

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 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
21,780,000,000 ل.س.	21,780,000,000 ل.س.	217,800,000 سهم	3,738 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 نزهه	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
9	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.15
10	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09

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

نفا



ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	9,911.66 ل.س	7,682.13 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		النتائج المرحلية المقارنة
	31 كانون الأول 2023	بيانات الفترة الحالية 31 آذار 2024	
2.44%	2,959,935,376,231	3,032,036,105,893	مجموع الموجودات
0.64%	2,144,983,181,630	2,158,758,960,537	حقوق المساهمين
التغير %	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2023	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2024	
(89.8%)	261,066,697,531	26,647,229,050	إجمالي الدخل التشغيلي
(94.3%)	256,295,936,767	14,652,329,599	الربح قبل الضريبة
(26.8%)	(1,197,983,311)	(876,550,692)	مصروف الضرائب
0.0%	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(94.6%)	255,097,953,456	13,775,778,907	ربح الفترة
(94.6%)	1,171.25	63.25	ربحية السهم

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

التغير %	النتائج المرحلية المقارنة		
	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2023	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2024	
(100.0%)	247,867,389,055	-	أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة
90.5%	7,230,564,401	13,775,778,907	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة
90.5%	33.20	63.25	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة

لنتها

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 13.78 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الأول من عام 2024 مقابل 7.23 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- ارتفع حجم الموجودات بمبلغ 72.10 مليار ليرة سورية وبمعدل 2.44% لتبلغ 3,032.04 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2024.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 45.73 مليار ليرة سورية وبمعدل 8.25% لتصل إلى 600.20 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2024.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة بقيمة 23.12 مليار ليرة سورية وبمعدل 18.75% لتصل إلى 146.42 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2024.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 240.20% كما في نهاية الربع الأول 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.

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

التاريخ: 29 نيسان 2024



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

31 آذار 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 31 آذار 2024 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

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
30 نيسان 2024

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
284,825,313,707	285,625,682,361	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714,533	91,980,092,464	5	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,114,676	1,997,644,283,444	6	إيداعات لدى المصارف
123,296,734,606	146,418,639,705	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
125,595,915,293	125,602,544,473	8	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
321,113,200	321,113,200	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,069,482,926	6,763,025,205		موجودات ثابتة
446,911,646	778,055,867		موجودات غير ملموسة
-	1,797,333,900	10	موجودات ضريبية مؤجلة
1,029,268,632	992,509,038		حق استخدام الأصول
145,418,507,860	165,780,527,084	11	موجودات أخرى
208,332,299,152	208,332,299,152	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,959,935,376,231	3,032,036,105,893		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
190,218,164,844	190,402,500,602	13	ودائع المصارف
554,468,730,532	600,197,939,530	14	ودائع العملاء
21,109,519,788	17,416,386,720	15	تأمينات نقدية
2,567,640,331	2,626,823,003	16	مخصصات متنوعة
2,768,285,247	2,768,285,247	10	مخصص ضريبية الدخل
43,819,853,859	59,865,210,254	17	مطلوبات أخرى
814,952,194,601	873,277,145,356		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
21,780,000,000	21,780,000,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
5,445,000,000	5,445,000,000		احتياطي قانوني
9,081,701,714	9,031,701,714		احتياطي خاص
-	13,775,778,907		ربح الفترة
55,162,985,411	55,162,985,411	19	الأرباح المدورة المحققة
2,053,513,494,505	2,053,513,494,505	19	الأرباح المدورة غير المحققة
2,144,983,181,630	2,158,758,960,537		مجموع حقوق الملكية
2,959,935,376,231	3,032,036,105,893		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي


اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة


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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
9,212,829,558	29,797,942,845	20	الفوائد الدائنة
(1,542,187,647)	(4,425,531,167)	21	الفوائد المدينة
7,670,641,911	25,372,411,678		صافي الدخل من الفوائد
524,462,961	1,208,613,838		العمولات والرسوم الدائنة
(6,248,817)	(16,813,896)		العمولات والرسوم المدينة
518,214,144	1,191,799,942		صافي الدخل من العمولات والرسوم
8,188,856,055	26,564,211,620		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
5,009,943,488	58,541,783		صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
247,867,389,055	-		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
508,933	24,475,647		إيرادات تشغيلية أخرى
261,066,697,531	26,647,229,050		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,859,528,621)	(4,909,076,729)		نفقات الموظفين
(148,703,411)	(341,998,428)		استهلاكات
(939,149)	(25,469,044)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(219,169,129)	(386,943,102)	22	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(108,656,676)	(42,000,000)	16	مصروف مخصصات متنوعة
(2,433,763,778)	(6,289,412,148)		مصاريف تشغيلية أخرى
(4,770,760,764)	(11,994,899,451)		إجمالي المصاريف التشغيلية
256,295,936,767	14,652,329,599		الربح قبل الضريبة
(612,744,118)	(2,673,884,592)	10	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(585,239,193)	1,797,333,900	10	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
255,097,953,456	13,775,778,907		ربح الفترة
1,171.25	63.25	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة


دانة برنجكي
المسؤول المالي


نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي


اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية
255,097,953,456	13,775,778,907
-	-
<u>255,097,953,456</u>	<u>13,775,778,907</u>

ربح الفترة
مكونات الدخل الشامل الأخر
الدخل الشامل للفترة



دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	احتياطي خصص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمنفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
							31 آذار 2024 (غير مدققة)
2,144,983,181,630	2,053,513,494,505	55,162,985,411	-	9,081,701,714	5,445,000,000	21,780,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
13,775,778,907	-	-	13,775,778,907	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>2,158,758,960,537</u>	<u>2,053,513,494,505</u>	<u>55,162,985,411</u>	<u>13,775,778,907</u>	<u>9,081,701,714</u>	<u>5,445,000,000</u>	<u>21,780,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2024
							31 آذار 2023 (غير مدققة)
517,497,970,117	481,447,641,390	12,681,320,121	-	2,609,504,303	2,609,504,303	18,150,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
255,097,953,456	-	-	255,097,953,456	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>772,595,923,573</u>	<u>481,447,641,390</u>	<u>12,681,320,121</u>	<u>255,097,953,456</u>	<u>2,609,504,303</u>	<u>2,609,504,303</u>	<u>18,150,000,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2023



دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي



اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
256,295,936,767	14,652,329,599	الأنشطة التشغيلية
-	(11,304,113)	ربح الفترة قبل الضريبة
148,703,411	341,998,428	تعديلات للتبؤد غير النقدية:
939,149	25,469,044	أرباح بيع موجودات ثابتة
219,169,129	386,943,102	استهلاكات
(247,867,389,055)	-	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
108,656,676	42,000,000	22 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,906,016,077	15,437,436,060	16 أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(693,927,115)	(3,517,701,745)	مصروف مخصصات متنوعة
1,614,440,000	(25,624,562,500)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(4,191,226,158)	(23,462,499,500)	الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(4,948,771,681)	(20,362,019,224)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
1,505,493,000	-	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
15,761,021,590	45,288,111,903	الزيادة في الموجودات الأخرى
1,900,016,084	(3,598,191,860)	الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
5,680,478,239	21,559,812,496	الزيادة في ودائع العملاء
25,533,540,036	5,720,385,630	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(1,832,191,744)	(8,191,643,142)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
23,701,348,292	(2,471,257,512)	10 صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(371,686,995)	-	الضريبة المدفوعة
(2,066,431)	(356,613,265)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	12,523,000	الأنشطة الاستثمارية
(373,753,426)	(344,090,265)	شراء موجودات ثابتة
5,159,041,063	324,468,135	شراء موجودات غير ملموسة
28,486,635,929	(2,490,879,642)	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
45,690,723,903	160,671,794,367	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
74,177,359,832	158,180,914,725	24 تأثير تغيرات أسعار الصرف
10,072,305,798	35,819,488,206	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
1,363,018,841	4,256,891,548	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال التصراوي
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عن البنك

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

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

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك 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 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 31 آذار 2024 مبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 نيسان 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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.
- تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

- تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 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. 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 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 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 وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

- 1- تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 - 2- إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
 - 3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.
- يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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 بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

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

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

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

3.6 المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

3.7 الموجودات الضريبية المؤجلة

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
93,536,921,345	110,108,727,554	نقد في الخزينة
240,450,416	240,047,040	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
165,173,700,804	145,872,981,617	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
26,084,345,690	29,625,809,040	احتياطي ودائع (**)
(210,104,548)	(221,882,890)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
284,825,313,707	285,625,682,361	

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع ادلب الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة، وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 237,394,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 237,797,376 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023. بلغ المخصص المكون كما في 31 آذار 2024 مبلغ 240,047,040 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 31 آذار 2024 مبلغ 29,625,809,040 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)	31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,208,368	210,104,548	-	-	210,104,548	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
23,328,155	12,711,493	-	-	12,711,493	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
144,568,025	(933,151)	-	-	(933,151)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
210,104,548	221,882,890	-	-	221,882,890	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
16,053,616,794	16,013,953,409	39,663,385
76,548,089,362	9,421,500,000	67,126,589,362
(621,613,692)	(383,609)	(621,230,083)
91,980,092,464	25,435,069,800	66,545,022,664

31 آذار 2024 (غير مدققة)

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

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
17,220,029,826	17,078,869,414	141,160,412
74,959,307,236	6,037,762,500	68,921,544,736
(621,622,529)	(374,835)	(621,247,694)
91,557,714,533	23,116,257,079	68,441,457,454

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 آذار 2024 مبلغ 16,053,616,794 ليرة سورية مقابل 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)	31 آذار 2024 (غير مدققة)			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
145,875,262	621,622,529	-	-	621,622,529
36,092,527	(6,696)	-	-	(6,696)
439,654,740	(2,141)	-	-	(2,141)
621,622,529	621,613,692	-	-	621,613,692

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
31 آذار 2024

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			31 آذار 2024 (غير مدققة)
1,997,912,962,500	1,985,412,962,500	12,500,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(268,679,056)	(267,678,005)	(1,001,051)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,997,644,283,444	1,985,145,284,495	12,498,998,949	
			31 كانون الأول 2023 (مدققة)
1,972,288,400,000	1,961,788,400,000	10,500,000,000	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(246,285,324)	(245,600,331)	(684,993)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,972,042,114,676	1,961,542,799,669	10,499,315,007	

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
87,995,707	246,285,324	-	-	246,285,324	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(120,083,647)	22,393,732	-	-	22,393,732	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
278,373,264	-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
246,285,324	268,679,056	-	-	268,679,056	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,270,636,670	60,910,031,943	<u>الشركات الكبرى</u>
3,371,563	3,481,860	قروض وسلف
20,274,008,233	60,913,513,803	دائن صدفه مدين
95,637,352,041	77,689,209,170	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
2,728,139	2,312,272	قروض وسلف
8,120,633	8,718,656	سندات محسومة (*)
95,648,200,813	77,700,240,098	دائن صدفه مدين
3,314,286,562	3,220,704,428	<u>الأفراد</u>
-	205,446	قروض وسلف
3,314,286,562	3,220,909,874	دائن صدفه مدين
5,129,773,903	6,003,852,277	<u>القروض العقارية</u>
5,129,773,903	6,003,852,277	قروض عقارية
124,366,269,511	147,838,516,052	<u>المجموع</u>
(848,921,982)	(1,189,491,071)	ينزل:
(220,612,923)	(230,385,276)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
123,296,734,606	146,418,639,705	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 187,728 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 مقابل 271,861 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 292,372,147 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.20% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 61,986,871 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.04% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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
31 آذار 2024

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 آذار 2024 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
124,366,269,511	282,625,106	61,788,198	124,021,856,207	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
800,000,000	-	-	800,000,000	التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*)
(566,981,066)	-	(37,401,627)	(529,579,439)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
23,239,252,919	9,772,353	(3,913,942)	23,233,394,508	التغيرات خلال الفترة (**)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(25,312)	(25,312)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
147,838,516,052	292,372,147	20,472,629	147,525,671,276	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
67,784,045,244	21,570,575,284	31,408,834	46,182,061,126	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
27,559,021,200	-	-	27,559,021,200	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(653,640,147)	(500,000)	-	(653,140,147)	التسهيلات المسددة خلال السنة
52,657,199,285	1,692,905,893	(146,551,599)	51,110,844,991	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	176,930,963	(176,930,963)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
24,580,821,839	24,580,821,839	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(109,803,551)	(109,803,551)	-	-	ديون مشطوبة
(47,451,374,359)	(47,451,374,359)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي (***)
124,366,269,511	282,625,106	61,788,198	124,021,856,207	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
31 آذار 2024

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
848,921,982	60,865,573	183,626	787,872,783	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(20,503)	(20,503)	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
340,589,592	129,569	(60,715)	340,520,738	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
1,189,491,071	60,974,639	122,911	1,128,393,521	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,272,580,698	6,030,604,597	269,505	241,706,596	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	414,905	(414,905)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
6,815,512,138	6,815,512,138	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
(47,461,303)	(47,461,303)	-	-	ديون مشطوبة
(12,739,796,010)	(12,739,796,010)	-	-	ديون محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
548,086,459	2,006,151	(500,784)	546,581,092	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
848,921,982	60,865,573	183,626	787,872,783	رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2023 كانون الأول 31 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,539,970,688	220,612,923	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,693,252,788	9,772,353	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(346,895)	-	ينزل: فوائد محولة للإيرادات
(62,342,248)	-	ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
(34,711,578,349)	-	ينزل: فوائد معلقة محولة إلى بنود خارج بيان المركز المالي
17,761,656,939	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
220,612,923	230,385,276	

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

8 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
125,620,000,000	125,620,000,000	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
(24,084,707)	(17,455,527)	سندات دين ذات عائد ثابت
125,595,915,293	125,602,544,473	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	31 آذار 2024 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
125,620,000,000	125,620,000,000	13 تشرين الثاني 2024	3.03%	بنوك
125,620,000,000	125,620,000,000			

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,810,542	24,084,707	-	-	24,084,707	كما في 1 كانون الثاني (مدققة)
(3,833,456)	(6,629,180)	-	-	(6,629,180)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
21,107,621	-	-	-	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
24,084,707	17,455,527	-	-	17,455,527	رصيد نهاية الفترة / السنة

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
321,113,200	321,113,200	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
321,113,200	321,113,200	أسهم شركات (*)
31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
321,113,200	321,113,200	تحليل الموجودات المالية:
321,113,200	321,113,200	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
31 آذار 2024

10 مصروف الضرائب

31 آذار 2023	31 آذار 2024
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
612,744,118	2,673,884,592
585,239,193	(1,797,333,900)
1,197,983,311	876,550,692

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

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:

31 آذار 2023	31 آذار 2024
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
6,808,267,976	22,282,371,597
7.50%	10%
510,620,098	2,228,237,160
51,062,010	222,823,716
51,062,010	222,823,716
612,744,118	2,673,884,592

إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج (*)
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم
يضاف:
10% رسم إدارة محلية
10% رسم إعادة إعمار
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 دخل رؤوس الأموال المتداولة 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	31 آذار 2024
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,157,987,747	8,191,643,142
5,419,787,883	2,673,884,592
(1,736,788,419)	(8,191,643,142)
3,350,655,931	-
8,191,643,142	2,673,884,592

رصيد بداية السنة
يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
تعديلات فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة / السنة

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

10 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. (إيراد) مصروف ضريبة الدخل:

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

31 آذار 2023	31 آذار 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
256,295,936,767	14,652,329,599	الربح قبل الضريبة
(247,867,389,055)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
155,000,000	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي
218,514,187	386,813,533	التغير في المخصصات للتعرضات العاملة
(46,343,324)	42,000,000	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
11,892,876	11,892,867	استهلاك المباني
(6,808,267,976)	(22,282,371,597)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
1,959,343,475	(7,189,335,598)	(الخسارة الضريبية) الربح الضريبي
%25	%25	معدل الضريبة
489,835,869	(1,797,333,900)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل للفترة
95,403,324	-	مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
585,239,193	(1,797,333,900)	(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	31 آذار 2024	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
981,010,253	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	1,797,333,900	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
(981,010,253)	-	ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
-	1,797,333,900	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	2,768,285,247	رصيد بداية الفترة / السنة
3,749,295,500	-	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
95,403,325	-	يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
(981,010,253)	-	ينزل: إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(95,403,325)	-	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
2,768,285,247	2,768,285,247	رصيد نهاية الفترة / السنة

10 مصروف الضرائب (تتمة)

فيما يلي ملخص لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية:

- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2011، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 357,695,099 ليرة سورية إلى مبلغ 286,562,731 ليرة سورية، قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 11 تموز 2016، حيث تم استلام قرار لجنة الطعن برفض الاعتراض. قامت إدارة البنك برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 8 آب 2016 ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2015 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2012، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 104,034,262 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 202,101,765 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، بتاريخ 20 تشرين الثاني 2016 تم استلام قرار لجنة الطعن بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح النتيجة خسائر صافية بمبلغ 85,599,704 ليرة سورية. قامت الإدارة برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 19 كانون الأول 2016 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2017 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2013. حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 659,079,176 ليرة سورية إلى 587,925,204 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 كانون الثاني 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 8 كانون الثاني 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 630,915,217 ليرة سورية. قامت الإدارة بالاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 6 شباط 2019 للبت في النقاط التي رفضتها لجنة الطعن ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2018 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2014 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 497,810,838 ليرة سورية إلى أرباح صافية خاضعة للضريبة بمبلغ 579,453,308 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 9 نيسان 2018، تم استلام قرار لجنة الطعن بتاريخ 6 آذار 2019 والذي تضمن قبول جزء من الاعتراض المقدم واعتماد خسائر ضريبية بقيمة 420,867,783 ليرة سورية. تم الاعتراض إلى لجنة إعادة النظر بتاريخ 3 نيسان 2019 ولم يصدر قرار لجنة إعادة النظر حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2015 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 20 تشرين الأول 2020 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,390,226,152 ليرة سورية إلى 1,085,669,612 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تشرين الثاني 2020 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة خسارة وقدرها 1,085,669,612 ليرة سورية.
- خلال عام 2020 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2016 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 10 كانون الأول 2020 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,102,383,055 ليرة سورية إلى 1,150,787,215 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 5 كانون الثاني 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,150,787,215 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2021 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2017 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 27 حزيران 2021 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 1,087,797,832 ليرة سورية إلى 1,153,881,369 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تموز 2021 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2022 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في الإخبار المؤقت لتبقى النتيجة أرباح صافية وقدرها 1,153,881,369 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2022 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2018 حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 2 آب 2022 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 272,674,366 ليرة سورية إلى 597,255,000 ليرة سورية، تم تقديم الاعتراض على هذا التكاليف إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 آب 2022 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 5 شباط 2023 بقبول جزء من اعتراض المكلف ليصبح الربح الخاضع للضريبة 593,250,000 ليرة سورية حيث قام البنك بدفع مبلغ وقدره 95,403,325 ليرة سورية بتاريخ 21 شباط 2023.
- خلال عام 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 والبنك بصدد تقديم اعتراض ضمن المهلة القانونية.
- 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 والبنك بصدد تقديم اعتراض ضمن المهلة القانونية.

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

10 مصروف الضرائب (تتمة)

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

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
136,263,654,215	127,621,666,993	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
517,222,889	1,477,779,736	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
784,288,164	2,346,124,259	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
37,383,461	153,472,332	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
3,174,020,800	4,305,886,177	مصاريف مدفوعة مقدماً
788,010,885	788,237,663	مخزون قرطاسية ومطبوعات
-	666,248,800	شيكات غرفة تقاص
4,236,000	4,236,000	عقارات آلت ملكيتها للبنك (*)
500,000	500,000	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
3,849,191,446	28,416,375,124	مدينون آخرون
145,418,507,860	165,780,527,084	

(*) يمثل المبلغ قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتهما خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. بلغت قيمة العقارات التي تجاوزت فترة استملاكها من قبل البنك مدة السنتين 4,236,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 و31 كانون الأول 2023. وقد أصدر مجلس النقد والتسليف بتاريخ 1 نيسان 2019 قرار يتضمن منح جميع المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مهلة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لتصفية العقارات المستملكة استيفاءً للديون المتعثرة. قام البنك بتاريخ 24 تشرين الثاني 2019 بطلب تمديد مهلة التصفية ولم يصدر قرار مصرف سورية المركزي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,261,000	4,236,000	الرصيد أول الفترة / السنة
(2,025,000)	-	استبعادات
4,236,000	4,236,000	رصيد نهاية الفترة / السنة

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

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

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,399,716,824	208,332,299,152	الرصيد أول السنة
725,994,404	-	الإضافات
157,206,587,924	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
208,332,299,152	208,332,299,152	رصيد نهاية الفترة / السنة

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,068,922,900	1,068,922,900	أرصدة بالليرة سورية
207,263,376,252	207,263,376,252	أرصدة بالدولار الأميركي
208,332,299,152	208,332,299,152	

13 ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
122,815,297,506	623,447	122,814,674,059	31 آذار 2024 (غير مدققة)
67,587,203,096	-	67,587,203,096	حسابات جارية
190,402,500,602	623,447	190,401,877,155	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
122,833,028,679	623,447	122,832,405,232	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
67,385,136,165	-	67,385,136,165	حسابات جارية
190,218,164,844	623,447	190,217,541,397	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

14 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
188,983,549,810	209,696,586,814	الشركات
242,104,861,326	266,188,513,983	حسابات جارية وتحت الطلب
92,420,174,105	93,796,205,584	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الأفراد
2,531,880,610	2,410,089,906	حسابات جارية وتحت الطلب
28,428,264,681	28,106,543,243	ودائع توفير
554,468,730,532	600,197,939,530	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

14 ودائع العملاء (تتمة)

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 58,471,981,510 ليرة سورية أي ما نسبته 9.74% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024 مقابل 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 303,492,792,398 ليرة سورية أي ما نسبته 50.57% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2024 مقابل 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 14,669,577,769 ليرة سورية أي ما نسبته 2.44% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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	31 آذار 2024	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,588,812,888	12,576,336,947	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
4,520,706,900	4,840,049,773	ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية
21,109,519,788	17,416,386,720	

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

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 آذار 2024	تعديلات فروقات أسعار الصرف	ما تم رده خلال الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,050,000,000	-	-	-	2,050,000,000
510,769,007	(403,376)	-	42,000,000	469,172,383
2,560,769,007	(403,376)	-	42,000,000	2,519,172,383
66,053,996	(298,113)	(20,834,364)	38,718,525	48,467,948
2,626,823,003	(701,489)	(20,834,364)	80,718,525	2,567,640,331

31 آذار 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	ما تم رده خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,050,000,000	-	-	1,590,000,000	460,000,000
469,172,383	180,951,610	-	138,426,676	149,794,097
2,519,172,383	180,951,610	-	1,728,426,676	609,794,097
48,467,948	48,762,702	(47,187,386)	21,295,034	25,597,598
2,567,640,331	229,714,312	(47,187,386)	1,749,721,710	635,391,695

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 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 31 آذار 2024 مبلغ 510,769,007 ليرة سورية تتضمن مبلغ 270,721,967 ليرة سورية تخص الموجودات الثابتة والأعباء المحتملة الأخرى ومبلغ 240,047,040 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
31 آذار 2024

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,477,570,383	19,500,000	58,048,504	44,400,021,879	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
1,391,262,200	-	-	1,391,262,200	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(6,753,473,973)	-	(6,623,730)	(6,746,850,243)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
8,267,914,730	-	-	8,267,914,730	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(89,256,101)	-	-	(89,256,101)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>47,294,017,239</u>	<u>19,500,000</u>	<u>51,424,774</u>	<u>47,223,092,465</u>	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,926,853,783	19,500,000	55,488,189	11,851,865,594	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
2,992,496,805	-	-	2,992,496,805	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(790,000,000)	-	-	(790,000,000)	التسهيلات المسددة خلال السنة
19,722,601,194	-	(31,503,858)	19,754,105,052	التغيرات خلال السنة
-	-	(13,338,557)	13,338,557	المحول إلى المرحلة 1
-	-	47,402,730	(47,402,730)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
10,625,618,601	-	-	10,625,618,601	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>44,477,570,383</u>	<u>19,500,000</u>	<u>58,048,504</u>	<u>44,400,021,879</u>	رصيد نهاية السنة

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

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

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
48,467,948	-	132,461	48,335,487	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
17,884,161	-	(49,366)	17,933,527	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(298,113)	-	-	(298,113)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
<u>66,053,996</u>	<u>-</u>	<u>83,095</u>	<u>65,970,901</u>	رصيد نهاية الفترة

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

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
25,597,598	-	28,262	25,569,336	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	143,391	(143,391)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(25,892,352)	-	(39,192)	(25,853,160)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
48,762,702	-	-	48,762,702	تعديلات فروقات أسعار الصرف
48,467,948	-	132,461	48,335,487	رصيد نهاية السنة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,573,831,227	1,758,407,331	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
35,874,731	19,938,237	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
9,846,407,315	36,101,329,606	أمانات وحوالات برسم الدفع
16,659,950,670	11,120,295,581	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
5,191,193,381	5,782,189,886	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
8,191,643,142	2,673,884,592	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 10)
300,016,568	1,037,688,975	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
605,280,883	613,475,917	طوابع ورسوم
642,728,305	148,233,900	ضريبة الرواتب والأجور
37,518,936	36,947,469	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
735,408,701	572,818,760	أرصدة دائنة أخرى
43,819,853,859	59,865,210,254	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 آذار 2024 و 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.

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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 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 31 آذار 2024 مبلغ 21,780,000,000 ليرة سورية موزع على 217,800,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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 أجانب 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 217,800,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي:

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

يوضح الجدول التالي الحركة على مركز القطع البنوي بالعملة الأجنبية:

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

(*) 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 خلال عام 2022 و216,397 دولار أمريكي تخص زيادة رأس المال التي تمت خلال عام 2023.

19 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

بلغت الأرباح المدورة المحققة 55,162,985,411 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 و31 كانون الأول 2023.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 2,053,513,494,505 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024 و31 كانون الأول 2023.

20 الفوائد الدائنة

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
1,988,068,619	6,492,859,737	تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات:
61,753	154,236	قروض وسلف
253,109	84,132	دائن صدفه مدين
		سندات محسومة
108,621,832	164,711,902	تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد:
58,455	858	قروض وسلف
152,820,265	302,746,092	دائن صدفه مدين
		قروض عقارية
154,677,549	555,014,291	أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
6,466,291,726	21,321,814,750	المصارف المحلية
341,976,250	960,556,847	المصارف الخارجية
9,212,829,558	29,797,942,845	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

21 الفوائد المدينة

31 آذار 2023 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية	
86,353,862	201,122,217	ودائع المصارف
1,353,254,437	4,076,295,538	ودائع العملاء:
36,772,156	39,298,166	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
65,807,192	108,815,246	ودائع توفير
1,542,187,647	4,425,531,167	تأمينات نقدية

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

22 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2024 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,711,493	-	-	12,711,493	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(6,696)	-	-	(6,696)	أرصدة لدى المصارف
22,393,732	-	-	22,393,732	إيداعات لدى المصارف
340,589,592	129,569	(60,715)	340,520,738	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(6,629,180)	-	-	(6,629,180)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
17,884,161	-	(49,366)	17,933,527	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
386,943,102	129,569	(110,081)	386,923,614	
31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,603,178	-	-	4,603,178	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
18,848,442	-	-	18,848,442	أرصدة لدى المصارف
11,600,082	-	-	11,600,082	إيداعات لدى المصارف
173,672,819	654,942	14,019,306	158,998,571	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(223,666)	-	-	(223,666)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
10,668,274	-	979,177	9,689,097	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
219,169,129	654,942	14,998,483	203,515,704	

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:

31 آذار 2023		31 آذار 2024		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
255,097,953,456	13,775,778,907	217,800,000	63.25	ربح الفترة (ليرة سورية)
217,800,000	217,800,000			المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
1,171.25	63.25			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:

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
91,523,368,336	258,710,622,149	255,981,709,171	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
41,817,606,888	92,179,337,062	92,601,706,156	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(59,163,615,392)	(190,218,164,844)	(190,402,500,602)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
74,177,359,832	160,671,794,367	158,180,914,725	

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

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		أخرى (*) ليرة سورية	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة ليرة سورية	
31 كانون الأول 2023 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية				
90,040,538,363	92,564,353,087	67,265,474,273	-	25,298,878,814	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
1,961,788,400,000	1,985,412,962,500	-	-	1,985,412,962,500	أرصدة لدى المصارف (أرصدة مدينة)
135,719,935,038	127,166,625,897	14,357,612	-	127,152,268,285	إيداعات لدى المصارف (أرصدة مدينة)
(66,885,759,612)	(67,087,826,543)	(67,087,203,096)	-	(623,447)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(9,447,902,984)	(10,193,064,280)	-	(10,193,064,280)	-	ودائع المصارف (أرصدة دائنة)
(300,016,568)	(1,037,688,975)	-	-	(1,037,688,975)	ودائع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع العملاء)
(157,054,183)	(145,928,648)	(14,349,196)	(131,579,452)	-	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 17)
					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
2023 آذار 31 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2024 غير مدققة ليرة سورية				
6,531,859,686	21,508,055,068	186,240,318	-	21,321,814,750	بنود بيان الدخل المرحلي
(261,666,603)	(476,602,353)	(186,163,312)	(290,439,041)	-	فوائد دائنة
(5,652,525)	(16,077,112)	-	-	(16,077,112)	فوائد مدينة
(48,611,151)	(133,333,401)	-	(133,333,401)	-	عمولات ورسوم مدينة
					مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

(*) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم.

25 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2023	31 آذار 2024	منافع موظفي الإدارة العليا
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
286,885,483	537,455,042	
286,885,483	537,455,042	

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
31 آذار 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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
175,276,907,767	-	-	-	-	-	175,276,907,767
91,980,092,464	-	-	-	-	-	91,980,092,464
1,997,644,283,444	-	-	-	-	-	1,997,644,283,444
146,418,639,705	17,433,825,935	8,328,154,258	6,003,353,772	27,069,189,137	87,584,116,603	-
125,602,544,473	-	-	-	-	-	125,602,544,473
160,682,167,244	29,428,858,781	131,305,583	102,563,264	549,766,640	1,370,226,247	129,099,446,729
208,332,299,152	-	-	-	-	-	208,332,299,152
2,905,936,934,249	46,862,684,716	8,459,459,841	6,105,917,036	27,618,955,777	88,954,342,850	2,727,935,574,029

31 آذار 2024 (غير مدققة)

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

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
191,047,941,946	-	-	-	-	-	191,047,941,946
91,557,714,533	-	-	-	-	-	91,557,714,533
1,972,042,114,676	-	-	-	-	-	1,972,042,114,676
123,296,734,606	13,727,796,150	7,797,358,540	5,129,331,168	22,417,771,527	74,224,477,221	-
125,595,915,293	-	-	-	-	-	125,595,915,293
141,452,240,175	3,959,264,344	28,439,897	27,889,708	175,817,734	479,951,388	136,780,877,104
208,332,299,152	-	-	-	-	-	208,332,299,152
2,853,324,960,381	17,687,060,494	7,825,798,437	5,157,220,876	22,593,589,261	74,704,428,609	2,725,356,862,704

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
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

26 إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	31 آذار 2024 (غير مدققة)
175,276,907,767	-	175,276,907,767	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,980,092,464	25,435,069,800	66,545,022,664	أرصدة لدى المصارف
1,997,644,283,444	1,985,145,284,495	12,498,998,949	إيداعات لدى المصارف
146,418,639,705	-	146,418,639,705	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,220,608,665	-	3,220,608,665	الأفراد
6,003,353,772	-	6,003,353,772	القروض العقارية
77,089,166,376	-	77,089,166,376	الشركات الصغيرة والمتوسطة
60,105,510,892	-	60,105,510,892	الشركات الكبرى
125,602,544,473	125,602,544,473	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
160,682,167,244	128,630,048,021	32,052,119,223	موجودات أخرى
208,332,299,152	-	208,332,299,152	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,905,936,934,249	2,264,812,946,789	641,123,987,460	
المجموع ليرة سورية	دول الشرق الأوسط الأخرى ليرة سورية	داخل القطر ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
191,047,941,946	-	191,047,941,946	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
91,557,714,533	23,116,257,079	68,441,457,454	أرصدة لدى المصارف
1,972,042,114,676	1,961,542,799,669	10,499,315,007	إيداعات لدى المصارف
123,296,734,606	-	123,296,734,606	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,313,973,180	-	3,313,973,180	الأفراد
5,129,331,168	-	5,129,331,168	القروض العقارية
95,010,112,839	-	95,010,112,839	الشركات الصغيرة والمتوسطة
19,843,317,419	-	19,843,317,419	الشركات الكبرى
125,595,915,293	125,595,915,293	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
141,452,240,175	136,203,996,006	5,248,244,169	موجودات أخرى
208,332,299,152	-	208,332,299,152	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,853,324,960,381	2,246,458,968,047	606,865,992,334	

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 مستحققاتهم 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
31 آذار 2024

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
261,066,697,531	26,647,229,050	755,718,661	22,693,113,958	3,269,474,528	(71,078,097)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
(219,169,129)	(386,943,102)	-	(28,469,349)	(358,430,157)	(43,596)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
260,847,528,402	26,260,285,948	755,718,661	22,664,644,609	2,911,044,371	(71,121,693)	نتائج أعمال القطاع
(4,551,591,635)	(11,607,956,349)	(11,607,956,349)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
256,295,936,767	14,652,329,599	(10,852,237,688)	22,664,644,609	2,911,044,371	(71,121,693)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(1,197,983,311)	(876,550,692)	1,797,333,900	(2,673,884,592)	-	-	(مصروف) إيراد الضرائب
255,097,953,456	13,775,778,907	(9,054,903,788)	19,990,760,017	2,911,044,371	(71,121,693)	صافي (خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,597,638,906,015	2,647,592,355,647	-	2,029,978,029,397	492,749,487,517	124,864,838,733	موجودات القطاع
-	-	-	471,195,686,545	(355,554,810,249)	(115,640,876,296)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
362,296,470,216	384,443,750,246	384,443,750,246	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
2,959,935,376,231	3,032,036,105,893	384,443,750,246	2,501,173,715,942	137,194,677,268	9,223,962,437	مجموع الموجودات
767,846,415,164	810,066,826,852	-	192,452,500,602	492,749,487,517	124,864,838,733	مطلوبات القطاع
47,105,779,437	63,210,318,504	63,210,318,504	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
814,952,194,601	873,277,145,356	63,210,318,504	192,452,500,602	492,749,487,517	124,864,838,733	مجموع المطلوبات
2023 آذار 31	31 آذار 2024					
غير مدققة	غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
148,703,411	341,998,430					استهلاكات
939,149	25,469,044					إطفاءات
373,753,426	356,613,265					المصاريف الرأسمالية

27 التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
31 آذار 2023	31 آذار 2024	31 آذار 2023	31 آذار 2024	31 آذار 2023	31 آذار 2024
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
261,061,045,006	26,631,151,938	6,802,615,451	22,266,294,485	254,258,429,555	4,364,857,453
373,753,426	356,613,265	-	-	373,753,426	356,613,265

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	31 آذار 2024
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
21,780,000,000	21,780,000,000
5,445,000,000	5,445,000,000
9,081,701,714	9,081,701,714
55,162,985,411	55,162,985,411
2,053,513,494,505	2,053,513,494,505
(321,113,200)	(321,113,200)
(446,911,646)	(778,055,867)
(4,236,000)	(4,236,000)
2,144,210,920,784	2,143,879,776,563
1,938,621,465	2,324,201,593
2,146,149,542,249	2,146,203,978,156
545,353,022,000	562,961,905,000
1,332,467,000	3,529,579,000
329,181,148,469	315,683,453,656
11,271,457,190	11,271,457,190
887,138,094,659	893,446,394,846
%241.92	%240.22
%241.70	%239.96
%99.96	%99.31

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 إرتباطات والتزامات محتملة

29.1 إرتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 آذار 2024 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	تعهدات نيابة عن العملاء
		كفالات
7,980,925,717	8,207,860,651	دفع
20,095,791,056	21,690,872,464	حسن تنفيذ
8,665,662,600	5,662,360,295	أخرى
36,742,379,373	35,561,093,410	
7,735,191,010	11,732,923,829	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
44,477,570,383	47,294,017,239	

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 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 31 آذار 2024 و 31 كانون الأول 2023.

30 أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 3 نيسان 2024 على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 21,780,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد بعد الحصول على الموافقات اللازمة.