



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 2026

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
1,000,000,000 ليرة سورية جديدة	1,000,000,000 ليرة سورية جديدة	1,000,000,000 سهم	4,322 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 مندني 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	0.01%

الرئيس التنفيذي	نضال النصراوي
مدقق الحسابات	مجد الدين شهبان
العنوان	دمشق - ساحة العباسيين
الموقع الإلكتروني	qnb.com/syria
رقم الهاتف	00963 (11) 22901000
رقم الفاكس	00963 (11) 4432221

37



ثانياً: قيم السهم:

بالليرات السورية الجديدة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
1	22.58	21.99

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بالليرات السورية الجديدة

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		% التغير
	30 حزيران 2026		31 كانون الأول 2025		
مجموع الموجودات	53,297,597,135		34,706,309,991		53.57%
حقوق المساهمين	22,582,487,203		20,280,898,145		11.35%
	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	الفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025	الفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025	% التغير
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	2,449,040,076	2,826,849,633	(1,370,974,125)	(3,516,909,466)	(180.38%)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	2,212,641,885	2,362,666,377	(1,526,752,383)	(3,881,378,334)	(160.87%)
(مصرف) إيراد الضرائب	(51,247,626)	(61,077,319)	4,563,483	(801,874)	7516.82%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
ربح (خسارة) الفترة	2,161,394,259	2,301,589,058	(1,522,188,900)	(3,882,180,208)	(159.29%)
بالليرات السورية الجديدة					
ربحية (خسارة) السهم	2.16	2.30	(1.52)	(3.88)	(159.29%)

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

بالليرات السورية الجديدة

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	الفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025	الفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025	% التغير
أرباح (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة	1,906,743,527	1,898,453,338	(1,666,328,039)	(4,164,991,079)	(145.58%)
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	254,650,732	403,135,720	144,139,139	282,810,871	42.55%

بالليرات السورية الجديدة

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	0.25	0.40	0.14	0.28	42.55%
---	------	------	------	------	--------

0.7

خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 403.14 مليون ليرة سورية جديدة حتى نهاية الربع الثاني من عام 2026 مقابل 282.81 مليون ليرة سورية جديدة عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي.
- بلغ رصيد الموجودات مبلغ 53.3 مليار ليرة سورية جديدة كما في نهاية الربع الثاني من عام 2026.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 16.52 مليار ليرة سورية جديدة وبمعدل 135.92% لتصل إلى 28.68 مليار ليرة سورية جديدة كما في نهاية الربع الثاني من عام 2026.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 493.89 مليون ليرة سورية جديدة وبمعدل 40.45% لتصل إلى 1.71 مليار ليرة سورية جديدة كما في نهاية الربع الثاني من عام 2026.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 165.78% كما في نهاية الربع الثاني من عام 2026.

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

التاريخ: 29 تموز 2026



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

30 حزيران 2026



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2026 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 20 نيسان 2026.
- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

مجد الدين شهوان

دمشق - الجمهورية العربية السورية
30 تموز 2026



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2026

31 كانون الأول 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة		
7,816,451,077	22,503,974,927	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,649,943,528	8,337,612,487	5	أرصدة لدى المصارف
20,264,847,234	17,584,070,716	6	إيداعات لدى المصارف
1,221,032,869	1,714,921,382	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
9,563,520	9,563,520		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
84,669,644	82,225,785		موجودات ثابتة
22,250,266	34,449,567		موجودات غير ملموسة
188,261,523	180,028,109	8	موجودات ضريبية مؤجلة
7,351,919	6,616,727		حق استخدام الأصول
587,599,066	743,509,231	9	موجودات أخرى
1,854,339,345	2,100,624,684	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
34,706,309,991	53,297,597,135		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,085,881,594	235,423,910	11	ودائع المصارف
12,154,707,872	28,675,877,263	12	ودائع العملاء
170,354,864	483,609,690	13	تأمينات نقدية
54,342,808	72,929,110	14	مخصصات متنوعة
960,124,708	1,247,269,959	15	مطلوبات أخرى
14,425,411,846	30,715,109,932		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
1,000,000,000	1,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
182,552,138	182,552,138		احتياطي قانوني
233,597,751	233,597,751		احتياطي خاص
-	2,301,589,058		ربح الفترة
837,250,888	837,250,888	17	الأرباح المدورة المحققة
18,027,497,368	18,027,497,368	17	الأرباح المدورة غير المحققة
20,280,898,145	22,582,487,203		مجموع حقوق الملكية
34,706,309,991	53,297,597,135		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصراوين
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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في			
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	إيضاح	
774,294,774	643,289,517	367,396,982	315,159,330	18	الفوائد الدائنة
(119,261,927)	(76,943,731)	(55,218,635)	(42,055,826)	19	الفوائد المدينة
655,032,847	566,345,786	312,178,347	273,103,504		صافي الدخل من الفوائد
105,532,415	279,623,877	64,587,190	188,368,172		العمولات والرسوم الدائنة
(185,055)	(29,142)	(116,382)	(5,459)		العمولات والرسوم المدينة
105,347,360	279,594,735	64,470,808	188,362,713		صافي الدخل من العمولات والرسوم
760,380,207	845,940,521	376,649,155	461,466,217		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(4,164,991,079)	1,898,453,338	(1,666,328,039)	1,906,743,527		أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(114,148,684)	82,046,044	(81,297,060)	80,436,890		صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية
1,850,090	409,730	1,819	393,442		إيرادات أخرى
(3,516,909,466)	2,826,849,633	(1,370,974,125)	2,449,040,076		إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(152,406,332)	(186,645,246)	(76,451,814)	(95,524,337)		نفقات الموظفين
(9,517,436)	(11,376,185)	(4,791,395)	(5,796,329)		الاستهلاكات
(925,968)	(2,640,754)	(466,856)	(1,453,468)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
6,137,438	(37,901,844)	955,594	(25,134,765)	20	(مصرف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(28,919,000)	(10,980,054)	13,067,677	(5,490,028)	14	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(178,837,570)	(214,639,173)	(88,091,464)	(102,999,264)		مصاريف تشغيلية أخرى
(364,468,868)	(464,183,256)	(155,778,258)	(236,398,191)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(3,881,378,334)	2,362,666,377	(1,526,752,383)	2,212,641,885		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(70,013,458)	(52,843,905)	(33,209,899)	(25,860,132)	8	مصرف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
69,211,584	(8,233,414)	37,773,382	(25,387,494)	8	(مصرف) إيراد ضريبة الدخل
(3,882,180,208)	2,301,589,058	(1,522,188,900)	2,161,394,259		ربح (خسارة) الفترة
(3.88)	2.30	(1.52)	2.16	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة



دانة برنجكي
المسؤول المالي



نضال النصاروين
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 الشامل المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
(3,882,180,208)	2,301,589,058	(1,522,188,900)	2,161,394,259	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
(3,882,180,208)	2,301,589,058	(1,522,188,900)	2,161,394,259	الدخل الشامل للفترة



دانة برنججي
المسؤول المالي



نضال النصراوين
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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	ربح (خسارة) الفترة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
30 حزيران 2026 (غير مدققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2026 (مدققة)	1,000,000,000	182,552,138	233,597,751	-	18,027,497,368	20,280,898,145
الدخل الشامل للفترة	-	-	2,301,589,058	-	-	2,301,589,058
الرصيد في 30 حزيران 2026	1,000,000,000	182,552,138	233,597,751	2,301,589,058	18,027,497,368	22,582,487,203
30 حزيران 2025 (غير مدققة)						
الرصيد في 1 كانون الثاني 2025 (مدققة)	435,600,000	108,900,000	159,945,613	-	22,192,488,447	23,752,259,430
الدخل الشامل للفترة	-	-	(3,882,180,208)	-	-	(3,882,180,208)
الرصيد في 30 حزيران 2025	435,600,000	108,900,000	159,945,613	(3,882,180,208)	22,192,488,447	19,870,079,222

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 التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025 غير مدققة	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2026 غير مدققة	إيضاح
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
(3,881,378,334)	2,362,666,377	الأنشطة التشغيلية
(1,836,000)	(6,000)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
9,517,436	11,376,185	تعديلات للبنود غير النقدية:
925,968	2,640,754	أرباح بيع موجودات ثابتة
(6,137,438)	6,970,514	الاستهلاكات
4,164,991,079	(1,898,453,338)	إطفاءات الموجودات غير ملموسة
28,919,000	10,980,054	التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
315,001,711	496,174,546	(أرباح) خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
		مصرف مخصصات متنوعة
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(108,909,775)	(656,415,190)	الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
(510,951,250)	4,752,976,935	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
340,465,164	(493,786,134)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
139,837,557	(109,121,359)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
225,100,000	(219,100,000)	(النقص) الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
2,075,382,024	14,955,136,924	الزيادة في ودائع العملاء
28,799,334	287,955,013	الزيادة في التأمينات النقدية
(28,691,325)	280,397,800	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
2,476,033,440	19,294,218,535	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(131,414,124)	(127,072,250)	الضرائب المدفوعة
2,344,619,316	19,167,146,285	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(5,468,789)	(8,197,134)	شراء موجودات ثابتة
(290,000)	(14,840,055)	شراء موجودات غير ملموسة
1,836,000	6,000	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(56,440,000)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
(3,922,789)	(79,471,189)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(209,151,784)	1,235,634,205	تأثير تغيرات أسعار الصرف
2,131,544,743	20,323,309,301	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
3,203,074,592	8,951,064,497	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
5,334,619,335	29,274,373,798	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
908,269,557	2,126,589,941	فوائد مقبوضة
125,507,550	265,798,952	فوائد مدفوعة

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.

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 تحت الرقم 20 بموجب القرار رقم 1435/ل بتاريخ 11 تشرين الثاني 2009. 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 فروعه 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 ش.م.س.ع 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 50,000,000 ليرة سورية جديدة مقسم على 10,000,000 سهم، بقيمة 5 ليرات سورية جديدة للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح 150,000,000 ليرة سورية جديدة مقسم إلى 30,000,000 سهم بقيمة 5 ليرات سورية جديدة للسهم الواحد.

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 المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم الواحد 1 ليرة سورية جديدة بدلاً من 5 ليرات سورية جديدة ليصبح عدد الأسهم 150,000,000 سهم بدلاً من 30,000,000 سهم.

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021 بمبلغ 15,000,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 16,500,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 36,300,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 217,800,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 17 كانون الأول 2025 بمبلغ 564,400,000 ليرة سورية جديدة عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادات على المساهمين مجاًناً 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 30 حزيران 2026 و31 كانون الأول 2025 مبلغ 1,000,000,000 ليرة سورية جديدة موزع على 1,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

1 معلومات عن البنك (تتمة)

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أيار 2026 على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 565,000,000 ليرة سورية جديدة 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 1,565,000,000 ليرة سورية جديدة موزع على 1,565,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 ليرة سورية جديدة للسهم الواحد بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2026 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تموز 2026.

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 2025. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة المنتهية في 30 حزيران 2026 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2026.
- 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 الجديدة وهي العملة الوظيفية للبنك.

أثر استبدال العملة

- بموجب التعميم رقم "10/256" الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2025 عن وزارة المالية والمتضمن دليل الإجراءات التنفيذية الخاصة باستبدال العملة، قام البنك بعرض البيانات المالية للفترة الحالية بالعملة الجديدة السورية، مع إعادة عرض البيانات المالية المقارنة للفترة/السنة السابقة بالعملة الجديدة السورية أيضاً، وذلك باستخدام معامل تحويل مفاده أن كل (100) ليرة سورية قديمة تعادل (1) ليرة جديدة سورية، وذلك لأغراض المقارنة فقط. وتُعد هذه العملية إجراءً فنياً يقتصر على تغيير وحدة القياس فقط، ولا تمثل تغييراً في العملة الوظيفية أو أساس القياس، كما لا تستوجب إعادة تقييم للأصول أو الالتزامات، ولا ينتج عنها أي أرباح أو خسائر محاسبية بحد ذاتها. وبناءً عليه، تم عرض البيانات المالية المقارنة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2025 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بالعملة الجديدة، باستخدام معامل التحويل (حذف صفريين)، وذلك لأغراض المقارنة فقط.

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 2025.
- تُطبق العديد من التفسيرات والتعديلات على المعايير للمرة الأولى في عام 2026 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 ستنتم ممارسة هذا الخيار، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه لن تتم ممارسة هذا الخيار.

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

3.4 القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

3 استخدام التقديرات (تتمة)

3.5 مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية: (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 حزيران 2026

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
3,475,567,954	13,501,513,245	نقد في الخزينة
3,750,218,123	7,704,818,687	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي (*)
592,647,011	1,308,764,478	احتياطي ودائع (**)
(1,982,011)	(11,121,483)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,816,451,077	22,503,974,927	

إن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الثابتة بسقف تأميني مقداره 250,000,000 ليرة سورية جديدة كما في 30 حزيران 2026.

(*) تتضمن الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي مبلغ ضمان محتجز بقيمة 36,452,790 ليرة سورية جديدة كما في 30 حزيران 2026 مقابل مبلغ 60,000,000 ليرة سورية جديدة كما في 31 كانون الأول 2025. يمثل هذا المبلغ تبرعاً جماعياً مقدماً من المصارف الخاصة العاملة في سورية والمخصص لتمويل شراء مقر دائم لمركز التدريب والتأهيل المصرفي وتقديمه كهدية عينية للمركز، وذلك بعد الحصول على موافقة الأمانة العامة لرئاسة الجمهورية شؤون مجلس الوزراء بموجب القرار رقم 4214/ص. إن هذا المبلغ لا يمكن استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية. وخلال عام 2026، تم استخدام جزء من مبلغ التبرع لشراء مقر دائم لمركز التدريب والتأهيل المصرفي، والبدء بأعمال تجهيزه، بالإضافة إلى سداد الضرائب والرسوم المترتبة على إتمام عملية الشراء.

(**) 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 1,308,764,478 ليرة سورية جديدة كما في 30 حزيران 2026 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 592,647,011 ليرة سورية جديدة كما في 31 كانون الأول 2025. 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 2025 (مدققة)	30 حزيران 2026 (غير مدققة)	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
2,651,948	1,982,011	1,982,011
(349,454)	8,296,907	8,296,907
(320,483)	842,565	842,565
1,982,011	11,121,483	11,121,483

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

5 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
725,626,566	619,066,964	106,559,602	30 حزيران 2026 (غير مدققة)
7,612,292,000	7,262,292,000	350,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
(306,079)	(21,044)	(285,035)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
8,337,612,487	7,881,337,920	456,274,567	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
119,785,639	70,295,295	49,490,344	31 كانون الأول 2025 (مدققة)
2,530,274,375	2,430,274,375	100,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
(116,486)	(22,000)	(94,486)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
2,649,943,528	2,500,547,670	149,395,858	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 725,626,566 ليرة سورية جديدة كما في 30 حزيران 2026 مقابل مبلغ 119,785,639 ليرة سورية جديدة كما في 31 كانون الأول 2025.

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

31 كانون الأول 2025 (مدققة)	30 حزيران 2026 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
6,871,970	116,486	-	-	116,486	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
(5,985,378)	166,237	-	-	166,237	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
(770,106)	23,356	-	-	23,356	المتوقعة للفترة / السنة
116,486	306,079	-	-	306,079	تعديلات فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

6 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
17,592,148,293	17,062,148,293	530,000,000	30 حزيران 2026 (غير مدققة)
(8,027,101)	(1,504,920)	(6,522,181)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر) (*)
(50,476)	(50,476)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
17,584,070,716	17,060,592,897	523,477,819	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)

20,274,893,746	19,984,893,746	290,000,000	31 كانون الأول 2025 (مدققة)
(10,030,987)	(2,323,343)	(7,707,644)	إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر) (*)
(15,525)	(15,525)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
20,264,847,234	19,982,554,878	282,292,356	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 106,178,316 ليرة سورية جديدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2026، مقابل مبلغ 96,213,212 ليرة سورية جديدة كما في 31 كانون الأول 2025.

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

31 كانون الأول 2025 (مدققة)	30 حزيران 2026 (غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
2,952,292	10,030,987	-	7,707,644	2,323,343	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
7,544,343	(2,176,677)	-	(1,192,139)	(984,538)	(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية
(465,648)	172,791	-	-	172,791	المتوقعة للفترة / السنة
10,030,987	8,027,101	-	6,515,505	1,511,596	تعديلات فروقات أسعار الصرف
					رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
1,030,715,451	1,378,477,585	<u>الشركات الكبرى</u>
7,153	23,770	قروض وسلف
1,030,722,604	1,378,501,355	دائن صدفه مدين
108,000,365	216,348,729	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
108,000,365	216,348,729	قروض وسلف
13,530,674	38,678,861	<u>الأفراد</u>
13,530,674	38,678,861	قروض وسلف
76,491,285	89,002,117	<u>القروض العقارية</u>
76,491,285	89,002,117	قروض عقارية
1,228,744,928	1,722,531,062	المجموع
(7,712,059)	(7,609,680)	ينزل:
1,221,032,869	1,714,921,382	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (المرحلة الثالثة) كما في 30 حزيران 2026 و 31 كانون الأول 2025.

بلغت الديون المعاد هيكلتها (ديون جيدة معاد التفاوض على شروطها) مبلغ 65,230,280 ليرة سورية جديدة كما في 30 حزيران 2026 مقابل مبلغ 351,755,582 ليرة سورية جديدة كما في 31 كانون الأول 2025.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 حزيران 2026 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
1,228,744,928	-	446,399,366	782,345,562	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
414,417,205	-	-	414,417,205	التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*)
(122,100,483)	-	(99,243,087)	(22,857,396)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
232,400,742	-	(19,977,495)	252,378,237	التغيرات خلال الفترة (**)
-	-	(102,700,706)	102,700,706	المحول إلى المرحلة 1
-	-	56,429,026	(56,429,026)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(30,931,330)	-	(30,931,330)	-	ديون معفاة (***)
1,722,531,062	-	249,975,774	1,472,555,288	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2025 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
1,757,309,884	-	77,808,791	1,679,501,093	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
5,500,000	-	-	5,500,000	التسهيلات الجديدة خلال السنة (*)
(176,406,716)	-	(639,554)	(175,767,162)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(357,658,240)	-	(2,260,032)	(355,398,208)	التغيرات خلال السنة (**)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	371,490,161	(371,490,161)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
1,228,744,928	-	446,399,366	782,345,562	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.

(***) خلال عام 2026، قام البنك بإعفاء أحد العملاء الذي خضعت ديونه لإعادة الهيكلة من الفوائد المستحقة والفوائد التي تمت رسملتها وفقاً لشروط إعادة الهيكلة، وذلك بعد قيام العميل بسداد دينه اتجاه البنك. وقد تمت معالجة قيمة هذه الفوائد المعفاة من خلال استخدام المخصص الذي تم تشكيله مقابل هذه الديون المعفاة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

30 حزيران 2026 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
7,712,059	-	4,645,474	3,066,585	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	(990,321)	990,321	المحول إلى المرحلة 1
-	-	253,639	(253,639)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
30,754,696	-	30,038,333	716,363	مصرف الخسائر الائتمانية
(30,931,330)	-	(30,931,330)	-	المتوقعة للفترة
74,255	-	-	74,255	المستخدم من المخصص (*)
7,609,680	-	3,015,795	4,593,885	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2025 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
8,674,774	-	1,088,803	7,585,971	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,834,362	(1,834,362)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(962,715)	-	1,722,309	(2,685,024)	(استرداد) مصرف الخسائر
7,712,059	-	4,645,474	3,066,585	الائتمانية المتوقعة للسنة
				رصيد نهاية السنة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

8 مصروف الضرائب

تمثل بنود الضرائب المدرجة في بيان الدخل المرحلي ما يلي:

30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
70,013,458	52,843,905	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(69,211,584)	8,233,414	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
801,874	61,077,319	

أ. مصروف 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 محقة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة والتي تم احتسابها كما هو مبين في الجدول التالي:

30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
583,478,501	480,399,140	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
(33,017)	-	ينزل: إيرادات فوائد خاضعة لضريبة أخرى منعاً للازدواج الضريبي
583,445,484	480,399,140	
%10	%10	معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
58,344,548	48,039,914	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم
		يضاف:
5,834,455	4,803,991	10% رسم إدارة محلية
5,834,455	-	10% رسم إعادة إعمار (*)
70,013,458	52,843,905	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدرج في بيان الدخل المرحلي

(*) توقف البنك عن اقتطاع رسم إعادة الإعمار بناءً على تعميم الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 3/472 ت.ع الصادر بتاريخ 31 كانون الأول 2025، والذي يقتضي بإيقاف اقتطاع نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار ابتداءً من بداية عام 2026 نظراً لانتفاء مدة سريان القانون رقم 13 لعام 2013 وتعديلاته.

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

31 كانون الأول 2025	30 حزيران 2026	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
137,145,476	127,718,913	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
133,652,968	52,843,905	يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج
(131,414,124)	(127,072,250)	ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة
(11,665,407)	3,523,029	تعديلات فروقات أسعار الصرف
127,718,913	57,013,597	رصيد نهاية الفترة / السنة (إيضاح 15)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

8 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. مصروف (إيراد) ضريبة الدخل:

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

30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
(3,881,378,334)	2,362,666,377	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
4,164,991,079	(1,898,453,338)	(أرباح) خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
23,919,000	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي
5,000,000	10,980,054	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
237,857	237,857	استهلاك المباني
(6,137,438)	37,901,844	التغير في المخصصات للتعرضات المنتجة (*)
(583,478,501)	(480,399,140)	إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية
(276,846,337)	32,933,654	الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)
%25	%25	معدل الضريبة
(69,211,584)	8,233,414	مصروف (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.

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

31 كانون الأول 2025	30 حزيران 2026	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
88,790,695	188,261,523	رصيد بداية الفترة / السنة
99,470,828	-	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
-	(8,233,414)	ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
188,261,523	180,028,109	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2025	30 حزيران 2026	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	8,233,414	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
3,944,927	-	يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة
-	(8,233,414)	ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(3,944,927)	-	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 التكلفة الأولي بتاريخ 23 آذار 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 3,576,951 ليرة سورية جديدة إلى مبلغ 2,865,627 ليرة سورية جديدة، 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 التكلفة الأولي بتاريخ 12 تموز 2016 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 1,040,343 ليرة سورية جديدة إلى أرباح ضريبية بمبلغ 2,021,018 ليرة سورية جديدة. 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 855,997 ليرة سورية جديدة. 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 التكلفة الأولي بتاريخ 11 كانون الأول 2017 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 6,590,792 ليرة سورية جديدة إلى مبلغ 5,879,252 ليرة سورية جديدة. 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 6,309,152 ليرة سورية جديدة. 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 التكلفة الأولي بتاريخ 13 آذار 2018 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 4,978,108 ليرة سورية جديدة إلى أرباح ضريبية بمبلغ 5,794,533 ليرة سورية جديدة. 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 4,208,678 ليرة سورية جديدة. 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 التكلفة الأولي بتاريخ 3 تشرين الأول 2024 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 3,949,001 ليرة سورية جديدة إلى أرباح ضريبية بمبلغ 6,534,246 ليرة سورية جديدة 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 التكلفة المؤقت لتصبح النتيجة أرباح ضريبية قدرها 6,534,246 ليرة سورية جديدة مغطاة بخسائر سنوات سابقة.
- خلال عام 2025 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2022، حيث صدر التكلفة الأولي بتاريخ 21 نيسان 2025 والذي تضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 39,240,410 ليرة سورية جديدة إلى 31,186,453 ليرة سورية جديدة. 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 التكلفة المؤقت لتصبح النتيجة خسائر ضريبية قدرها 31,186,453 ليرة سورية جديدة.
- خلال عام 2025 باشرت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن سنة 2023، حيث صدر التكلفة الأولي بتاريخ 7 تموز 2025 والذي تضمن تعديل الربح الضريبي من مبلغ 97,097,605 ليرة سورية جديدة إلى مبلغ 111,442,793 ليرة سورية جديدة. تم تقديم الاعتراض إلى لجنة الطعن بتاريخ 16 تموز 2025 وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 9 تشرين الثاني 2025 برد الاعتراض وتثبيت ما جاء في تقرير التكلفة المؤقت لتصبح النتيجة أرباح ضريبية قدرها 111,442,793 ليرة سورية جديدة حيث قام البنك بتاريخ 12 تشرين الثاني 2025 بدفع مبلغ وقدره 3,944,927 ليرة سورية جديدة.
- ما زالت البيانات الضريبية لعامي 2024 و2025 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 حزيران 2026

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2025	30 حزيران 2026	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
479,898,354	515,264,675	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
58,770,415	39,266,063	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات
2,402,264	2,139,389	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد
36,335,466	47,030,058	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,099,789	5,529,859	مخزون قرطاسية ومطبوعات
878,490	462,000	تقاص بطاقات صراف آلي ونقاط بيع
2,652,838	2,652,838	تأمينات قابلة للاسترداد
561,450	131,164,349	أرصدة مدينة أخرى
587,599,066	743,509,231	

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 2025	30 حزيران 2026	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
21,378,458	77,818,458	أرصدة بالليرة السورية الجديدة
1,832,960,887	2,022,806,226	أرصدة بالدولار الأمريكي
1,854,339,345	2,100,624,684	

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

31 كانون الأول 2025	30 حزيران 2026	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
2,270,838,463	1,854,339,345	الرصيد أول الفترة / السنة
-	56,440,000	الإضافات (*)
(416,499,118)	189,845,339	تعديلات فروقات أسعار الصرف
1,854,339,345	2,100,624,684	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) كما هو مبين في الإيضاح رقم 16، قام البنك بتاريخ 17 كانون الأول 2025 بزيادة رأس المال بمبلغ 564,400,000 ليرة سورية جديدة. بتاريخ 19 كانون الثاني 2026 صدر قرار رقم 16/312/ص عن مصرف سورية المركزي والذي يقتضي بزيادة الوديعة المجمدة بقيمة 56,440,000 ليرة سورية جديدة والتي تمثل 10% من المساهمات بالليرة السورية الجديدة والدولار الأمريكي الناجمة عن زيادة رأس المال لعام 2025، علماً أنه سيتم تحويل جزء من هذا المبلغ إلى الدولار الأمريكي بقيمة 259,975. ولم يحصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على تكوين مركز القطع البنوي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

11 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
231,423,910	13,006,234	218,417,676
2,000,000	-	2,000,000
2,000,000	-	2,000,000
235,423,910	13,006,234	222,417,676

30 حزيران 2026 (غير مدققة)

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

639,681,594	6,234	639,675,360
225,100,000	-	225,100,000
221,100,000	-	221,100,000
1,085,881,594	6,234	1,085,875,360

31 كانون الأول 2025 (مدققة)

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

12 ودائع العملاء

31 كانون الأول 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
9,205,370,445	24,227,930,187
2,721,489,495	2,936,860,018
206,215,601	1,489,801,409
21,632,331	21,285,649
12,154,707,872	28,675,877,263

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع مجمدة
ودائع توفير

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 15,196,250,326 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 52.99% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2026 مقابل مبلغ 4,188,179,353 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 34.46% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 25,668,540,585 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 89.51% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2026 مقابل مبلغ 9,403,024,485 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 77.36% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025.

بلغت الودائع المجمدة مبلغ 1,489,801,409 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 5.20% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2026 مقابل مبلغ 206,215,601 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 1.70% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
139,779,295	332,134,121
30,575,569	151,475,569
170,354,864	483,609,690

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

14 مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2025	المكون خلال الفترة	ما تم رده خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	تعديلات فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 30 حزيران 2026
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
44,220,000	-	-	-	4,580,000	48,800,000
9,550,194	10,980,054	-	-	2,131,985	22,662,233
53,770,194	10,980,054	-	-	6,711,985	71,462,233
572,614	1,275,450	(508,411)	-	24,929	1,364,582
-	115,650	(22,008)	-	8,653	102,295
572,614	1,391,100	(530,419)	-	33,582	1,466,877
54,342,808	12,371,154	(530,419)	-	6,745,567	72,929,110

30 حزيران 2026 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)

مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف

الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	المكون خلال السنة	ما تم رده خلال السنة	المستخدم خلال السنة	تعديلات فروقات أسعار الصرف	الرصيد في 31 كانون الأول 2025
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
42,057,700	12,864,000	-	-	(10,701,700)	44,220,000
49,184,443	-	(34,221,308)	(2,295,458)	(3,117,483)	9,550,194
91,242,143	12,864,000	(34,221,308)	(2,295,458)	(13,819,183)	53,770,194
613,498	1,135,092	(1,146,755)	-	(29,221)	572,614
91,855,641	13,999,092	(35,368,063)	(2,295,458)	(13,848,404)	54,342,808

31 كانون الأول 2025 (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/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 والمعدل بالقرار 1409/م/ن/ب4 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 حزيران 2026 و31 كانون الأول 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 الجديدة والعملة الأجنبية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 حزيران 2026 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
516,099,472	195,000	3,013,747	512,890,725	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
3,194,124,826	-	-	3,194,124,826	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(12,725,000)	(195,000)	-	(12,530,000)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(21,257,369)	-	(983,747)	(20,273,622)	التغيرات خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	2,455,200	(2,455,200)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
6,929,935	-	-	6,929,935	تعديلات فروقات أسعار الصرف
3,683,171,864	-	4,485,200	3,678,686,664	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2025 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
625,122,562	195,000	3,791,530	621,136,032	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
55,675,474	-	-	55,675,474	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(68,863,471)	-	(282,408)	(68,581,063)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(88,472,447)	-	(195,375)	(88,277,072)	التغيرات خلال السنة
-	-	(300,000)	300,000	المحول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
(7,362,646)	-	-	(7,362,646)	تعديلات فروقات أسعار الصرف
516,099,472	195,000	3,013,747	512,890,725	رصيد نهاية السنة

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة متعثرة (المرحلة الثالثة) كما في 30 حزيران 2026 مقابل 195,000 ليرة سورية جديدة كما في 31 كانون الأول 2025.

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

30 حزيران 2026 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
572,614	-	4,122	568,492	الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 1
-	-	1,140	(1,140)	المحول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة 3
860,681	-	(1,622)	862,303	مصرف (استرداد) الخسائر
33,582	-	-	33,582	الائتمانية المتوقعة للفترة
1,466,877	-	3,640	1,463,237	تعديلات فروقات أسعار الصرف
				رصيد نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

14 مخصصات متنوعة (تنمة)

31 كانون الأول 2025 (مدققة)				
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
613,498	608,681	4,817	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(11,663)	(10,968)	(695)	-	-
(29,221)	(29,221)	-	-	-
572,614	568,492	4,122	-	-

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

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
18,726,844	29,531,382	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء
1,948,261	24,712	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف
455,416,076	545,880,625	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
192,377,583	224,154,823	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
75,406,132	130,152,256	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 23)
73,864,450	97,861,581	أمانات وحوالات برسم الدفع
127,718,913	57,013,597	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 8)
7,931,196	14,433,729	المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى
6,735,253	148,217,254	أرصدة دائنة أخرى
960,124,708	1,247,269,959	

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 1,000,000,000 ليرة سورية جديدة موزع على 1,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 ليرة سورية جديدة للسهم الواحد كما في 30 حزيران 2026 و 31 كانون الأول 2025.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 50,000,000 ليرة سورية جديدة مقسم على 10,000,000 سهم، بقيمة 5 ليرات سورية جديدة للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح 150,000,000 ليرة سورية جديدة مقسم إلى 30,000,000 سهم بقيمة 5 ليرات سورية جديدة للسهم الواحد.

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 المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 كانون الأول 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم الواحد 1 ليرة سورية جديدة بدلاً من 5 ليرات سورية جديدة ليصبح عدد الأسهم 150,000,000 سهم بدلاً من 30,000,000 سهم.

16 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

تمت زيادة رأس مال البنك بتاريخ 2 آب 2021 بمبلغ 15,000,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 23 آب 2022 بمبلغ 16,500,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 25 تموز 2023 بمبلغ 36,300,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 25 حزيران 2024 بمبلغ 217,800,000 ليرة سورية جديدة وبتاريخ 17 كانون الأول 2025 بمبلغ 564,400,000 ليرة سورية جديدة عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادات على المساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة كل من الهيئة العامة غير العادية للمساهمين، مصرف سورية المركزي، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية عن كل زيادة، ليبلغ رأس مال البنك كما في 30 حزيران 2026 و31 كانون الأول 2025 مبلغ 1,000,000,000 ليرة سورية جديدة موزع على 1,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 ليرة سورية جديدة للسهم الواحد.

وافقت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أيار 2026 على اقتراح مجلس الإدارة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 565,000,000 ليرة سورية جديدة 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 1,565,000,000 ليرة سورية جديدة موزع على 1,565,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 ليرة سورية جديدة للسهم الواحد. ولم يحصل البنك على الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال حتى تاريخ الموافقة على البيانات المرحلية المختصرة.

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. تشكل هذه الفئة 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. تشكل هذه الفئة 50.81% من رأس مال البنك.

فئة ج - هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتشكل هذه الفئة 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 1,000,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية جديدة ودولار أمريكي كما في 30 حزيران 2026:

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية جديدة
رأس المال المدفوع بالليرة السورية	-	490,781,865
رأس المال بالدولار الأمريكي (*)	168,403,538	509,218,135
	168,403,538	1,000,000,000

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

31 كانون الأول 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
165,803,785	165,803,785
-	-
165,803,785	165,803,785

الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)
المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة (*)
رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) بتاريخ 24 كانون الأول 2025 قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 2,599,753 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال لعام 2025، ولم يحصل البنك على الموافقة على هذا الطلب حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

17 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب 1) 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 837,250,888 ليرة سورية جديدة كما في 30 حزيران 2026 و 31 كانون الأول 2025.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 18,027,497,368 ليرة سورية جديدة كما في 30 حزيران 2026 و 31 كانون الأول 2025.

18 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2025 غير مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
163,248,829	114,454,517	تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات:
18,841	3,343	قروض وسلف
469	-	دائن صدفه مدين
		سندات محسومة
2,073,489	1,849,271	تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد وقروض عقارية:
9,997,906	8,847,314	قروض وسلف
		قروض عقارية
15,476,739	37,735,932	أرصدة وإيداعات لدى المصارف:
583,478,501	480,399,140	المصارف المحلية
774,294,774	643,289,517	المصارف الخارجية

19 الفوائد المدينة

30 حزيران 2025 غير مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
4,207,321	2,116,364	ودائع المصارف
111,946,916	73,086,134	ودائع العملاء:
807,801	656,070	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,299,889	1,085,163	ودائع توفير
119,261,927	76,943,731	تأمينات نقدية

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

20 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 حزيران 2026 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
8,296,907	8,296,907	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
166,237	166,237	-	-	أرصدة لدى المصارف
(2,176,677)	(984,538)	(1,192,139)	-	إيداعات لدى المصارف
30,754,696	716,363	30,038,333	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
860,681	862,303	(1,622)	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
37,901,844	9,057,272	28,844,572	-	
30 حزيران 2025 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
(43,173)	(43,173)	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(6,017,769)	(6,017,769)	-	-	أرصدة لدى المصارف
(167,006)	(167,006)	-	-	إيداعات لدى المصارف
308,566	(1,258,836)	1,567,402	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(218,056)	(156,671)	(61,385)	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(6,137,438)	(7,643,455)	1,506,017	-	

21 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	
غير مدققة	غير مدققة	
(3,882,180,208)	2,301,589,058	ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)
1,000,000,000	1,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
(3.88)	2.30	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)

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

22 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2025	31 كانون الأول 2025	30 حزيران 2026	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
5,867,996,081	7,165,786,077	21,169,879,142	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
327,139,798	2,650,060,014	8,337,918,566	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(860,516,544)	(864,781,594)	(233,423,910)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
5,334,619,335	8,951,064,497	29,274,373,798	

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

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 2025	30 حزيران 2026				
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة				أرصدة لدى المصارف
2,500,943,248	7,864,000,551	1,307,456	-	7,862,693,095	إيداعات لدى المصارف
19,984,893,746	17,062,148,293	-	-	17,062,148,293	فوائد معلقة
(15,525)	(50,476)	-	-	(50,476)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
463,164,561	479,201,114	-	-	479,201,114	ودائع المصارف
(110,556,234)	(13,006,234)	-	-	(13,006,234)	ودائع العملاء
(58,153,215)	(60,067,824)	-	(60,067,824)	-	مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(75,406,132)	(130,152,256)	-	-	(130,152,256)	(مطلوبات أخرى) (إيضاح 15)
(1,402,592)	(802,877)	-	(802,877)	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026				
غير مدققة	غير مدققة				بنود بيان الدخل المرحلي
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة				فوائد دائنة
584,254,761	480,399,140	-	-	480,399,140	فوائد مدينة
(6,351,787)	(4,438,319)	(1,219,826)	(3,218,493)	-	عمولات ورسوم مدينة
(168,374)	(15,175)	-	-	(15,175)	تعويضات مجلس الإدارة (مصاريف تشغيلية أخرى)
(3,789,474)	(3,789,475)	-	(3,789,475)	-	

(*) تمثل الأطراف الأخرى شركات زميلة للمؤسسة الأم حيث تمثل مساهمة بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق نسبة 40% من البنك التجاري الدولي ونسبة 38.6% من بنك الاسكان – الأردن، والذي يمتلك بدوره نسبة 49.06% من المصرف الدولي للتجارة والتمويل.

23 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2025 غير مدققة ليرة سورية جديدة	30 حزيران 2026 غير مدققة ليرة سورية جديدة	منافع موظفي الإدارة العليا
17,838,921	21,093,334	
17,838,921	21,093,334	

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، رهن العقارات والأسهم.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2026

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 - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
9,002,461,682	-	-	-	-	-	9,002,461,682
8,337,612,487	-	-	-	-	-	8,337,612,487
17,584,070,716	-	-	-	-	-	17,584,070,716
1,714,921,382	22,440,873	57,523,083	88,994,215	561,704,674	984,258,537	-
690,949,314	135,413,375	595,049	1,908,045	8,008,803	29,297,367	515,726,675
2,100,624,684	-	-	-	-	-	2,100,624,684
39,430,640,265	157,854,248	58,118,132	90,902,260	569,713,477	1,013,555,904	37,540,496,244

30 حزيران 2026 (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
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
4,340,883,123	-	-	-	-	-	4,340,883,123
2,649,943,528	-	-	-	-	-	2,649,943,528
20,264,847,234	-	-	-	-	-	20,264,847,234
1,221,032,869	27,269,895	39,362,373	76,484,629	199,867,512	878,048,460	-
545,163,811	3,992,265	573,915	2,179,205	7,427,346	50,214,236	480,776,844
1,854,339,345	-	-	-	-	-	1,854,339,345
30,876,209,910	31,262,160	39,936,288	78,663,834	207,294,858	928,262,696	29,590,790,074

31 كانون الأول 2025 (مدققة)

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	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
			30 حزيران 2026 (غير مدققة)
9,002,461,682	-	9,002,461,682	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,337,612,487	7,881,337,920	456,274,567	أرصدة لدى المصارف
17,584,070,716	17,060,592,897	523,477,819	إيداعات لدى المصارف
1,714,921,382	-	1,714,921,382	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,371,674,933	-	1,371,674,933	الشركات الكبرى
215,580,004	-	215,580,004	الشركات الصغيرة والمتوسطة
38,672,230	-	38,672,230	الأفراد
88,994,215	-	88,994,215	القروض العقارية
690,949,314	479,201,114	211,748,200	موجودات أخرى
2,100,624,684	-	2,100,624,684	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
39,430,640,265	25,421,131,931	14,009,508,334	
			31 كانون الأول 2025 (مدققة)
4,340,883,123	-	4,340,883,123	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,649,943,528	2,500,547,670	149,395,858	أرصدة لدى المصارف
20,264,847,234	19,982,554,878	282,292,356	إيداعات لدى المصارف
1,221,032,869	-	1,221,032,869	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,023,504,302	-	1,023,504,302	الشركات الكبرى
107,514,405	-	107,514,405	الشركات الصغيرة والمتوسطة
13,529,533	-	13,529,533	الأفراد
76,484,629	-	76,484,629	القروض العقارية
545,163,811	463,164,561	81,999,250	موجودات أخرى
1,854,339,345	-	1,854,339,345	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,876,209,910	22,946,267,109	7,929,942,801	

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 البنك

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 تنخفض 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 سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختلالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، بالإضافة إلى مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الدولية 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 كتحليل 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.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.5 مخاطر التشغيل (تتمة)

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.

24.6 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 حزيران 2026

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

30 حزيران 2025 (غير مدققة)	30 حزيران 2026 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
(3,516,909,466)	2,826,849,633	271,333,285	2,496,463,075	69,198,251	(10,144,978)	إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي
6,137,438	(37,901,844)	-	(6,380,109)	(31,514,998)	(6,737)	(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(3,510,772,028)	2,788,947,789	271,333,285	2,490,082,966	37,683,253	(10,151,715)	نتائج أعمال القطاع
(370,606,306)	(426,281,412)	(426,281,412)	-	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات
(3,881,378,334)	2,362,666,377	(154,948,127)	2,490,082,966	37,683,253	(10,151,715)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(801,874)	(61,077,319)	(8,233,414)	(52,843,905)	-	-	مصروف الضرائب
(3,882,180,208)	2,301,589,058	(163,181,541)	2,437,239,061	37,683,253	(10,151,715)	(خسارة) ربح الفترة
31 كانون الأول 2025 (مدققة)	30 حزيران 2026 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	
34,357,248,607	52,807,437,843	-	23,616,952,631	26,249,896,021	2,940,589,191	موجودات القطاع
-	-	-	27,434,158,378	(24,623,375,021)	(2,810,783,357)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
349,061,384	490,159,292	490,159,292	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
34,706,309,991	53,297,597,135	490,159,292	51,051,111,009	1,626,521,000	129,805,834	مجموع الموجودات
13,476,412,050	29,474,733,834	-	284,248,622	26,249,896,021	2,940,589,191	مطلوبات القطاع
948,999,796	1,240,376,098	1,240,376,098	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
14,425,411,846	30,715,109,932	1,240,376,098	284,248,622	26,249,896,021	2,940,589,191	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2025 غير مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة					
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة					
9,517,436	11,376,185					استهلاكات
925,968	2,640,754					إطفاءات
5,758,789	23,037,189					المصاريف الرأسمالية

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026	30 حزيران 2025	30 حزيران 2026
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
(3,516,909,466)	2,826,849,633	583,310,127	480,383,965	(4,100,219,593)	2,346,465,668
5,758,789	23,037,189	-	-	5,758,789	23,037,189
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)					
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 2025	30 حزيران 2026
مدققة	غير مدققة
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
1,000,000,000	1,000,000,000
182,552,138	182,552,138
233,597,751	233,597,751
837,250,888	837,250,888
18,027,497,368	18,027,497,368
(9,563,520)	(9,563,520)
(22,250,266)	(34,449,567)
20,249,084,359	20,236,885,058
20,414,157	28,531,220
20,269,498,516	20,265,416,278
6,191,870,940	6,527,659,000
154,581,540	637,149,000
4,009,021,250	4,366,076,376
693,242,272	693,242,272
11,048,716,002	12,224,126,648
%183.46	%165.78
%183.27	%165.55
%99.84	%89.61

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

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 (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 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 2025 مدققة	30 حزيران 2026 غير مدققة	
ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	كفالات نيابة عن العملاء
45,954,630	96,987,823	دفع
270,375,828	300,505,634	حسن تنفيذ
21,783,798	75,314,714	أخرى
338,114,256	472,808,171	
-	2,440,000,000	كفالات نيابة عن البنوك
-	2,440,000,000	كفالات
-	503,500,036	سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة
177,985,216	266,863,657	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة
177,985,216	770,363,693	سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة
516,099,472	3,683,171,864	مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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 ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

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 12,144,557 ليرة سورية جديدة 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. تم الطعن بقرار وقف التنفيذ أمام المحكمة الإدارية العليا وجاء تقرير الخبرة الجارية أمام الإدارية العليا لصالح البنك. 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 حزيران 2026 و 31 كانون الأول 2025.

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 32,46,3,654 ليرة سورية جديدة 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 2,647,838 ليرة سورية جديدة 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. بتاريخ 17 تشرين الثاني 2025، قام البنك بتسديد مبلغ 2,647,838 ليرة سورية جديدة كإمانات قابلة للاسترداد لدى مديرية المالية بالتنسيق مع المحكمة لحين البت بأساس الدعوى. ترى إدارة البنك ومستشارها القانوني أن هذه التكاليف غير مستندة إلى وثائق ومستندات صحيحة وأنها في غير محلها القانوني.