



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 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	4,025 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد أحمد خليفة أحمد السادة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق	50.81%
2	إسماعيل محمد إسماعيل مندى العمادي	عضو مجلس إدارة		
3	أحمد حسن علي أحمد عرفات	عضو مجلس إدارة		
4	مارك جون ناجل	عضو مجلس إدارة		
5	محمد فتحي إبراهيم خليل أبو الريش	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 نزهة	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.17%
9	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.09%
10	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.02%

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



ثانياً: قيم السهم:

بالليرات السورية

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	4,612.36 ل.س	8,309.44 ل.س

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بآلاف الليرات السورية

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		% التغير
	30 أيلول 2025		31 كانون الأول 2024		
مجموع الموجودات	3,176,209,735		3,517,320,482		(9.7%)
حقوق المساهمين	2,009,146,190		2,375,225,943		(15.4%)
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024	% التغير
	38,901,477	(312,789,469)	36,461,753	278,124,807	(212.5%)
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	23,564,144	(364,573,689)	20,104,057	236,455,221	(254.2%)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(1,425,876)	(1,506,064)	(907,068)	(3,463,809)	(56.5%)
مصرف الضرائب	-	-	-	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	22,138,268	(366,079,753)	19,196,989	232,991,412	(257.1%)
ربح (خسارة) الفترة					

بالليرات السورية

ربحية (خسارة) السهم	50.82	(840.40)	44.07	534.87	(257.1%)
---------------------	-------	----------	-------	--------	----------

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

بآلاف الليرات السورية

النتائج المرحلية المقارنة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024	% التغير
(خسائر) أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة	-	(416,499,108)	-	182,481,532	(328.2%)
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	22,138,268	50,419,355	19,196,989	50,509,880	(0.2%)

بالليرات السورية

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	50.82	115.75	44.07	115.95	(0.2%)
--	-------	--------	-------	--------	--------

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 50.42 مليار ليرة سورية حتى نهاية الربع الثالث من عام 2025 وذلك بعد استبعاد خسائر تقييم مركز القطع البنوي، مقابل 50.51 مليار ليرة سورية عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي.
- بلغ رصيد الموجودات مبلغ 3,176.21 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2025.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 139.02 مليار ليرة سورية وبمعدل 16.29% لتصل إلى 992.26 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2025.
- بلغ رصيد صافي القروض والتسهيلات الانتمانية 129.86 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2025.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 198.95% كما في نهاية الربع الثالث من عام 2025.
- 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، ولم يحصل البنك على الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية.

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

التاريخ: 30 تشرين الأول 2025



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

30 أيلول 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 30 أيلول 2025 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

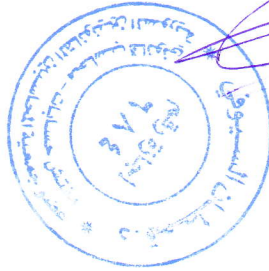
استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

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

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 تشرين الأول 2025



31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
456,274,893	672,511,034	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
95,955,095	56,651,382	5	أرصدة لدى المصارف
2,421,256,517	2,043,420,695	6	إيداعات لدى المصارف
174,863,511	129,856,950	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
956,352	956,352		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,530,945	7,895,083		موجودات ثابتة
2,398,350	2,287,519		موجودات غير ملموسة
8,879,070	17,606,928	8	موجودات ضريبية مؤجلة
882,230	771,951		حق استخدام الأصول
121,239,673	58,817,906	9	موجودات أخرى
227,083,846	185,433,935	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,517,320,482	3,176,209,735		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
192,512,560	97,589,917	11	ودائع المصارف
853,242,264	992,263,791	12	ودائع العملاء
19,594,772	18,904,325	13	تأمينات نقدية
9,185,564	6,933,656	14	مخصصات متنوعة
67,559,379	51,371,856	15	مطلوبات أخرى
1,142,094,539	1,167,063,545		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
-	(366,079,753)		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	2,009,146,190		مجموع حقوق الملكية
3,517,320,482	3,176,209,735		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي

خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في			
30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	30 أيلول 2024	30 أيلول 2025		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	إيضاح	
104,713,648	112,795,982	41,780,941	35,366,505	18	الفوائد الدائنة
(16,799,191)	(16,700,858)	(6,595,738)	(4,774,665)	19	الفوائد المدينة
87,914,457	96,095,124	35,185,203	30,591,840		صافي الدخل من الفوائد
3,473,530	17,649,683	1,202,538	7,096,441		العمولات والرسوم الدائنة
(55,474)	(29,835)	(20,093)	(11,330)		العمولات والرسوم المدينة
3,418,056	17,619,848	1,182,445	7,085,111		صافي الدخل من العمولات والرسوم
91,332,513	113,714,972	36,367,648	37,676,951		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
182,481,532	(416,499,108)	-	-		(خسائر) أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
4,039,211	(10,371,750)	73,545	1,043,118		صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
271,551	366,417	20,560	181,408		إيرادات تشغيلية أخرى
278,124,807	(312,789,469)	36,461,753	38,901,477		إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(16,420,814)	(23,140,032)	(6,463,649)	(7,899,399)		نفقات الموظفين
(1,087,097)	(1,429,250)	(381,381)	(477,506)		الاستهلاكات
(106,938)	(139,831)	(40,722)	(47,234)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(716,072)	699,274	(45,901)	85,530	20	استرداد (مصرف) مخصص الخسائر
(470,000)	885,738	(200,000)	3,777,638	14	الانتمانية المتوقعة
(22,868,665)	(28,660,119)	(9,226,043)	(10,776,362)		استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة
(41,669,586)	(51,784,220)	(16,357,696)	(15,337,333)		مصاريف تشغيلية أخرى
					إجمالي المصاريف التشغيلية
236,455,221	(364,573,689)	20,104,057	23,564,144		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(9,449,453)	(10,233,922)	(3,861,595)	(3,232,576)	8	مصرف ضريبة ريع رؤوس الأموال
5,985,644	8,727,858	2,954,527	1,806,700	8	المتداولة في الخارج
232,991,412	(366,079,753)	19,196,989	22,138,268		إيراد ضريبة الدخل
					ربح (خسارة) الفترة
534.87	(840.40)	44.07	50.82	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

دانة برنججي
المسؤول المالي

نضال التصراوي
الرئيس التنفيذي

خالد السادة
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
232,991,412	(366,079,753)	19,196,989	22,138,268	
-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة
232,991,412	(366,079,753)	19,196,989	22,138,268	مكونات الدخل الشامل الآخر
				الدخل الشامل للفترة


دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي

خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	(خسارة) ربح الفترة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
43,560,000	10,890,000	15,994,561	-	85,532,537	2,219,248,845	2,375,225,943
-	-	-	(366,079,753)	-	-	(366,079,753)
43,560,000	10,890,000	15,994,561	(366,079,753)	85,532,537	2,219,248,845	2,009,146,190

30 أيلول 2025 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2025 (مدققة)

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في 30 أيلول 2025

21,780,000	5,445,000	9,081,702	-	55,162,985	2,053,513,495	2,144,983,182
21,780,000	-	-	-	(21,780,000)	-	-
-	-	-	-	(188,774)	-	(188,774)
-	-	-	232,991,412	-	-	232,991,412
43,560,000	5,445,000	9,081,702	232,991,412	33,194,211	2,053,513,495	2,377,785,820

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2024 (مدققة)

زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم

مصاريف توزيع أسهم

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في 30 أيلول 2024

دانة برنجكي
المسؤول المالي

نضال النصراوي
الرئيس التنفيذي

خالد السادة
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 غير مدققة	إيضاح
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
236,455,221	(364,573,689)	
(36,454)	(185,450)	
1,087,097	1,429,250	
106,938	139,831	
716,072	(699,274)	20
(182,481,532)	416,499,108	
466,046	(885,738)	
56,313,388	51,724,038	
(9,242,411)	(15,312,911)	
(150,731,639)	(66,435,313)	
(43,370,171)	45,101,337	
54,248,717	47,926,521	
-	22,510,000	
187,943,545	243,539,229	
(2,354,684)	1,794,979	
23,432,068	(2,343,289)	
116,238,813	328,504,591	
(10,861,827)	(13,141,412)	8
105,376,986	315,363,179	
(1,498,678)	(1,683,109)	
(416,888)	(29,000)	
41,627	185,450	
(2,178,000)	-	
(4,051,939)	(1,526,659)	
(188,774)	-	
(188,774)	-	
11,544,528	(31,241,149)	
112,680,801	282,595,371	
160,671,795	320,307,460	
273,352,596	602,902,831	22
172,733,564	151,971,805	
15,211,342	17,873,247	
21,780,000	-	

الأنشطة التشغيلية

(الخسارة) الربح قبل الضريبة

تعديلات للبنود غير النقدية:

أرباح بيع موجودات ثابتة

استهلاكات

إطفاءات الموجودات غير الملموسة

(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي

التغير في المخصصات المتوقعة

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي

الزيادة في الإيداعات لدى المصارف

النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة

النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية

(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضريبة المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مصاريف توزيع أسهم

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

تأثير تغيرات أسعار الصرف

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه في 30 أيلول

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

معاملات غير نقدية

توزيعات أسهم محولة إلى رأس المال

دانة برنججي
المسؤول المالي

نضال التصراوي
الرئيس التنفيذي

خالد السادة
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة سورية عامة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب 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 ش.م.ع.ق 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 ش.م.ع.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- (1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين البنك من إعداد التقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك بتزويدها للمستشار.
- (3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للبنك سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية البنك.
- (4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- (5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للبنك، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- (6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- (7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناءً على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره خمس مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم، 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 حيث بلغ رأس مال البنك كما في 30 أيلول 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 (تمة)

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 ولم يحصل البنك على الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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.
- تطبق 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 استخدام التقديرات (تتمة)

3.1 مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. 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.

3.2 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 ستمت 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 واستحققت لأكثر من 30 يوم.
- يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

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

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

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

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة....). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم 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. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تعريف التعثر:

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.

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
135,408,532	257,861,159	نقد في الخزينة
257,652	214,053	نقد في الفروع المغلقة (*)
280,769,196	363,460,954	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
40,104,708	51,196,016	احتياطي ودائع (**)
(265,195)	(221,148)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
456,274,893	672,511,034	

(*) 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 بالعملات الأجنبية مقومة بالليرة السورية بمبلغ 211,399,866 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 مقابل أرصدة بالليرة السورية بقيمة 2,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات 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 214,052,906 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 51,196,015,575 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
210,105	265,195	-
42,923	(11,792)	-
12,167	(32,255)	-
265,195	221,148	-
		الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
		(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
		تعديلات فروقات أسعار الصرف
		رصيد نهاية الفترة / السنة

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

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2025 (غير مدققة)
9,976,447	5,159,657	4,816,790	حسابات جارية وتحت الطلب
46,684,188	46,684,188	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(9,253)	(483)	(8,770)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
56,651,382	51,843,362	4,808,020	
			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 9,976,446,863 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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)	30 أيلول 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	(600,917)	-	-	(600,917)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
48,371	(77,027)	-	-	(77,027)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
687,197	9,253	-	-	9,253	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,043,697,629	2,012,697,629	31,000,000	30 أيلول 2025 (غير مدققة)
(276,934)	(272,999)	(3,935)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر)
2,043,420,695	2,012,424,630	30,996,065	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2,421,551,747	2,399,551,747	22,000,000	31 كانون الأول 2024 (مدققة)
(295,230)	(293,915)	(1,315)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر)
2,421,256,517	2,399,257,832	21,998,685	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

31 كانون الأول 2024 (مدققة)	30 أيلول 2025 (غير مدققة)	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
246,285	295,230	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	2,654	(2,654)
26,611	28,269	-
22,334	(46,565)	(46,033)
295,230	276,934	274,812

الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)

المحول إلى المرحلة 1

المحول إلى المرحلة 2

المحول إلى المرحلة 3

مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة

تعديلات فروقات أسعار الصرف

رصيد نهاية الفترة / السنة

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
123,497,709	108,483,805	<u>الشركات الكبرى</u>
805	-	قروض وسلف
435	-	سندات محسومة
123,498,949	108,483,805	دائن صدفه مدين
40,475,112	12,501,004	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
40,475,112	12,501,004	قروض وسلف
2,570,650	1,550,442	<u>الأفراد</u>
2,570,650	1,550,442	قروض وسلف
9,186,277	8,094,400	<u>القروض العقارية</u>
9,186,277	8,094,400	قروض عقارية
175,730,988	130,629,651	المجموع
(867,477)	(772,701)	ينزل:
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
174,863,511	129,856,950	فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (المرحلة الثالثة) كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت قيمة الديون المعاد هيكلتها مبلغ 35,175,558,186 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 بينما لا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2024.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 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 الفترة (*)
(12,880,204)	-	(63,955)	(12,816,249)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(32,221,133)	-	1,061,642	(33,282,775)	التغيرات خلال الفترة (**)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	34,069,201	(34,069,201)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
130,629,651	-	42,847,768	87,781,883	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	التغيرات 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 الفترة / السنة.

(**) يمثل هذا البند التعرضات الجديدة التي تم منحها لعملاء قائمين والمبالغ التي تم سدادها من قبل العملاء القائمين خلال الفترة / السنة.

(***) يمثل هذا البند ديون 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.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

30 أيلول 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
-	-	170,307	(170,307)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(94,776)	-	139,109	(233,885)	(استرداد) مصروف الخسائر
772,701	-	418,296	354,405	الائتمانية المتوقعة للفترة
				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
(60,995)	(60,995)	-	-	المتوقعة للسنة
(39)	(39)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون
867,477	-	108,880	758,597	مشطوبة)
				تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
مدققة	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
30 أيلول 2025

8 مصروف الضرائب

تمثل بنود الضرائب المدرجة في بيان الدخل المرحلي ما يلي:

30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
9,449,453	10,233,922	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(5,985,644)	(8,727,858)	إيراد ضريبة الدخل
3,463,809	1,506,064	

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:

30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
78,745,442	85,287,516	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
-	(4,837)	ينزل: إيرادات فوائد خاضعة لضريبة أخرى منعاً للازدواج الضريبي
78,745,442	85,282,679	
10%	10%	معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال على إيرادات فوائد من الخارج
7,874,544	8,528,268	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم
787,454	852,827	يضاف:
787,454	852,827	10% رسم إدارة محلية
9,449,453	10,233,922	10% رسم إعادة إعمار
		مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (*)

(*) بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج مبلغ 10,233,921,404 ليرة سورية عن التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 مقابل مبلغ 9,449,453,014 ليرة سورية عن التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024.

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

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
8,191,643	13,714,548	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
13,409,581	10,233,922	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(8,191,643)	(13,141,412)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
304,967	(1,166,542)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
13,714,548	9,640,516	رصيد نهاية الفترة / السنة (إيضاح 15)

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

8 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. إيراد ضريبة الدخل:

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

30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
236,455,221	(364,573,689)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(182,481,532)	416,499,108	خسائر (أرباح) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
200,000	2,391,900	مؤونة مركز القطع التشغيلي
35,679	35,679	استهلاك المباني
715,903	(699,274)	التغير في المخصصات للتعرضات المنتجة (*)
270,000	(3,277,638)	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
(78,745,442)	(85,287,516)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
(23,550,171)	(34,911,430)	الخسارة الضريبية
%25	%25	معدل الضريبة
(5,887,543)	(8,727,858)	إيراد ضريبة الدخل للفترة
(98,101)	-	تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
(5,985,644)	(8,727,858)	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 8,727,857,500 ليرة سورية عن التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 مقابل مبلغ 5,985,643,747 ليرة سورية عن التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024.

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

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	8,879,070	رصيد بداية الفترة / السنة
8,879,070	8,727,858	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
8,879,070	17,606,928	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
مدققة	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 برد 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 برد 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
30 أيلول 2025

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
102,991,023	45,496,232	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
2,094,172	3,953,408	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
123,908	205,700	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
3,874,600	5,082,383	مصاريف مدفوعة مقدماً
872,182	670,786	مخزون قرطاسية ومطبوعات
306,774	170,918	تقاص بطاقات صراف آلي ونقاط بيع
10,977,014	3,238,479	أرصدة مدينة أخرى
121,239,673	58,817,906	

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	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,137,846	2,137,846	أرصدة بالليرة سورية
224,946,000	183,296,089	أرصدة بالدولار الأمريكي
227,083,846	185,433,935	

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

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 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	(41,649,911)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
227,083,846	185,433,935	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

11 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
52,969,917	623	52,969,294
22,110,000	-	22,110,000
22,510,000	-	22,510,000
97,589,917	623	97,589,294
119,098,385	623	119,097,762
73,414,175	-	73,414,175
192,512,560	623	192,511,937

30 أيلول 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	30 أيلول 2025 غير مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
365,430,694	559,178,373
350,954,431	265,118,138
94,414,214	133,186,828
2,978,203	3,172,925
39,464,722	31,607,527
853,242,264	992,263,791

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 169,828,813,032 ليرة سورية أي ما نسبته 17.12% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 692,365,200,926 ليرة سورية أي ما نسبته 69.78% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 30,286,579,398 ليرة سورية أي ما نسبته 3.05% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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	30 أيلول 2025 غير مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
14,391,954	15,238,395
5,202,818	3,665,930
19,594,772	18,904,325

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

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

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في 30 أيلول 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
5,527,500	(1,070,170)	-	2,391,900	4,205,770
1,367,409	(273,397)	-	(3,277,638)	4,918,444
6,894,909	(1,343,567)	-	(885,738)	9,124,214
38,747	(2,545)	(81,131)	61,073	61,350
6,933,656	(1,346,112)	(81,131)	(824,665)	9,185,564

30 أيلول 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 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 24 تموز 2016 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر. وقد قام البنك باحتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي كما في 30 أيلول 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 بالعملات 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 214,052,906 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 مقابل مبلغ 257,651,990 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024 (إيضاح 4)، ومخصصات متعلقة 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
30 أيلول 2025

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2025 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	62,113,603	379,153	19,500	62,512,256
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	5,016,732	-	-	5,016,732
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(5,882,335)	(28,241)	-	(5,910,576)
التغيرات خلال الفترة	(6,177,187)	(19,538)	-	(6,196,725)
المحول إلى المرحلة 1	30,000	(30,000)	-	-
المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
تعديلات فروقات أسعار الصرف	(735,758)	-	-	(735,758)
رصيد نهاية الفترة	54,365,055	301,374	19,500	54,685,929

31 كانون الأول 2024 (مدققة)

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

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 19,500,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

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

30 أيلول 2025 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	60,868	482	-	61,350
المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
(استرداد) مصروف الخسائر	(20,106)	48	-	(20,058)
التسهيلات المتوقعة للفترة	(2,545)	-	-	(2,545)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	38,217	530	-	38,747
رصيد نهاية الفترة	38,217	530	-	38,747

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

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2024 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	آلاف الليرات السورية
48,468	48,336	132	-	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	(435)	435	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
12,935	13,020	(85)	-	مصروف (استرداد) الخسائر
(53)	(53)	-	-	الائتمانية المتوقعة للسنة
61,350	60,868	482	-	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2024 مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
3,489,766	2,113,617	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
69,691	107,346	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
11,120,383	18,539,133	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
13,714,548	9,640,516	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 8)
7,507,308	9,208,176	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
7,878,562	6,604,920	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
22,262,671	3,457,044	أمانات وحوالات برسم الدفع
997,383	1,029,747	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
519,067	671,357	أرصدة دائنة أخرى
67,559,379	51,371,856	

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 30 أيلول 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 حيث بلغ رأس مال البنك كما في 30 أيلول 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.

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 ولم يحصل البنك على الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية.

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 بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي وتشكل 33.77% من رأس مال البنك.

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

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل 15.42% من رأس مال البنك.

يمتلك بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق 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 30 أيلول 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

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

الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	30 أيلول 2025	31 كانون الأول 2024
المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة	غير مدققة	مدققة
رصيد نهاية الفترة / السنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي
165,803,785	165,803,785	164,992,344
-	-	811,441
165,803,785	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 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 2,219,248,844,684 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

18 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2024 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
22,675,426	23,284,816	تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات:
310	3,118	قروض وسلف
206	54	دائن صدفه مدين
		سندات محسومة
462,510	284,500	تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد وقروض عقارية:
965,862	1,475,028	قروض وسلف
		قروض عقارية
1,863,748	2,460,950	أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
75,761,091	85,287,516	المصارف المحلية
		المصارف الخارجية
2,984,495	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
104,713,648	112,795,982	المصارف الخارجية

19 الفوائد المدينة

30 أيلول 2024 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
623,390	644,113	ودائع المصارف
15,714,286	15,587,663	ودائع العملاء:
120,758	120,131	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
340,757	348,951	ودائع توفير
16,799,191	16,700,858	تأمينات نقدية

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

20 (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2025 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(11,792)	(11,792)	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(600,917)	(600,917)	-	-	أرصدة لدى المصارف
28,269	28,269	-	-	إيداعات لدى المصارف
(94,776)	(233,885)	139,109	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(20,058)	(20,106)	48	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(699,274)	(838,431)	139,157	-	

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

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:

30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	غير مدققة	
232,991,411,561	(366,079,752,996)	(خسارة) ربح الفترة (ليرة سورية)
435,600,000	435,600,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
534.87	(840.40)	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:

30 أيلول 2024	31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
365,232,137	416,177,728	621,322,113	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
101,926,579	96,642,292	56,660,635	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(193,806,120)	(192,512,560)	(75,079,917)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
273,352,596	320,307,460	602,902,831	

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 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	30 أيلول 2025				
مدققة	غير مدققة	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	أرصدة لدى المصارف
90,803,416	51,881,192	157,524	-	51,723,668	إيداعات لدى المصارف
2,399,551,747	2,012,697,629	-	-	2,012,697,629	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
101,882,400	44,565,197	-	-	44,565,197	ودائع المصارف
(73,014,798)	(11,055,623)	(11,055,000)	-	(623)	ودائع العملاء
(9,313,367)	(8,077,715)	-	(8,077,715)	-	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(7,507,308)	(9,208,176)	-	-	(9,208,176)	(مطلوبات أخرى) (إيضاح 15)
(177,560)	(94,738)	(4,913)	(89,825)	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 أيلول 2024	30 أيلول 2025				
غير مدققة	غير مدققة				
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية				بنود بيان الدخل المرحلي
76,345,734	85,365,142	77,626	-	85,287,516	فوائد دائنة
(1,542,620)	(885,152)	(197,678)	(687,474)	-	فوائد مدينة
(53,021)	(27,464)	-	-	(27,464)	عمولات ورسوم مدينة
(400,000)	(568,421)	-	(568,421)	-	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

(*) 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:

30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	
غير مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,415,307	2,497,497	منافع موظفي الإدارة العليا
2,415,307	2,497,497	

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 التنويع 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، رهن العقارات والأسهم.

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

24 إدارة المخاطر (تنمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	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
414,435,822	-	-	-	-	-	414,435,822
56,651,382	-	-	-	-	-	56,651,382
2,043,420,695	-	-	-	-	-	2,043,420,695
129,856,950	2,785,890	4,545,876	8,093,700	21,279,107	93,152,377	-
53,064,737	3,274,907	78,620	181,867	547,984	3,314,209	45,667,150
185,433,935	-	-	-	-	-	185,433,935
2,882,863,521	6,060,797	4,624,496	8,275,567	21,827,091	96,466,586	2,745,608,984

30 أيلول 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 - خدمات	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	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			30 أيلول 2025 (غير مدققة)
414,435,822	-	414,435,822	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
56,651,382	51,843,362	4,808,020	أرصدة لدى المصارف
2,043,420,695	2,012,424,630	30,996,065	إيداعات لدى المصارف
129,856,950	-	129,856,950	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
107,764,747	-	107,764,747	الشركات الكبرى
12,448,189	-	12,448,189	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,550,314	-	1,550,314	الأفراد
8,093,700	-	8,093,700	القروض العقارية
53,064,737	44,565,198	8,499,539	موجودات أخرى
185,433,935	-	185,433,935	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,882,863,521	2,108,833,190	774,030,331	

المجموع	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			31 كانون الأول 2024 (مدققة)
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 والعامة. ويطبق البنك تقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً.

مخاطر أسعار الفائدة في سجلات المصرف

تعكس مخاطر أسعار الفائدة مخاطر التغير في أسعار الفائدة التي قد تؤثر على الأرباح المستقبلية للبنك أو على القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتم إدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية عن طريق مراقبة فجوات أسعار الفائدة بالحصول على حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. وتراقب إدارة المخاطر الالتزام بهذه الحدود وترفع تقاريرها الدورية إلى لجنة إدارة المخاطر وتوصي بالنتائج إلى مجلس الإدارة.

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات وتتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

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 نزوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللد 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 سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاحتيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية الناطمة للعمل المصرفي والمالي.

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

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

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 يبنى عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

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

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

30 أيلول 2024 (غير مدققة)	30 أيلول 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	
278,124,807	(312,789,469)	17,145,116	(339,794,448)	11,068,742	(1,208,879)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
(716,072)	699,274	-	584,440	114,713	121	استرداد (مصرف) الخسائر الائتمانية المتوقعة
277,408,735	(312,090,195)	17,145,116	(339,210,008)	11,183,455	(1,208,758)	نتائج أعمال القطاع
(40,953,514)	(52,483,494)	(52,483,494)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
236,455,221	(364,573,689)	(35,338,378)	(339,210,008)	11,183,455	(1,208,758)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(3,463,809)	(1,506,064)	8,727,858	(10,233,922)	-	-	(مصرف) إيرادات الضرائب
232,991,412	(366,079,753)	(26,610,520)	(349,443,930)	11,183,455	(1,208,758)	(خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2024 (مدققة)	30 أيلول 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	3,138,485,688	-	2,125,165,208	844,361,438	168,959,042	موجودات القطاع
-	-	-	879,304,422	(720,195,094)	(159,109,328)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
35,721,165	37,724,047	37,724,047	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
3,517,320,482	3,176,209,735	37,724,047	3,004,469,630	124,166,344	9,849,714	مجموع الموجودات
1,073,176,174	1,116,545,243	-	103,224,763	844,361,438	168,959,042	مطلوبات القطاع
68,918,365	50,518,302	50,518,302	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,142,094,539	1,167,063,545	50,518,302	103,224,763	844,361,438	168,959,042	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2024 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة					
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية					
1,087,097	1,429,250					استهلاكات
106,938	139,831					إطفاءات
1,915,566	1,712,109					المصاريف الرأسمالية

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	30 أيلول 2024	30 أيلول 2025	30 أيلول 2024	30 أيلول 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
278,124,807	(312,789,469)	78,692,565	85,260,052	199,432,242	(398,049,521)
1,915,566	1,712,109	-	-	1,915,566	1,712,109
إجمالي (الخسارة التشغيلية)					
الدخل التشغيلي					
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/ب4) الصادر بتاريخ 24 كانون الثاني 2007 (8%) حسب لجنة بازل الدولية، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2024	30 أيلول 2025
مدققة	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)	(2,287,519)
-	(366,079,753)
2,371,871,241	2,005,902,319
2,176,449	1,316,661
2,374,047,690	2,007,218,980
627,825,505	573,400,982
7,348,918	10,858,430
484,832,600	394,548,794
30,075,730	30,075,730
1,150,082,753	1,008,883,936
%206.42	%198.95
%206.23	%198.82
%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 المرحلي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

26 كفاية رأس المال (تمة)

(*) 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 المرحجة 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	30 أيلول 2025	
مدققة	غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	كفالات بالنيابة عن العملاء
7,513,359	4,978,667	دفع
30,854,208	26,788,024	حسن تنفيذ
4,171,752	660,794	أخرى
42,539,319	32,427,485	
19,972,937	22,258,444	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
62,512,256	54,685,929	

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 الضريبة على الرواتب والأجور من عام 2013 حتى عام 2020 بمبلغ 1,214,455,741 ليرة سورية دون أي تفاصيل حول الأساس الذي استند إليه هذا التكليف. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن ضمن المهلة القانونية وصدر قرار لجنة الطعن برد الاعتراض واعتماد ما ورد بإخبار التكليف الإضافي. كما قامت إدارة البنك برفع دعوى لإلغاء ووقف تنفيذ قرارات هذا التكليف الضريبي ومازالت هذه الدعوى قيد 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 30 أيلول 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 وتخفيض مبلغ المطالبة إلى 242,920,000 ليرة سورية 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 ولم يتم تمديد قرار وقف التنفيذ. 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 30 أيلول 2025.