%241.92	%219.55
%241.70	%219.27
%99.96	%90.16

بنود رأس المال الأساسي:
الأموال الخاصة الأساسية:
رأس المال المكتتب به والمدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
الأرباح المدورة المحققة
الأرباح المدورة غير المحققة
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
موجودات غير ملموسة
العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
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 المرهلي 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 2023	30 أيلول 2024	
مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
7,980,926	8,083,016	دفع
20,095,791	34,202,063	حسن تنفيذ
8,665,663	4,660,490	أخرى
36,742,380	46,945,569	
7,735,190	17,654,978	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
44,477,570	64,600,547	

29.2 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 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.

29.3 مطالبات ضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك اخبار تكليف اضافي بفروقات الضريبية 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 وما زالت هذه الدعوى قيد النظر من قبل محكمة القضاء الإداري 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 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.