

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 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	3,762 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 مورييس 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 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:

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	5,414.57 ل.س	3,992.14 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 30 حزيران 2024	بيانات نهاية السنة السابقة 31 كانون الأول 2023	% التغير
مجموع الموجودات	3,351,114,413	2,959,935,376	13.22%
حقوق المساهمين	2,358,588,831	2,144,983,182	9.96%
إجمالي الدخل التشغيلي	215,015,824	348,131,235	(60.03)%
الربح قبل الضريبة	201,698,833	343,196,316	(63.90)%
مصروف الضرائب	(1,680,190)	(1,491,530)	(4.90)%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
ربح الفترة	200,018,643	341,704,786	(64.02)%
ربحية السهم	459.18	784.45	(64.02)%

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

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	% التغير
أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة	182,481,532	182,481,532	330,599,504	(68.50)%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	17,537,111	31,312,891	11,105,282	70.80%
ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	40.26	71.88	25.49	70.80%

خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 31.31 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الثاني من عام 2024 مقابل 18.34 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 391.18 مليار ليرة سورية وبمعدل 13.22% لتبلغ 3,351.11 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثاني من عام 2024.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 142.72 مليار ليرة سورية وبمعدل 25.74% لتصل إلى 697.19 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثاني من عام 2024.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 39.63 مليار ليرة سورية وبمعدل 32.14% لتصل إلى 162.93 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثاني من عام 2024.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 218.47% كما في نهاية الربع الثاني 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 النصاروين

التاريخ: 28 تموز 2024



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

30 حزيران 2024

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2024 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل 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
28 تموز 2024

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
			الموجودات
284,825,314	329,471,998	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714	101,579,636	5	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,115	2,248,470,960	6	إيداعات لدى المصارف
123,296,735	162,925,448	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
125,595,915	136,668,621	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113	321,113	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,069,483	6,685,098		موجودات ثابتة
446,912	737,309		موجودات غير ملموسة
-	2,933,016	10	موجودات ضريبية مؤجلة
1,029,269	955,749		حق استخدام الأصول
145,418,507	131,607,013	11	موجودات أخرى
208,332,299	228,758,452	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,959,935,376	3,351,114,413		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
190,218,165	193,571,201	13	ودائع المصارف
554,468,731	697,189,571	14	ودائع العملاء
21,109,520	20,759,564	15	تأمينات نقدية
2,567,640	2,939,139	16	مخصصات متنوعة
2,768,285	-	10	مخصص ضريبة الدخل
43,819,853	78,066,107	17	مطلوبات أخرى
814,952,194	992,525,582		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
-	213,794,423		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	2,358,588,831		مجموع حقوق الملكية
2,959,935,376	3,351,114,413		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

دانة برنججي
المسؤول المالينضال النصراوي
الرئيس التنفيذياسماعيل 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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	30 حزيران 2024		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	إيضاح	
23,071,786	62,932,707	13,858,957	33,134,764	20	الفوائد الدائنة
(3,654,877)	(10,203,453)	(2,112,690)	(5,777,922)	21	الفوائد المدينة
19,416,909	52,729,254	11,746,267	27,356,842		صافي الدخل من الفوائد
1,179,839	2,270,992	655,376	1,062,378		العمولات والرسوم الدائنة
(15,048)	(35,381)	(8,799)	(18,567)		العمولات والرسوم المدينة
1,164,791	2,235,611	646,577	1,043,811		صافي الدخل من العمولات والرسوم
20,581,700	54,964,865	12,392,844	28,400,653		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
10,134,057	3,965,666	5,124,113	3,907,124		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
578,466,893	182,481,532	330,599,504	182,481,532		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
15,284	250,991	14,774	226,515		إيرادات تشغيلية أخرى
609,197,934	241,663,054	348,131,235	215,015,824		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,950,353)	(9,957,165)	(2,090,825)	(5,048,088)		نفقات الموظفين
(304,860)	(705,716)	(156,157)	(363,718)		الاستهلاكات
(6,701)	(66,216)	(5,762)	(40,747)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر
(198,732)	(670,171)	20,437	(283,228)	22	الانتمائية المتوقعة
(535,247)	(270,000)	(426,590)	(228,000)	16	مخصصات متنوعة
(4,709,787)	(13,642,622)	(2,276,022)	(7,353,210)		مصاريف تشغيلية أخرى
(9,705,680)	(25,311,890)	(4,934,919)	(13,316,991)		إجمالي المصاريف التشغيلية
599,492,254	216,351,164	343,196,316	201,698,833		ربح الفترة قبل الضريبة
(1,604,060)	(5,587,858)	(991,315)	(2,913,973)	10	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(1,085,454)	3,031,117	(500,215)	1,233,783	10	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
596,802,740	213,794,423	341,704,786	200,018,643		ربح الفترة
1,370.07	490.80	784.45	459.18	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصراوي
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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الآخر الدخل الشامل للفترة
30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
596,802,740	213,794,423	341,704,786	200,018,643	
-	-	-	-	
596,802,740	213,794,423	341,704,786	200,018,643	



دانة برنججي
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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي فقوني	احتياطي خاص	ربح الفترة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
30 حزيران 2024 (غير مدققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024 (مدققة)	21,780,000	5,445,000	9,081,702	-	55,162,985	2,144,983,182
زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم (إيضاح 18)	21,780,000	-	-	-	(21,780,000)	-
مصاريف توزيع أسهم (إيضاح 18)	-	-	-	-	(188,774)	(188,774)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	213,794,423	-	213,794,423
الرصيد في 30 حزيران 2024	43,560,000	5,445,000	9,081,702	213,794,423	33,194,211	2,358,588,831
30 حزيران 2023 (غير مدققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (مدققة)	18,150,000	2,609,504	2,609,504	-	12,681,320	517,497,970
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	596,802,740	-	596,802,740
الرصيد في 30 حزيران 2023	18,150,000	2,609,504	2,609,504	596,802,740	12,681,320	1,114,300,710



دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصرأوين
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
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 غير مدققة	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 غير مدققة	إيضاح	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية		
599,492,254	216,351,164		الأنشطة التشغيلية
-	(16,104)		ربح الفترة قبل الضريبة
304,860	705,716		تعديلات للبنود غير النقدية:
6,701	66,216		أرباح بيع موجودات ثابتة
198,732	670,171	22	استهلاكات
(578,466,893)	(182,481,532)		إطفاءات الموجودات غير ملموسة
535,247	266,046	16	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
22,070,901	35,561,677		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(1,954,700)	(5,442,211)		التغير في المخصصات المتنوعة
(9,702,170)	(103,838,498)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(13,378,321)	(40,196,326)		الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(12,781,878)	23,485,690		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(3,011,985)	-		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
45,922,955	109,127,806		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
3,283,516	(1,389,212)		النقص في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
7,729,116	33,475,649		الزيادة في ودائع العملاء
38,177,434	50,784,575		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(1,832,192)	(10,861,827)	10	الزيادة في المطلوبات الأخرى
36,345,242	39,922,748		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(1,276,586)	(252,985)		الضريبة المدفوعة
(79,701)	(356,613)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	21,278		الأنشطة الاستثمارية
(276,011)	(2,178,000)		شراء موجودات ثابتة
(1,632,298)	(2,766,320)		شراء موجودات غير ملموسة
-	(188,774)	18	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(188,774)		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
11,228,232	7,169,946		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
45,941,176	44,137,600		الأنشطة التمويلية
45,690,723	160,671,795		مصاريف توزيع أسهم
91,631,899	204,809,395	24	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
15,818,348	114,069,098		تأثير تغيرات أسعار الصرف
3,148,592	9,276,221		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	21,780,000	18	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في 30 حزيران
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
			فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة
			معاملات غير نقدية
			توزيعات أسهم محولة إلى رأس المال

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.

1 معلومات عن البنك

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

غاية البنك القيام بكافة العمليات البنكية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والبنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعها في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص 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 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 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 حزيران 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 تموز 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 لمساعدته على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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)

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 التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2- إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير 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 التغير 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 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 للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

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

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

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 يتمشى 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 حزيران 2024

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
93,536,922	120,866,208	نقد في الخزينة
240,450	260,590	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
165,173,701	175,313,024	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
26,084,346	33,265,398	احتياطي ودائع (**)
(210,105)	(233,222)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
284,825,314	329,471,998	

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع إدلب 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 257,937,092 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 كما في 30 حزيران 2024 مبلغ 260,590,132 ليرة سورية مقابل 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 كما في 30 حزيران 2024 مبلغ 33,265,397,748 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 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 حزيران 2024 (غير مدققة)	
المجموع بآلاف الليرات السورية	المجموع بآلاف الليرات السورية	المرحلة الأولى بآلاف الليرات السورية
42,208	210,105	210,105
23,328	6,197	6,197
144,569	16,920	16,920
210,105	233,222	233,222

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

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
20,883,843	17,991,110	2,892,733
81,317,521	8,070,907	73,246,614
(621,728)	(420)	(621,308)
101,579,636	26,061,597	75,518,039

30 حزيران 2024 (غير مدققة)

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

17,220,029	17,078,869	141,160
74,959,308	6,037,763	68,921,545
(621,623)	(375)	(621,248)
91,557,714	23,116,257	68,441,457

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2024 مبلغ 20,883,842,560 ليرة سورية 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 حزيران 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
145,875	621,623	-	-	621,623
36,093	(54,620)	-	-	(54,620)
439,655	54,725	-	-	54,725
621,623	621,728	-	-	621,728

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

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
			30 حزيران 2024 (غير مدققة)
2,248,848,997	2,233,848,997	15,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(378,037)	(376,888)	(1,149)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,248,470,960	2,233,472,109	14,998,851	
			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 حزيران 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	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(120,084)	108,798	-	-	108,798	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
278,373	22,954	-	-	22,954	للفترة / السنة
246,285	378,037	-	-	378,037	تعديلات فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
20,270,637	117,785,969	<u>الشركات الكبرى</u>
-	1,881	قروض وسلف
3,371	-	سندات محسومة (*)
20,274,008	117,787,850	دائن صدفه مدين
95,637,352	37,664,782	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
2,728	-	قروض وسلف
8,121	9,432	سندات محسومة
95,648,201	37,674,214	دائن صدفه مدين
3,314,287	3,185,538	<u>الأفراد</u>
3,314,287	3,185,538	قروض وسلف
5,129,774	5,641,805	<u>القروض العقارية</u>
5,129,774	5,641,805	قروض عقارية
124,366,270	164,289,407	المجموع
(848,922)	(1,355,573)	ينزل:
(220,613)	(8,386)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
123,296,735	162,925,448	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 119,178 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2024 مقابل مبلغ 271,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 9,431,984 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 1,046,205 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.001% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 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.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 حزيران 2024 (غير مدققة)

المجموعة	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)
3,266,000	-	-	3,266,000	التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*)
(772,870)	-	(37,401)	(735,469)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
37,716,403	13,202	(582,206)	38,285,407	التغيرات خلال الفترة (**)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	12,649,732	(12,649,732)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(286,424)	(286,424)	-	-	ديون مشطوبة
28	28	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
164,289,407	9,432	12,091,913	152,188,062	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموعة	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 حزيران 2024

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

30 حزيران 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)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	102,022	(102,022)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(39)	(39)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
567,685	169	165,238	402,278	مصرف الخسائر الائتمانية
(60,995)	(60,995)	-	-	المتوقعة للفترة
1,355,573	-	267,444	1,088,129	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	مصرف (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:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
15,539,971	220,613	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
1,693,253	13,508	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	8,386	

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
125,620,000	136,680,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(24,085)	(11,379)	سندات دين ذات عائد ثابت
125,595,915	136,668,621	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 حزيران 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 حزيران 2024 (غير مدققة)	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
6,811	24,085	24,085
(3,833)	(13,824)	(13,824)
21,107	1,118	1,118
24,085	11,379	11,379

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

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 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 حزيران 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 حزيران 2024

10 مصروف الضرائب

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,604,060	5,587,858	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
1,085,454	(3,031,117)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
2,689,514	2,556,741	

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج:

بناءً 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 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
17,822,884	46,565,483	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
%7.50	%10	معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج (*)
1,336,716	4,656,548	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم
		بإضافة:
133,672	465,655	10% رسم إدارة محلية
133,672	465,655	10% رسم إعادة إعمار
1,604,060	5,587,858	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج

(*) 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.

إن الحركة على حساب ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 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	5,587,858	بإضافة: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(1,736,789)	(8,191,643)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
3,350,656	397,076	تعديلات فروقات أسعار الصرف
8,191,643	5,984,934	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

10 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

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

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
599,492,254	216,351,164	ربح الفترة قبل الضريبة
(578,466,893)	(182,481,532)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
520,000	150,000	مؤونة مركز القطع التشغيلي
198,694	670,002	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
15,247	120,000	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
23,786	23,786	استهلاك المباني
(17,822,884)	(46,565,483)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
3,960,204	(11,732,063)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
%25	%25	معدل الضريبة
990,051	(2,933,016)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل للفترة
95,403	(98,101)	(إيراد) مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
1,085,454	(3,031,117)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي

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

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
981,010	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	2,933,016	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
(981,010)	-	ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	2,933,016	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
مدققة	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 بمغطية 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 بمغطية 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 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 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2023 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2020، حيث صدر التكاليف 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، ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

10 مصروف الضرائب (تتمة)

– ما زالت البيانات الضريبية للأعوام 2021 و2022 و2023 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
136,263,654	90,967,087	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
517,223	562,761	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
784,288	2,881,500	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
37,383	127,705	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
3,174,021	4,509,840	مصاريف مدفوعة مقدماً
101,310	1,030,914	تقاص بطاقات صراف آلي
788,011	782,250	مخزون قرطاسية ومطبوعات
4,236	-	عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
500	500	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
3,747,881	30,744,456	مدينون آخرون
145,418,507	131,607,013	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفياتها 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 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
6,261	4,236	الرصيد أول الفترة / السنة
(2,025)	(4,236)	استبعادات
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 حزيران 2024

12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
مدققة	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	18,248,153	تعديلات فروقات أسعار الصرف
208,332,299	228,758,452	رصيد نهاية الفترة / السنة

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 2,178,000,000 ليرة سورية والتي تمثل المساهمات بالليرة السورية والدولار الأمريكي استناداً إلى القرار رقم 2/16/2707 ص بتاريخ 6 تموز 2024 ولم يحصل البنك على الموافقة على تكوين مركز القطع البنوي بقيمة 81,144 دولار أمريكي والتي تمثل 10% من المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2024 حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
1,068,923	3,246,923	أرصدة بالليرة سورية
207,263,376	225,511,529	أرصدة بالدولار الأمريكي
208,332,299	228,758,452	

13 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
119,967,563	623	119,966,940	30 حزيران 2024 (غير مدققة)
73,603,638	-	73,603,638	حسابات جارية
193,571,201	623	193,570,578	ودائع استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
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 حزيران 2024

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	الشركات
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
188,983,550	231,385,033	حسابات جارية وتحت الطلب
242,104,861	332,095,192	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد
92,420,174	98,708,173	حسابات جارية وتحت الطلب
2,531,881	2,447,491	ودائع توفير
28,428,265	32,553,682	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
554,468,731	697,189,571	

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 83,051,315,025 ليرة سورية أي ما نسبته 11.91% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 330,093,205,782 ليرة سورية أي ما نسبته 47.35% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 17,511,561,772 ليرة سورية أي ما نسبته 2.51% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 حزيران 2024 غير مدققة	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
16,588,813	15,630,603	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
4,520,707	5,128,961	
21,109,520	20,759,564	

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

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	تعديلات فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 30 حزيران 2024
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
2,050,000	150,000	-	-	-	2,200,000
469,172	120,000	-	(3,954)	49,125	634,343
2,519,172	270,000	-	(3,954)	49,125	2,834,343
48,468	125,054	(69,119)	-	393	104,796
2,567,640	395,054	(69,119)	(3,954)	49,518	2,939,139

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

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 كما في 30 حزيران 2024 مبلغ 634,343,082 ليرة سورية تتضمن مبلغ 373,752,950 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 260,590,132 ليرة سورية تخص النقد الموجود في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة 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 حزيران 2024

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
44,477,570	19,500	58,049	44,400,021	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
3,984,400	-	-	3,984,400	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(6,978,544)	-	(6,624)	(6,971,920)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
17,700,544	-	734,074	16,966,470	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	873,273	(873,273)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
516,733	-	3,691	513,042	تعديلات فروقات أسعار الصرف
59,700,703	19,500	1,662,463	58,018,740	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	
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 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023.

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

30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف 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
55,935	-	886	55,049	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
393	-	-	393	تعديلات فروقات أسعار الصرف
104,796	-	1,453	103,343	رصيد نهاية الفترة

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

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

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

17 مطلوبات أخرى

30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023
غير مدققة	مدققة
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء	1,573,831
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف	35,875
أمانات وحوالات برسم الدفع	9,846,407
شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع	16,659,951
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	5,191,193
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 10)	8,191,643
مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)	300,017
المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى	1,285,528
أرصدة دائنة أخرى	735,408
	43,819,853
	78,066,107

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 حزيران 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 حزيران 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 حزيران 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:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	الجهة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف 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 بالعملات 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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات 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:

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

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملات الأجنبية:

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

(*) قام البنك بتاريخ 26 حزيران 2024 بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 811,441 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2024، ولم يحصل البنك على الموافقة على هذا الطلب حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

(**) خلال عام 2023 حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة مركز القطع البنوي نتيجة زيادة المساهمات الخارجية الناجمة عن زيادة رأس المال عن عامي 2022 و2023. حيث قام البنك خلال عام 2023 بتحويل 514,979 دولار أمريكي من مركز القطع التشغيلي إلى مركز القطع البنوي، منها 298,582 دولار أمريكي تخص زيادة رأس المال التي تمت في عام 2022 و216,397 دولار أمريكي تخص زيادة رأس المال التي تمت في عام 2023.

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 حزيران 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 حزيران 2024 و31 كانون الأول 2023.

20 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2023 غير مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
4,365,981	14,275,087	تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات:
150	204	قروض وسلف
409	153	دائن صدفه مدين
		سندات محسومة
218,529	315,748	تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد:
101	5	قروض وسلف
295,573	605,638	دائن صدفه مدين
		قروض عقارية
368,159	1,170,389	أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
16,975,948	44,637,600	المصارف المحلية
		المصارف الخارجية
846,936	1,927,883	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
23,071,786	62,932,707	المصارف الخارجية

21 الفوائد المدينة

30 حزيران 2023 غير مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
203,089	405,296	ودائع المصارف
		ودائع العملاء:
3,236,511	9,498,229	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
77,556	78,899	ودائع توفير
137,721	221,029	تأمينات نقدية
3,654,877	10,203,453	

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

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
6,197	6,197	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(54,620)	(54,620)	-	-	أرصدة لدى المصارف
108,798	108,798	-	-	إيداعات لدى المصارف
567,685	402,278	165,238	169	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(13,824)	(13,824)	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
55,935	55,049	886	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
670,171	503,878	166,124	169	

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
7,367	7,367	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,365	13,365	-	-	أرصدة لدى المصارف
(460)	(460)	-	-	إيداعات لدى المصارف
183,612	164,393	19,181	38	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(324)	(324)	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(4,828)	(4,967)	139	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
198,732	179,374	19,320	38	

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 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
596,802,739,607	213,794,423,174	ربح الفترة (ليرة سورية)
435,600,000	435,600,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
1,370.07	490.80	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
131,988,389	258,710,623	296,179,232	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
51,678,679	92,179,337	102,201,364	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(92,035,169)	(190,218,165)	(193,571,201)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
91,631,899	160,671,795	204,809,395	

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 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	
31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024				
مدققة	غير مدققة	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية				بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
90,040,538	99,311,100	73,397,693	-	25,913,407	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
1,961,788,400	2,233,848,997	-	-	2,233,848,997	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
135,719,935	90,309,333	8,952	-	90,300,381	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(66,885,760)	(73,204,260)	(73,203,637)	-	(623)	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(9,447,903)	(10,697,331)	-	(10,697,331)	-	ودائع العملاء
					مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(300,017)	(3,183,651)	-	-	(3,183,651)	(مطلوبات أخرى) (إيضاح 17)
(157,054)	(142,142)	(8,947)	(133,195)	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 حزيران 2023	30 حزيران 2024				
غير مدققة	غير مدققة				بنود بيان الدخل المرحلي
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية				فوائد دائنة
17,137,546	45,016,126	378,526	-	44,637,600	فوائد مدينة
(608,035)	(995,595)	(378,337)	(617,258)	-	عمولات ورسوم مدينة
(13,908)	(33,679)	-	-	(33,679)	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
(97,222)	(266,667)	-	(266,667)	-	

(*) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
547,869	1,548,224	منافع موظفي الإدارة العليا
547,869	1,548,224	

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 والترشحات

26.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	أخرى	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
208,345,200	-	-	-	-	-	208,345,200
101,579,636	-	-	-	-	-	101,579,636
2,248,470,960	-	-	-	-	-	2,248,470,960
-	117,349,081	29,849,724	5,641,338	9,052,886	1,032,419	162,925,448
136,668,621	-	-	-	-	-	136,668,621
92,560,761	2,177,806	584,584	80,750	151,893	30,759,129	126,314,923
228,758,452	-	-	-	-	-	228,758,452
3,016,383,630	119,526,887	30,434,308	5,722,088	9,204,779	31,791,548	3,213,063,240

30 حزيران 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

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	أخرى	المجموع
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
-	74,224,477	22,417,772	5,129,331	7,797,359	13,727,796	123,296,735
125,595,915	-	-	-	-	-	125,595,915
136,780,877	479,951	175,818	27,890	28,440	3,959,263	141,452,239
208,332,299	-	-	-	-	-	208,332,299
2,725,356,862	74,704,428	22,593,590	5,157,221	7,825,799	17,687,059	2,853,324,959

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 حزيران 2024

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

30 حزيران 2024 (غير مدققة)	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	208,345,200	-	208,345,200
أرصدة لدى المصارف	75,518,039	26,061,597	101,579,636
إيداعات لدى المصارف	14,998,851	2,233,472,109	2,248,470,960
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	162,925,448	-	162,925,448
الأفراد	3,185,240	-	3,185,240
القروض العقارية	5,641,338	-	5,641,338
الشركات الصغيرة والمتوسطة	37,386,428	-	37,386,428
الشركات الكبرى	116,712,442	-	116,712,442
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	136,668,621	136,668,621
موجودات أخرى	35,451,780	90,863,143	126,314,923
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	228,758,452	-	228,758,452
	725,997,770	2,487,065,470	3,213,063,240

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	المجموع
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	191,047,942	-	191,047,942
أرصدة لدى المصارف	68,441,457	23,116,257	91,557,714
إيداعات لدى المصارف	10,499,315	1,961,542,800	1,972,042,115
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	123,296,735	-	123,296,735
الأفراد	3,313,974	-	3,313,974
القروض العقارية	5,129,331	-	5,129,331
الشركات الصغيرة والمتوسطة	95,010,113	-	95,010,113
الشركات الكبرى	19,843,317	-	19,843,317
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	125,595,915	125,595,915
موجودات أخرى	5,248,244	136,203,995	141,452,239
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	208,332,299	-	208,332,299
	606,865,992	2,246,458,967	2,853,324,959

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 والعامة. 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 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 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 سواء 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 النازمة 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 يبنى عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

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

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

30 حزيران 2023 (غير مدققة)		30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموع	بآلاف الليرات السورية	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة
		بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
609,197,934	241,663,054	1,603,240	233,775,635	6,536,516	(252,337)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
(198,732)	(670,171)	-	(46,551)	(623,611)	(9)	
608,999,202	240,992,883	1,603,240	233,729,084	5,912,905	(252,346)	نتائج أعمال القطاع مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(9,506,948)	(24,641,719)	(24,641,719)	-	-	-	
599,492,254	216,351,164	(23,038,479)	233,729,084	5,912,905	(252,346)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة (مصروف) إيراد الضرائب
(2,689,514)	(2,556,741)	3,031,117	(5,587,858)	-	-	
596,802,740	213,794,423	(20,007,362)	228,141,226	5,912,905	(252,346)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)		30 حزيران 2024 (غير مدققة)				
المجموع	بآلاف الليرات السورية	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة
		بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية
2,597,638,906	2,979,437,776	-	2,261,488,640	583,689,790	134,259,346	موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
-	-	-	555,023,688	(429,590,920)	(125,432,768)	
362,296,470	371,676,637	371,676,637	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات مجموع الموجودات
2,959,935,376	3,351,114,413	371,676,637	2,816,512,328	154,098,870	8,826,578	
767,846,415	913,720,336	-	195,771,200	583,689,790	134,259,346	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
47,105,779	78,805,246	78,805,246	-	-	-	
814,952,194	992,525,582	78,805,246	195,771,200	583,689,790	134,259,346	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2023 غير مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة					
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية					
304,860	705,716					
6,701	66,216					
1,356,287	609,598					

استهلاكات
إطفاءات
المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	30 حزيران 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
609,197,934	241,663,054	17,822,885	46,499,849	591,375,049	195,163,205
1,356,287	609,598	-	-	1,356,287	609,598

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 2023	30 حزيران 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)	(737,309)
(4,236)	-
2,144,210,921	2,143,735,986
1,938,621	2,704,735
2,146,149,542	2,146,440,721
545,353,022	616,389,645
1,332,467	6,624,539
329,181,148	348,213,207
11,271,458	11,271,457
887,138,095	982,498,848
%241.92	%218.47
%241.70	%218.19
%99.96	%90.89

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 المرحلي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

28 كفاية رأس المال (تتمة)

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

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

29 ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 حزيران 2024 غير مدققة	
بآلاف الليرات السورية	بآلاف الليرات السورية	
		تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
		دفع
		حسن تنفيذ
		أخرى
7,980,926	8,258,770	
20,095,791	31,590,233	
8,665,663	7,452,234	
36,742,380	47,301,237	
7,735,190	12,399,466	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
44,477,570	59,700,703	

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 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. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة الى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023.