



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2025

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 | 3,784 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 | حسن محمد خطيب* | عضو مجلس إدارة | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | %10.28 |
| 8 | مرهف رامي نزهه | عضو مجلس إدارة | نفسه | %0.17 |
| 9 | زيد طلال الخوري | عضو مجلس إدارة | نفسه | %0.09 |
| 10 | عيسى ميشيل الشامي | عضو مجلس إدارة | نفسه | %0.02 |

*تم تعيين السيد حسن محمد خطيب كعضو ممثل للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية بتاريخ 24 تموز 2025 بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على هذا التعيين.

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

نظراً

للموافقة



ثانياً: قيم السهم:

بالليرات السورية

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|------------------|-----------------------------|
| 100 ل.س | 4,910.99 ل.س | 3,630.5 ل.س |

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بآلاف الليرات السورية

| التغير % | بيانات نهاية السنة السابقة | بيانات الفترة الحالية | النتائج المرحلية المقارنة |
|-----------|---|---|---------------------------------|
| | 31 كانون الأول 2024 | 31 آذار 2025 | |
| (8.82)% | 3,517,320,482 | 3,206,923,550 | مجموع الموجودات |
| (9.94)% | 2,375,225,943 | 2,139,226,811 | حقوق المساهمين |
| التغير % | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 | |
| (905.3)% | 26,647,229 | (214,593,533) | إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي |
| (1,707)% | 14,652,330 | (235,462,598) | (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة |
| (38.8)% | (876,551) | (536,534) | مصروف الضرائب |
| 0% | - | - | حقوق الأقلية في الأرباح |
| (1813.1)% | 13,775,779 | (235,999,132) | (خسارة) ربح الفترة |

بالليرات السورية

| | | | |
|------------|-------|----------|-------------|
| (1813.41)% | 31.62 | (541.78) | ربحية السهم |
|------------|-------|----------|-------------|

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

بآلاف الليرات السورية

| التغير % | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 | النتائج المرحلية المقارنة |
|----------|---|---|---|
| | | | |
| (100)% | - | (249,866,304) | خسائر فروقات أسعار الصرف غير المحققة |
| 0.7% | 13,775,779 | 13,867,172 | صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة |

بالليرات السورية

| | | | |
|------|-------|-------|--|
| 0.7% | 31.62 | 31.83 | ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة |
|------|-------|-------|--|

خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 13.87 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الأول من عام 2025 مقابل 13.78 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد خسائر تقييم مركز القطع البنوي.
- بلغ رصيد الموجودات مبلغ 3,206.92 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2025.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 15.77 مليار ليرة سورية وبمعدل 1.85% لتصل إلى 869.01 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2025.
- بلغ رصيد صافي القروض والتسهيلات الائتمانية 158.6 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول من عام 2025.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 207.66% كما في نهاية الربع الأول من عام 2025.

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

التاريخ: 14 آب 2025



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

31 آذار 2025



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 2025 والبيانات المرحلية للدخل والدخل والشامل 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 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.

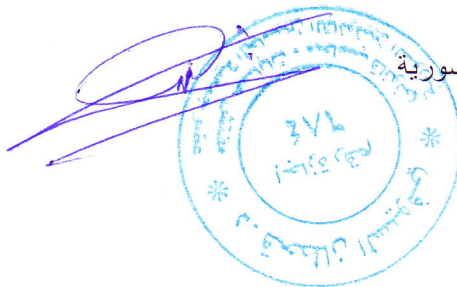
الاستنتاج

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

14 آب 2025

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | ايضاح | |
|------------------------------|---------------------------|-------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | | |
| 456,274,893 | 502,552,020 | 4 | الموجودات |
| 95,955,095 | 57,822,596 | 5 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 2,421,256,517 | 2,144,450,700 | 6 | أرصدة لدى المصارف |
| 174,863,511 | 158,645,967 | 7 | إيداعات لدى المصارف |
| 956,352 | 956,352 | | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 7,530,945 | 7,560,819 | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2,398,350 | 2,381,439 | | موجودات ثابتة |
| 8,879,070 | 12,022,891 | 8 | موجودات غير ملموسة |
| 882,230 | 845,471 | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 121,239,673 | 117,588,080 | 9 | حق استخدام الأصول |
| 227,083,846 | 202,097,215 | 10 | موجودات أخرى |
| 3,517,320,482 | 3,206,923,550 | | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 192,512,560 | 118,355,479 | 11 | ودائع المصارف |
| 853,242,264 | 869,011,989 | 12 | ودائع العملاء |
| 19,594,772 | 17,597,034 | 13 | تأمينات نقدية |
| 9,185,564 | 12,648,476 | 14 | مخصصات متنوعة |
| 67,559,379 | 50,083,761 | 15 | مطلوبات أخرى |
| 1,142,094,539 | 1,067,696,739 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 43,560,000 | 43,560,000 | 16 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 10,890,000 | 10,890,000 | | احتياطي قانوني |
| 15,994,561 | 15,994,561 | | احتياطي خاص |
| - | (235,999,132) | | خسارة الفترة |
| 85,532,537 | 85,532,537 | 17 | الأرباح المدورة المحققة |
| 2,219,248,845 | 2,219,248,845 | 17 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| 2,375,225,943 | 2,139,226,811 | | مجموع حقوق الملكية |
| 3,517,320,482 | 3,206,923,550 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

دانة برنجكي
المسؤول المالي



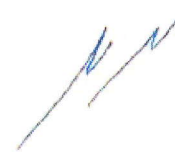
نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

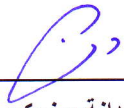
بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع


بيان الدخل المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025


| لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة | لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 غير مدققة | إيضاح | |
|---|---|---|---|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | | |
| 29,797,943 | 40,689,779 | 18 | الفوائد الدائنة |
| (4,425,531) | (6,404,329) | 19 | الفوائد المدينة |
| 25,372,412 | 34,285,450 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 1,208,614 | 4,094,523 | | العمولات والرسوم الدائنة |
| (16,814) | (6,867) | | العمولات والرسوم المدينة |
| 1,191,800 | 4,087,656 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 26,564,212 | 38,373,106 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| - | (249,866,304) | | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| 58,542 | (3,285,162) | | صافي (الخسائر) الأرباح التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية |
| 24,475 | 184,827 | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 26,647,229 | (214,593,533) | | إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي |
| (4,909,077) | (7,595,452) | | نفقات الموظفين |
| (341,998) | (472,604) | | استهلاكات |
| (25,469) | (45,911) | | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (386,943) | 518,184 | 20 | استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (42,000) | (4,198,668) | 14 | مصرف مخصصات متنوعة |
| (6,289,412) | (9,074,614) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (11,994,899) | (20,869,065) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 14,652,330 | (235,462,598) | | (الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| (2,673,885) | (3,680,355) | 8 | مصرف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج |
| 1,797,334 | 3,143,821 | 8 | إيراد ضريبة الدخل |
| 13,775,779 | (235,999,132) | | (خسارة) ربح الفترة |
| 31.62 | (541.78) | 21 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية) |
|  |  |  | |
| دانة برنجكي المسؤول المالي | نضال النصراوي الرئيس التنفيذي | اسماعيل محمد العمادي رئيس مجلس الإدارة | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|---|---|---------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 13,775,779 | (235,999,132) | (خسارة) ربح الفترة |
| - | - | مكونات الدخل الشامل الأخر |
| 13,775,779 | (235,999,132) | الدخل الشامل للفترة |


دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

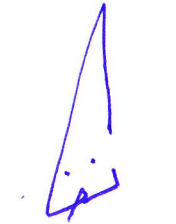

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 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 2025

| مجموع حقوق الملكية | الأرباح المنورة غير المحققة | الأرباح المنورة المحققة | (خسارة) ربح الفترة | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 2,375,225,943 (235,999,132) | 2,219,248,845 - | 85,532,537 - | - (235,999,132) | 15,994,561 - | 10,890,000 - | 43,560,000 - | 31 آذار 2025 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني 2025 (مدققة) الدخل الشامل للفترة |
| <u>2,139,226,811</u> | <u>2,219,248,845</u> | <u>85,532,537</u> | <u>(235,999,132)</u> | <u>15,994,561</u> | <u>10,890,000</u> | <u>43,560,000</u> | الرصيد في 31 آذار 2025 |
| 2,144,983,182 13,775,779 | 2,053,513,495 - | 55,162,985 - | - 13,775,779 | 9,081,702 - | 5,445,000 - | 21,780,000 - | 31 آذار 2024 (غير مدققة) الرصيد في 1 كانون الثاني 2024 (مدققة) الدخل الشامل للفترة |
| <u>2,158,758,961</u> | <u>2,053,513,495</u> | <u>55,162,985</u> | <u>13,775,779</u> | <u>9,081,702</u> | <u>5,445,000</u> | <u>21,780,000</u> | الرصيد في 31 آذار 2024 |


دانة برنجكي
المسؤول المالي


نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي


اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 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 2025

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 غير مدققة | للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 غير مدققة | ايضاح |
|---|---|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 14,652,330 | (235,462,598) | الأنشطة التشغيلية |
| (11,304) | (183,600) | الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| 341,998 | 472,604 | تعديلات للبنود غير النقدية: |
| 25,469 | 45,911 | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| 386,943 | (518,184) | استهلاكات |
| - | 249,866,304 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| 42,000 | 4,198,668 | (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 15,437,436 | 18,419,105 | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| | | مصروف مخصصات متنوعة |
| | | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (3,517,702) | (7,447,200) | الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي |
| (25,624,563) | 10,335,786 | النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف |
| (23,462,500) | 16,051,897 | النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (20,362,019) | (7,584,584) | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| - | 24,120,000 | الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| 45,288,112 | 68,536,166 | الزيادة في ودائع العملاء |
| (3,598,192) | (711,123) | النقص في التأمينات النقدية |
| 21,559,814 | (3,159,572) | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| 5,720,386 | 118,560,475 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| (8,191,643) | (13,141,412) | الضريبة المدفوعة |
| (2,471,257) | 105,419,063 | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| - | (465,719) | الأنشطة الاستثمارية |
| (356,613) | (29,000) | شراء موجودات ثابتة |
| 12,523 | 183,600 | شراء موجودات غير ملموسة |
| (344,090) | (311,119) | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| 324,468 | (4,244,079) | تأثير تغيرات أسعار الصرف |
| (2,490,879) | 100,863,865 | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| 160,671,794 | 320,307,460 | النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني |
| 158,180,915 | 421,171,325 | النقد وما في حكمه في 31 آذار |
| | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد |
| 35,819,488 | 39,430,842 | فوائد مقبوضة |
| 4,256,892 | 6,581,728 | فوائد مدفوعة |

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصاروين
الرئيس التنفيذي

اسماعيل محمد العمادي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 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 قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5 بتاريخ 18 كانون الثاني 2009 والمعدل بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 19 بتاريخ 12 شباط 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 شهدتها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع إدلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهما فرع درعا وفرع حلب المنشية. 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.ع ("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 بالانتماء 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، قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد 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 والأسواق المالية السورية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم الواحد 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. بلغ رأس مال البنك كما في 31 آذار 2025 و31 كانون الأول 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 23 نيسان 2025.

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 2024. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2025 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.
- 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 2024.
- تُطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2025 والتي ليس لها أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل المرحلي. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

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

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أية فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد على نحو معقول أنه ستتم 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 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 واستحقت 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 إعدادها 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. تطبيق 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 والفرصيات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• تعريف التعثر:

إن 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 بناءً 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. ونتيجةً 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2024 | 31 آذار 2025 | |
|----------------------|----------------------|--|
| مدققة | غير مدققة | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 135,408,532 | 138,511,500 | نقد في الخزينة |
| 257,652 | 230,432 | نقد في الفروع المغلقة (*) |
| 280,769,196 | 319,057,828 | حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي |
| 40,104,708 | 44,948,222 | احتياطي ودائع (**) |
| (265,195) | (195,962) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 456,274,893 | 502,552,020 | |

(*) يمثل الرصيد النقد الموجود في فرع إدلب الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجةً للظروف الاستثنائية التي مرت بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً، وهو يتكون من أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 227,779,227 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 254,998,950 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

وتم تشكيل مخصص لكامل النقد الموجود في فرع إدلب بمبلغ 230,432,267 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 257,651,990 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 (إيضاح 14).

ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى بسقف تأميني مقداره 9 مليار ليرة سورية.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي مبلغ 44,948,222,268 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/م.ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 40,104,708,383 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024. 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 هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2024 (مدققة) | 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 210,105 | 265,195 | - | - | 265,195 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| 42,923 | (47,046) | - | - | (47,046) | (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة |
| 12,167 | (22,187) | - | - | (22,187) | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 265,195 | 195,962 | - | - | 195,962 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

5 أرصدة لدى المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| | | | 31 آذار 2025 (غير مدققة) |
| 12,886,428 | 5,927,035 | 6,959,393 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 44,951,048 | 39,951,048 | 5,000,000 | ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| (14,880) | (291) | (14,589) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 57,822,596 | 45,877,792 | 11,944,804 | |
| | | | 31 كانون الأول 2024 (مدققة) |
| 7,706,111 | 4,864,913 | 2,841,198 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 88,936,181 | 12,879,140 | 76,057,041 | ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| (687,197) | (170) | (687,027) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 95,955,095 | 17,743,883 | 78,211,212 | |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 12,886,427,661 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 7,706,110,984 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

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

| 31 كانون الأول 2024 (مدققة) | 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | |
|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 621,623 | 687,197 | - | - | 687,197 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| 17,203 | (595,988) | - | - | (595,988) | (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة |
| 48,371 | (76,329) | - | - | (76,329) | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 687,197 | 14,880 | - | - | 14,880 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

6 إيداعات لدى المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| | | | 31 آذار 2025 (غير مدققة) |
| 2,144,678,567 | 2,128,678,567 | 16,000,000 | إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر) |
| (227,867) | (227,172) | (695) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 2,144,450,700 | 2,128,451,395 | 15,999,305 | |
| | | | 31 كانون الأول 2024 (مدققة) |
| 2,421,551,747 | 2,399,551,747 | 22,000,000 | إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر) |
| (295,230) | (293,915) | (1,315) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 2,421,256,517 | 2,399,257,832 | 21,998,685 | |

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

| 31 كانون الأول 2024 (مدققة) | 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | |
|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 246,285 | 295,230 | - | - | 295,230 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| 26,611 | (39,728) | - | - | (39,728) | (استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة |
| 22,334 | (27,635) | - | - | (27,635) | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 295,230 | 227,867 | - | - | 227,867 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 123,497,709 | 111,680,482 | <u>الشركات الكبرى</u> |
| 805 | 782 | قروض وسلف |
| 435 | 188 | سندات محسومة (*) |
| 123,498,949 | 111,681,452 | دائن صدفه مدين |
| 40,475,112 | 36,936,213 | <u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> |
| 40,475,112 | 36,936,213 | قروض وسلف |
| 2,570,650 | 2,144,513 | <u>الأفراد</u> |
| 2,570,650 | 2,144,513 | قروض وسلف |
| 9,186,277 | 8,916,913 | <u>القروض العقارية</u> |
| 9,186,277 | 8,916,913 | قروض عقارية |
| 175,730,988 | 159,679,091 | المجموع |
| (867,477) | (1,033,124) | ينزل: |
| - | - | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| - | - | فوائد معلقة (محفوظة) |
| 174,863,511 | 158,645,967 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

(*) يمثل المبلغ صافي رصيد القروض بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 27,362 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 27,968 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (المرحلة الثالثة) كما في 31 آذار 2025 و31 كانون الأول 2024.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

31 آذار 2025 (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 175,730,988 | - | 7,780,880 | 167,950,108 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| - | - | - | - | التسهيلات الجديدة خلال السنة (*) |
| (8,406,658) | - | (57,542) | (8,349,116) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| (7,645,239) | - | (114,310) | (7,530,929) | التغييرات خلال الفترة (**) |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 3 |
| 159,679,091 | - | 7,609,028 | 152,070,063 | رصيد نهاية الفترة (****) |

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 124,366,270 | 282,626 | 61,788 | 124,021,856 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| 7,660,624 | - | - | 7,660,624 | التسهيلات الجديدة خلال السنة (*) |
| (3,260,556) | (10,770) | (37,402) | (3,212,384) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| 47,251,046 | 14,540 | (1,401,479) | 48,637,985 | التغييرات خلال السنة (**) |
| - | - | (7,016) | 7,016 | المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 9,164,989 | (9,164,989) | المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 3 |
| (286,424) | (286,424) | - | - | ديون مشطوبة (***) |
| 28 | 28 | - | - | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 175,730,988 | - | 7,780,880 | 167,950,108 | رصيد نهاية السنة (****) |

(*) يمثل هذا البند التعرضات الجديدة التي تم منحها لعملاء جدد خلال 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 مشطوبة لعميل مصنّف ضمن المرحلة الثالثة، حيث قام البنك خلال عام 2024 بشطب أصل القرض من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى شطب كامل الفوائد المعلقة لهذا العميل.

(****) بموجب القرار 1699/ل أ والتعميم 16/6088/ص الصادرين عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 30 كانون الأول 2024، يسمح للمصارف وبعد دراسة التدفقات النقدية للعملاء المتأثرين من الظروف الحالية الطارئة ومن أجل ضمان عدم تعثر هؤلاء العملاء، تأجيل كافة الأقساط المستحقة في حال رغبة العميل اعتباراً من تاريخ 1 كانون الأول 2024 وذلك لمرة واحدة ولمدة ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخه. بلغت الأقساط المؤجلة مبلغ 13,477,820,060 كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 2,543,773,233 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

31 آذار 2025 (غير مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 867,477 | - | 108,880 | 758,597 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 3 |
| 165,647 | - | 40,821 | 124,826 | مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| 1,033,124 | - | 149,701 | 883,423 | رصيد نهاية الفترة |

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 848,922 | 60,865 | 184 | 787,873 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| - | - | (2) | 2 | المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 74,728 | (74,728) | المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 3 |
| 79,589 | 169 | 33,970 | 45,450 | مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| (60,995) | (60,995) | - | - | المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة) |
| (39) | (39) | - | - | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 867,477 | - | 108,880 | 758,597 | رصيد نهاية السنة |

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 220,613 | - | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| 14,540 | - | يضاف: فوائد معلقة مستحقة |
| (9,724) | - | ينزل: فوائد محولة للإيرادات |
| (225,429) | - | ينزل: فوائد معلقة تم شطبها |
| - | - | |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

8 مصروف الضرائب

تمثل بنود الضرائب المدرجة في بيان الدخل المرحلي ما يلي:

| 31 آذار 2024 | 31 آذار 2025 |
|----------------------|----------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 2,673,885 | 3,680,355 |
| (1,797,334) | (3,143,821) |
| 876,551 | 536,534 |

مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
إيراد ضريبة الدخل

أ. ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج:

بناءً على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي يبين 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 2024 | 31 آذار 2025 |
|----------------------|----------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 22,282,372 | 30,671,366 |
| - | (1,733) |
| 22,282,372 | 30,669,633 |
| 10% | 10% |
| 2,228,237 | 3,066,963 |
| 222,824 | 306,696 |
| 222,824 | 306,696 |
| 2,673,885 | 3,680,355 |

إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية

ينزل: إيرادات فوائد خاضعة للضريبة في لبنان منعاً للازدواج الضريبي

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 (*)

(*) بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج مبلغ 3,680,355,911 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 2,673,884,592 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024.

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

| 31 كانون الأول 2024 | 31 آذار 2025 |
|----------------------|----------------------|
| مدققة | غير مدققة |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 8,191,643 | 13,714,548 |
| 13,409,581 | 3,680,355 |
| (8,191,643) | (13,141,412) |
| 304,967 | (780,970) |
| 13,714,548 | 3,472,521 |

الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
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 (إيضاح 15)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

8 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. إيراد ضريبة الدخل:

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

| 31 آذار 2024 غير مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|---------------------------|---------------------------|---|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 14,652,330 | (235,462,598) | (الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| - | 249,866,304 | خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي |
| - | 1,839,150 | مؤونة مركز القطع التشغيلي |
| 42,000 | 2,359,518 | مخصص لمواجهة أعباء محتملة |
| 386,813 | (518,184) | التغير في المخصصات للتعرضات المنتجة (*) |
| 11,893 | 11,893 | استهلاك المباني |
| (22,282,372) | (30,671,366) | إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية |
| (7,189,336) | (12,575,283) | الخسارة الضريبية |
| %25 | %25 | معدل الضريبة |
| (1,797,334) | (3,143,821) | إيراد ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي (**) |

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 857/16/ص تاريخ 14 شباط 2024 تم اعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (التعرضات الائتمانية المنتجة فقط) كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(**) بلغ إيراد ضريبة الدخل مبلغ 3,143,820,200 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل إيراد ضريبة الدخل البالغ 1,797,333,900 ليرة سورية كما في 31 آذار 2024.

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

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| - | 8,879,070 | رصيد بداية الفترة / السنة |
| 8,879,070 | 3,143,821 | يضاف: إيراد ضريبة الدخل |
| 8,879,070 | 12,022,891 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

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

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 2,768,285 | - | رصيد بداية الفترة / السنة |
| (98,101) | - | ينزل: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة |
| (2,670,184) | - | ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة |
| - | - | رصيد نهاية الفترة / السنة |

8 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 ضريبية 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 إدارة البنك 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 مبلغ 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 ضريبية 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 2024 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2021، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 3 تشرين الأول 2024 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 394,900,113 ليرة سورية إلى أرباح ضريبية بمبلغ 653,424,567 ليرة سورية مغطاة بخسائر سنوات سابقة. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 13 تشرين الأول 2024 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 2 حزيران 2025 بحد الاعتراض وتثبيت ما جاء في تقرير التكاليف المؤقت لتصبح النتيجة أرباح ضريبية قدرها 653,424,576 مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2025 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2022، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 21 نيسان 2025 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 3,924,041,016 ليرة سورية إلى 3,118,645,314 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 27 نيسان 2025 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 2 حزيران 2025 بحد الاعتراض وتثبيت ما جاء في تقرير التكاليف المؤقت لتصبح النتيجة خسائر ضريبية قدرها 3,118,645,314 ليرة سورية.
- خلال عام 2025 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2023، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 7 تموز 2025 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 9,709,760,496 ليرة سورية إلى مبلغ 11,144,279,300 ليرة سورية. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تموز 2025 ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.
- ما زال البيان الضريبي لعام 2024 قيد التدقيق لدى الدوائر المالية حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

9 موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 102,991,023 | 90,340,407 | فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف |
| 2,094,172 | 4,691,639 | فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات |
| 123,908 | 277,810 | فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد |
| 3,874,600 | 5,858,843 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 872,182 | 775,836 | مخزون قرطاسية ومطبوعات |
| 306,774 | 211,060 | تقاص بطاقات صراف آلي ونقاط بيع |
| 10,977,014 | 15,432,485 | أرصدة مدينة أخرى |
| 121,239,673 | 117,588,080 | |

10 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.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 2,137,846 | 2,137,846 | أرصدة بالليرة سورية |
| 224,946,000 | 199,959,369 | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| 227,083,846 | 202,097,215 | |

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

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 208,332,299 | 227,083,846 | الرصيد أول الفترة / السنة |
| 2,178,000 | - | الإضافات |
| 16,573,547 | (24,986,631) | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 227,083,846 | 202,097,215 | رصيد نهاية الفترة / السنة |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

11 ودائع المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 69,715,479 | 623 | 69,714,856 |
| 24,520,000 | - | 24,520,000 |
| 24,120,000 | - | 24,120,000 |
| 118,355,479 | 623 | 118,354,856 |
| 119,098,385 | 623 | 119,097,762 |
| 73,414,175 | - | 73,414,175 |
| 192,512,560 | 623 | 192,511,937 |

31 آذار 2025 (غير مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

12 ودائع العملاء

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة |
|------------------------------|---------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 365,430,694 | 406,575,821 |
| 350,954,431 | 309,235,831 |
| 94,414,214 | 119,817,201 |
| 2,978,203 | 3,773,986 |
| 39,464,722 | 29,609,150 |
| 853,242,264 | 869,011,989 |

الشركات

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الأفراد

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 111,770,664,811 ليرة سورية أي ما نسبته 12.86% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 95,942,095,382 ليرة سورية أي ما نسبته 11.24% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 526,393,021,752 ليرة سورية أي ما نسبته 60.57% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 459,844,908,231 ليرة سورية أي ما نسبته 53.89% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

بلغت الودائع المجمدة ومقيدة السحب مبلغ 41,667,136,590 ليرة سورية أي ما نسبته 4.79% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 170,723,818,004 ليرة سورية أي ما نسبته 20.01% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024.

13 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة |
|------------------------------|---------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 14,391,954 | 12,545,551 |
| 5,202,818 | 5,051,483 |
| 19,594,772 | 17,597,034 |

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

14 مخصصات متنوعة

| الرصيد في 31 آذار 2025 | تعديلات فروقات أسعار الصرف | ما تم رده خلال الفترة | المكون خلال الفترة | الرصيد في 1 كانون الثاني 2025 |
|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 5,427,000 | (617,920) | - | 1,839,150 | 4,205,770 |
| 7,162,881 | (115,081) | - | 2,359,518 | 4,918,444 |
| 12,589,881 | (733,001) | - | 4,198,668 | 9,124,214 |
| 58,595 | (1,686) | (18,531) | 17,462 | 61,350 |
| 12,648,476 | (734,687) | (18,531) | 4,216,130 | 9,185,564 |

31 آذار 2025 (غير مدققة)
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

| الرصيد في 31 كانون الأول 2024 | تعديلات فروقات أسعار الصرف | المستخدم خلال السنة | ما تم رده خلال السنة | المكون خلال السنة | الرصيد في 1 كانون الثاني 2024 |
|----------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 4,205,770 | (311,550) | - | - | 2,467,320 | 2,050,000 |
| 4,918,444 | 41,588 | (3,954) | - | 4,411,638 | 469,172 |
| 9,124,214 | (269,962) | (3,954) | - | 6,878,958 | 2,519,172 |
| 61,350 | (53) | - | (139,897) | 152,832 | 48,468 |
| 9,185,564 | (270,015) | (3,954) | (139,897) | 7,031,790 | 2,567,640 |

31 كانون الأول 2024 (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. وقد قام البنك باحتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي كما في 31 آذار 2025 بالدولار الأمريكي وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 206/م ن الصادر بتاريخ 24 كانون الأول 2024 حيث أجاز للمصارف أن تقوم بتكوين هذه المؤونة بالعملة الأجنبية.

(**) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية يضم مخصص للنقد الموجود في فرع إدلب المغلق مؤقتاً منذ عام 2015 والبالغ 230,432,267 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 مقابل مبلغ 257,651,990 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 (إيضاح 4)، ومخصصات للموجودات الثابتة في بعض فروع البنك المغلقة والموقوفة مؤقتاً بالإضافة إلى مخصصات لأعباء محتملة أخرى.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

14 مخصصات متنوعة (تنمة)

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

| 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 62,512,256 | 19,500 | 379,153 | 62,113,603 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| (5,304,017) | - | (6,791) | (5,297,226) | التسهيلات المسددة خلال الفترة |
| (883,974) | - | (19,538) | (864,436) | التغيرات خلال الفترة |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 3 |
| (1,041,347) | - | - | (1,041,347) | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 55,282,918 | 19,500 | 352,824 | 54,910,594 | رصيد نهاية الفترة |

| 31 كانون الأول 2024 (مدققة) | | | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 44,477,570 | 19,500 | 58,049 | 44,400,021 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| 4,537,781 | - | - | 4,537,781 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (8,255,544) | - | (6,624) | (8,248,920) | التسهيلات المسددة خلال السنة |
| 21,515,903 | - | 37,156 | 21,478,747 | التغيرات خلال السنة |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | 290,572 | (290,572) | المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 3 |
| 236,546 | - | - | 236,546 | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 62,512,256 | 19,500 | 379,153 | 62,113,603 | رصيد نهاية السنة |

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

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

| 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 61,350 | - | 482 | 60,868 | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 1 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 2 |
| - | - | - | - | المحول إلى المرحلة 3 |
| (1,069) | - | (153) | (916) | استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| (1,686) | - | - | (1,686) | تعديلات فروقات أسعار الصرف |
| 58,595 | - | 329 | 58,266 | رصيد نهاية الفترة |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

14 مخصصات متنوعة (تنمة)

| 31 كانون الأول 2024 (مدققة) | | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 48,468 | - | 132 | 48,336 |
| - | - | - | - |
| - | - | 435 | (435) |
| - | - | - | - |
| 12,935 | - | (85) | 13,020 |
| (53) | - | - | (53) |
| 61,350 | - | 482 | 60,868 |

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

15 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 3,489,766 | 3,167,289 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء |
| 69,691 | 102,869 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف |
| 22,262,671 | 15,731,030 | أمانات وحوالات برسم الدفع |
| 11,120,383 | 12,511,080 | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| 7,507,308 | 8,907,177 | مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 23) |
| 7,878,562 | 4,627,450 | شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع |
| 13,714,548 | 3,472,521 | ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 8) |
| 997,383 | 991,709 | المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى |
| 519,067 | 572,636 | أرصدة دائنة أخرى |
| 67,559,379 | 50,083,761 | |

16 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 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره خمس مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها المنعقد 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 والأسواق المالية السورية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

16 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 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. بلغ رأس مال البنك كما في 31 آذار 2025 و31 كانون الأول 2024 مبلغ 43,560,000,000 ليرة سورية موزع على 435,600,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى 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 435,600,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما في 31 آذار 2025:

| 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 |

رأس المال المدفوع بالليرة السورية

رأس المال بالدولار الأمريكي

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

| 31 كانون الأول 2024 مدققة دولار أمريكي | 31 آذار 2025 غير مدققة دولار أمريكي | الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة) المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة رصيد نهاية الفترة / السنة |
|--|---|---|
| 164,992,344 | 165,803,785 | |
| 811,441 | - | |
| 165,803,785 | 165,803,785 | |

17 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 85,532,536,952 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 2,219,248,844,684 ليرة سورية كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

18 الفوائد الدائنة

| 31 آذار 2024 غير مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|---------------------------|---------------------------|---|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 6,492,860 | 8,551,536 | تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات: |
| 154 | 713 | قروض وسلف |
| 84 | 25 | دائن صدفه مدين |
| | | سندات محسومة |
| 164,713 | 115,958 | تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد وقروض عقارية: |
| 302,746 | 504,699 | قروض وسلف |
| | | قروض عقارية |
| 555,014 | 845,482 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف: |
| 21,321,815 | 30,671,366 | المصارف المحلية |
| | | المصارف الخارجية |
| 960,557 | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة: |
| 29,797,943 | 40,689,779 | المصارف الخارجية |

19 الفوائد المدينة

| 31 آذار 2024 غير مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 201,122 | 193,225 | ودائع المصارف |
| | | ودائع العملاء: |
| 4,076,296 | 6,056,143 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 39,298 | 40,320 | ودائع توفير |
| 108,815 | 114,641 | تأمينات نقدية |
| 4,425,531 | 6,404,329 | |

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2025

20 (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| (47,046) | - | - | (47,046) | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (595,988) | - | - | (595,988) | أرصدة لدى المصارف |
| (39,728) | - | - | (39,728) | إيداعات لدى المصارف |
| 165,647 | - | 40,821 | 124,826 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (1,069) | - | (153) | (916) | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| (518,184) | - | 40,668 | (558,852) | |

| 31 آذار 2024 (غير مدققة) | | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 12,711 | - | - | 12,711 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (7) | - | - | (7) | أرصدة لدى المصارف |
| 22,394 | - | - | 22,394 | إيداعات لدى المصارف |
| 340,590 | 130 | (61) | 340,521 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (6,629) | - | - | (6,629) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 17,884 | - | (49) | 17,933 | تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 386,943 | 130 | (110) | 386,923 | |

21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

| 31 آذار 2024 | 31 آذار 2025 | |
|----------------|-------------------|--|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| 13,775,778,907 | (235,999,131,780) | (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية) |
| 435,600,000 | 435,600,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) |
| 31.62 | (541.78) | الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية) |

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

22 النقد وما في حكمه

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

| 31 آذار 2024 | 31 كانون الأول 2024 | 31 آذار 2025 | |
|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| غير مدققة | مدققة | غير مدققة | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 255,981,709 | 416,177,728 | 457,569,328 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*) |
| 92,601,706 | 96,642,292 | 57,837,476 | يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر |
| (190,402,500) | (192,512,560) | (94,235,479) | ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر |
| 158,180,915 | 320,307,460 | 421,171,325 | |

(*) 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
31 آذار 2025

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| المجموع | | أخرى (*) | كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة | المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة | بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي |
|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---|
| 31 كانون الأول 2024 | 31 آذار 2025 | | | | |
| مدققة | غير مدققة | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 90,803,416 | 45,918,466 | 171,475 | - | 45,746,991 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,399,551,747 | 2,128,678,567 | - | - | 2,128,678,567 | إيداعات لدى المصارف |
| 101,882,400 | 89,273,476 | - | - | 89,273,476 | فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى) |
| (73,014,798) | (12,060,623) | (12,060,000) | - | (623) | ودائع المصارف |
| (9,313,367) | (7,528,833) | - | (7,528,833) | - | ودائع العملاء |
| (7,507,308) | (8,907,177) | - | - | (8,907,177) | مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة |
| (177,560) | (135,986) | (6,030) | (129,956) | - | (مطلوبات أخرى) (إيضاح 15) |
| | | | | | فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى) |
| 2024 آذار 31 | 2025 آذار 31 | | | | بنود بيان الدخل المرحلي |
| غير مدققة | غير مدققة | | | | فوائد دائنة |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | | | | فوائد مدينة |
| 21,508,055 | 30,748,992 | 77,626 | - | 30,671,366 | عمولات ورسوم مدينة |
| (476,602) | (371,221) | (83,610) | (287,611) | - | مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة |
| (16,077) | (5,796) | - | - | (5,796) | |
| (133,333) | (189,474) | - | (189,474) | - | |

(*) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم.

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 31 آذار 2024 | 31 آذار 2025 | |
|----------------------|----------------------|----------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 537,455 | 1,052,975 | منافع موظفي الإدارة العليا |
| 537,455 | 1,052,975 | |

24 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.

24.1 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
31 آذار 2025

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| المجموع | أخرى | أفراد | عقارات | تجارة | صناعة | مالي |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 363,810,088 | - | - | - | - | - | 363,810,088 |
| 57,822,596 | - | - | - | - | - | 57,822,596 |
| 2,144,450,700 | - | - | - | - | - | 2,144,450,700 |
| 158,645,967 | 3,284,106 | 6,390,118 | 8,916,194 | 30,364,110 | 109,691,439 | - |
| 110,953,401 | 15,520,569 | 141,451 | 269,288 | 772,943 | 3,697,683 | 90,551,467 |
| 202,097,215 | - | - | - | - | - | 202,097,215 |
| 3,037,779,967 | 18,804,675 | 6,531,569 | 9,185,482 | 31,137,053 | 113,389,122 | 2,858,732,066 |

31 آذار 2025 (غير مدققة)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

| المجموع | أخرى | أفراد | عقارات | تجارة | صناعة | مالي |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 320,608,709 | - | - | - | - | - | 320,608,709 |
| 95,955,095 | - | - | - | - | - | 95,955,095 |
| 2,421,256,517 | - | - | - | - | - | 2,421,256,517 |
| 174,863,511 | 3,268,415 | 7,459,914 | 9,185,557 | 32,904,326 | 122,045,299 | - |
| 116,492,891 | 11,041,559 | 44,082 | 116,881 | 664,105 | 1,328,467 | 103,297,797 |
| 227,083,846 | - | - | - | - | - | 227,083,846 |
| 3,356,260,569 | 14,309,974 | 7,503,996 | 9,302,438 | 33,568,431 | 123,373,766 | 3,168,201,964 |

31 كانون الأول 2024 (منققة)

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

| المجموع | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | 31 آذار 2025 (غير مدققة) |
|----------------------|-------------------------|----------------------|--|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 363,810,088 | - | 363,810,088 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 57,822,596 | 45,877,792 | 11,944,804 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,144,450,700 | 2,128,451,395 | 15,999,305 | إيداعات لدى المصارف |
| 158,645,967 | - | 158,645,967 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 110,867,476 | - | 110,867,476 | الشركات الكبرى |
| 36,717,973 | - | 36,717,973 | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 2,144,324 | - | 2,144,324 | الأفراد |
| 8,916,194 | - | 8,916,194 | القروض العقارية |
| 110,953,401 | 89,273,475 | 21,679,926 | موجودات أخرى |
| 202,097,215 | - | 202,097,215 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 3,037,779,967 | 2,263,602,662 | 774,177,305 | |
| المجموع | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | 31 كانون الأول 2024 (مدققة) |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 320,608,709 | - | 320,608,709 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 95,955,095 | 17,743,883 | 78,211,212 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,421,256,517 | 2,399,257,832 | 21,998,685 | إيداعات لدى المصارف |
| 174,863,511 | - | 174,863,511 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 122,815,371 | - | 122,815,371 | الشركات الكبرى |
| 40,292,161 | - | 40,292,161 | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 2,570,423 | - | 2,570,423 | الأفراد |
| 9,185,556 | - | 9,185,556 | القروض العقارية |
| 116,492,891 | 101,815,431 | 14,677,460 | موجودات أخرى |
| 227,083,846 | - | 227,083,846 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 3,356,260,569 | 2,518,817,146 | 837,443,423 | |

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 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.

24.3 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.

24.4 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.

24.5 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 سواءً من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.6 مخاطر الأعمال

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

24.7 مخاطر الالتزام

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

25 التحليل القطاعي

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

25.1 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 2025

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

| 31 آذار 2024 (غير مدققة) | 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | | |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| المجموع | المجموع | أخرى | خزينة | الشركات | التجزئة | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 26,647,229 | (214,593,533) | 3,904,336 | (221,834,508) | 3,692,648 | (356,009) | إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي |
| (386,943) | 518,184 | - | 682,762 | (164,618) | 40 | استرداد (مصروف) الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 26,260,286 | (214,075,349) | 3,904,336 | (221,151,746) | 3,528,030 | (355,969) | نتائج أعمال القطاع |
| (11,607,956) | (21,387,249) | (21,387,249) | - | - | - | مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات |
| 14,652,330 | (235,462,598) | (17,482,913) | (221,151,746) | 3,528,030 | (355,969) | (الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| (876,551) | (536,534) | 3,143,821 | (3,680,355) | - | - | (مصروف) إيراد الضرائب |
| 13,775,779 | (235,999,132) | (14,339,092) | (224,832,101) | 3,528,030 | (355,969) | (خسارة) ربح الفترة |
| 31 كانون الأول 2024 (مدققة) | 31 آذار 2025 (غير مدققة) | | | | | |
| المجموع | المجموع | أخرى | خزينة | الشركات | التجزئة | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 3,481,599,317 | 3,161,834,706 | - | 2,271,999,799 | 735,507,779 | 154,327,128 | موجودات القطاع |
| - | - | - | 726,219,491 | (583,230,691) | (142,988,800) | استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات |
| 35,721,165 | 45,088,844 | 45,088,844 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 3,517,320,482 | 3,206,923,550 | 45,088,844 | 2,998,219,290 | 152,277,088 | 11,338,328 | مجموع الموجودات |
| 1,073,176,174 | 1,013,720,255 | - | 123,885,348 | 735,507,779 | 154,327,128 | مطلوبات القطاع |
| 68,918,365 | 53,976,484 | 53,976,484 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 1,142,094,539 | 1,067,696,739 | 53,976,484 | 123,885,348 | 735,507,779 | 154,327,128 | مجموع المطلوبات |
| 31 آذار 2024 | 31 آذار 2025 | | | | | |
| غير مدققة | غير مدققة | | | | | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | | | | | |
| 341,998 | 472,604 | | | | | استهلاكات |
| 25,469 | 45,911 | | | | | إطفاءات |
| 356,613 | 494,719 | | | | | المصاريف الرأسمالية |

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| 31 آذار 2024 | 31 آذار 2025 | 31 آذار 2024 | 31 آذار 2025 | 31 آذار 2024 | 31 آذار 2025 | |
| غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | |
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | |
| 26,647,229 | (214,593,533) | 22,266,295 | 30,665,570 | 4,380,934 | (245,259,103) | إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي |
| 356,613 | 494,719 | - | - | 356,613 | 494,719 | المصاريف الرأسمالية |

26 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/4) 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 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة |
|------------------------------|---------------------------|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية |
| 43,560,000 | 43,560,000 |
| 10,890,000 | 10,890,000 |
| 15,994,561 | 15,994,561 |
| 85,532,537 | 85,532,537 |
| 2,219,248,845 | 2,219,248,845 |
| (956,352) | (956,352) |
| (2,398,350) | (2,381,439) |
| - | (235,999,132) |
| 2,371,871,241 | 2,135,889,020 |
| 2,176,449 | 1,530,428 |
| 2,374,047,690 | 2,137,419,448 |
| 627,825,505 | 574,001,150 |
| 7,348,918 | 6,528,629 |
| 484,832,600 | 418,687,215 |
| 30,075,730 | 30,075,730 |
| 1,150,082,753 | 1,029,292,724 |
| %206.42 | %207.66 |
| %206.23 | %207.51 |
| %99.86 | %99.84 |

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
خسارة الفترة
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 المرهقة 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 (%)

26 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.

27 ارتباطات والتزامات محتملة

27.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

| 31 كانون الأول 2024 مدققة | 31 آذار 2025 غير مدققة | |
|------------------------------|---------------------------|---|
| آلاف الليرات السورية | آلاف الليرات السورية | كفالات بالنيابة عن العملاء |
| 7,513,359 | 6,951,783 | دفع |
| 30,854,208 | 29,093,655 | حسن تنفيذ |
| 4,171,752 | 1,036,223 | أخرى |
| 42,539,319 | 37,081,661 | |
| 19,972,937 | 18,201,257 | سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة |
| 62,512,256 | 55,282,918 | |

27.2 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.

27.3 المطالبات الضريبية

بتاريخ 10 أيار 2022 تبلغ البنك إخبار تكليف إضافي 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 ببرد الاعتراض واعتماد ما ورد بإخبار التكليف الإضافي. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي وما زالت هذه الدعوى قيد النظر من قبل محكمة القضاء الإداري بدمشق حيث أصدرت المحكمة قراراً بوقف التنفيذ لحين البت بأساس الدعوى. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة إلى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 31 آذار 2025 و 31 كانون الأول 2024.

27 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

27.3 المطالبات الضريبية (تتمة)

وفي نفس السياق، تبلغ البنك بتاريخ 23 كانون الثاني 2025 إخبار تكليف إضافي بفروقات الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2021 حتى عام 2023 بمبلغ 3,246,365,400 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 بقبول الاعتراض جزئياً وتعمل إدارة البنك على الطعن بقرار اللجنة أمام لجنة إعادة النظر. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد النظر من قبل محكمة القضاء الإداري بدمشق حيث أصدرت المحكمة قراراً بوقف تنفيذ مؤقت لمدة شهرين. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة إلى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني. بناءً على ذلك لم تقم الإدارة بتسجيل مخصص تجاه هذه المطالبة الضريبية كما في 31 آذار 2025.

28 الأحداث اللاحقة

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 آب 2025 على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 56,440,000,000 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 100,000,000,000 ليرة سورية موزع على 1,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد بعد الحصول على الموافقات اللازمة.