استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 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	4,381 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد أحمد خليفة أحمد الساده	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ع.ق	%50.81
2	إسماعيل محمد إسماعيل مندنى 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 نزهه	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.17
9	زيد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.09
10	عيسى ميشيل الشامي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.01

الرئيس التنفيذي	نضال النصراوين		
مدقق الحسابات	مجد الدين شهوان		
العنوان	دمشق – ساحة العباسيين	رقم الهاتف	00963 (11) 22901000
الموقع الالكتروني	qnb.com/syria	رقم الفاكس	00963 (11) 4432221

ثانياً: قيم السهم:

بالليرات السورية الجديدة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
1	22.83	21.47

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

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بالليرات السورية الجديدة

النتائج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		% التغير
	30 أيلول 2026		31 كانون الأول 2025		
مجموع الموجودات	77,075,169,097		34,706,309,991		122.08%
حقوق المساهمين	22,825,874,880		20,280,898,145		12.55%
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	% التغير
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)	563,584,817	3,390,434,450	389,014,784	(3,127,894,682)	(208.39%)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	300,968,778	2,663,635,155	235,641,442	(3,645,736,891)	(173.06%)
مصروف الضرائب	(57,581,101)	(118,658,420)	(14,258,765)	(15,060,639)	687.87%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
ربح (خسارة) الفترة	243,387,677	2,544,976,735	221,382,677	(3,660,797,530)	(169.52%)

بالليرات السورية الجديدة

ربحية (خسارة) السهم	0.24	2.54	0.22	(3.66)	(169.52%)

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

بالليرات السورية الجديدة

النتائج المرحلية المقارنة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025	% التغير
أرباح (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة	-	1,898,453,338	-	(4,164,991,079)	(145.58%)
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	243,387,677	646,523,397	221,382,677	504,193,549	28.23%

بالليرات السورية الجديدة

ربحية السهم بعد استبعاد فروقات الصرف غير المحققة	0.24	0.65	0.22	0.50	28.23%

خامساً: خلاصة عن نتائج اعمال الشركة:

- بلغت الأرباح الصافية المحققة 646.5 مليون ليرة سورية جديدة حتى نهاية الربع الثالث من عام 2026 مقابل 504.2 مليون ليرة سورية جديدة عن الفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بعد استبعاد أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنيوي.
- بلغ رصيد الموجودات مبلغ 77.1 مليار ليرة سورية جديدة كما في نهاية الربع الثالث من عام 2026.
- حقق البنك نمواً في أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 33.3 مليار ليرة سورية جديدة وبمعدل 274.34% لتصل إلى 45.5 مليار ليرة سورية جديدة كما في نهاية الربع الثالث من عام 2026.
- حقق البنك نمواً في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 2.9 مليار ليرة سورية جديدة وبمعدل 234.57% لتصل إلى 4.1 مليار ليرة سورية جديدة كما في نهاية الربع الثالث من عام 2026.
- حافظ البنك على قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 167.11% كما في نهاية الربع الثالث من عام 2026.

التاريخ: 29 تشرين الأول 2026

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

الرئيس التنفيذي – نضال النصراوين

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.س.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2026

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.س.ع ("البنك") كما في 30 أيلول 2026 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 نمتثل 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 حدٍ 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".

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
29 تشرين الأول 2026

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية ASCA رخصة رقم ١١/٦٨ المحاسب القانوني مجد الدين شهوان

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2026

	إيضاح	30 أيلول 2026 غير مدققة ليرة سورية جديدة	31 كانون الأول 2025 مدققة ليرة سورية جديدة
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4	**47,535,313,990**	7,816,451,077
أرصدة لدى المصارف	5	**11,164,830,017**	2,649,943,528
إيداعات لدى المصارف	6	**11,405,053,402**	20,264,847,234
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	7	**4,085,205,419**	1,221,032,869
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**9,563,520**	9,563,520
موجودات ثابتة		**108,990,077**	84,669,644
موجودات غير ملموسة		**52,665,393**	22,250,266
موجودات ضريبية مؤجلة	8	**144,653,156**	188,261,523
حق استخدام الأصول		**6,249,131**	7,351,919
موجودات أخرى	9	**462,020,308**	587,599,066
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10	**2,100,624,684**	1,854,339,345
مجموع الموجودات		**77,075,169,097**	34,706,309,991
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع المصارف	11	**297,136,615**	1,085,881,594
ودائع العملاء	12	**45,500,242,333**	12,154,707,872
تأمينات نقدية	13	**7,071,524,287**	170,354,864
مخصصات متنوعة	14	**86,270,434**	54,342,808
مطلوبات أخرى	15	**1,294,120,548**	960,124,708
مجموع المطلوبات		**54,249,294,217**	14,425,411,846
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	16	**1,000,000,000**	1,000,000,000
احتياطي قانوني		**182,552,138**	182,552,138
احتياطي خاص		**233,597,751**	233,597,751
ربح الفترة		**2,544,976,735**	-
الأرباح المدورة المحققة	17	**837,250,888**	837,250,888
الأرباح المدورة غير المحققة	17	**18,027,497,368**	18,027,497,368
مجموع حقوق الملكية		**22,825,874,880**	20,280,898,145
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**77,075,169,097**	34,706,309,991

خالد الساده **رئيس مجلس الإدارة**	**نضال النصراوين** **الرئيس التنفيذي**	**دانة برنجكجي** **المسؤول المالي**

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

بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026

		للثلاثة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
		30 أيلول 2026 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	**30 أيلول 2026 غير مدققة**	30 أيلول 2025 غير مدققة
	إيضاح	**ليرة سورية جديدة**	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	ليرة سورية جديدة
الفوائد الدائنة	18	**323,807,561**	353,665,047	**967,097,078**	1,127,959,821
الفوائد المدينة	19	**(43,715,623)**	(47,746,649)	**(120,659,354)**	(167,008,576)
صافي الدخل من الفوائد		**280,091,938**	305,918,398	**846,437,724**	960,951,245
العمولات والرسوم الدائنة		**269,263,472**	70,964,415	**548,887,349**	176,496,830
العمولات والرسوم المدينة		**(44,039)**	(113,290)	**(73,181)**	(298,345)
صافي الدخل من العمولات والرسوم		**269,219,433**	70,851,125	**548,814,168**	176,198,485
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم		**549,311,371**	376,769,523	**1,395,251,892**	1,137,149,730
أرباح (خسائر) غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		**-**	-	**1,898,453,338**	(4,164,991,079)
صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية الناتجة عن تداول العملات الأجنبية		**13,604,731**	10,431,182	**95,650,775**	(103,717,502)
إيرادات أخرى		**668,715**	1,814,079	**1,078,445**	3,664,169
إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)		**563,584,817**	389,014,784	**3,390,434,450**	(3,127,894,682)
نفقات الموظفين		**(106,580,794)**	(78,993,986)	**(293,226,040)**	(231,400,318)
الاستهلاكات		**(6,215,055)**	(4,775,059)	**(17,591,240)**	(14,292,496)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة		**(1,767,098)**	(472,340)	**(4,407,852)**	(1,398,308)
(مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	20	**(36,831,238)**	855,301	**(74,733,082)**	6,992,739
(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة	14	**(12,810,026)**	37,776,380	**(23,790,080)**	8,857,380
مصاريف تشغيلية أخرى		**(98,411,828)**	(107,763,638)	**(313,051,001)**	(286,601,206)
إجمالي المصاريف التشغيلية		**(262,616,039)**	(153,373,342)	**(726,799,295)**	(517,842,209)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة		**300,968,778**	235,641,442	**2,663,635,155**	(3,645,736,891)
مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	8	**(22,206,148)**	(32,325,756)	**(75,050,053)**	(102,339,214)
(مصروف) إيراد ضريبة الدخل	8	**(35,374,953)**	18,066,991	**(43,608,367)**	87,278,575
ربح (خسارة) الفترة		**243,387,677**	221,382,677	**2,544,976,735**	(3,660,797,530)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة	21	**0.24**	0.22	**2.54**	(3.66)

خالد الساده **رئيس مجلس الإدارة**	**نضال النصراوين** **الرئيس التنفيذي**	**دانة برنجكجي** **المسؤول المالي**

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

بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026

	للثلاثة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
	30 أيلول 2026	30 أيلول 2025	**30 أيلول 2026**	30 أيلول 2025
	غير مدققة	غير مدققة	**غير مدققة**	غير مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	ليرة سورية جديدة
ربح (خسارة) الفترة	**243,387,677**	221,382,677	**2,544,976,735**	(3,660,797,530)
مكونات الدخل الشامل الأخر	**-**	-	**-**	-
الدخل الشامل للفترة	**243,387,677**	221,382,677	**2,544,976,735**	(3,660,797,530)

خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

دانة برنجكجي
المسؤول المالي

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 أيلول 2026 (غير مدققة)							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2026 (مدققة)	**1,000,000,000**	**182,552,138**	**233,597,751**	**-**	**837,250,888**	**18,027,497,368**	**20,280,898,145**
الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**2,544,976,735**	**-**	**-**	**2,544,976,735**
الرصيد في 30 أيلول 2026	**1,000,000,000**	**182,552,138**	**233,597,751**	**2,544,976,735**	**837,250,888**	**18,027,497,368**	**22,825,874,880**
30 أيلول 2025 (غير مدققة)							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2025 (مدققة)	435,600,000	108,900,000	159,945,613	-	855,325,370	22,192,488,447	23,752,259,430
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(3,660,797,530)	-	-	(3,660,797,530)
الرصيد في 30 أيلول 2025	435,600,000	108,900,000	159,945,613	(3,660,797,530)	855,325,370	22,192,488,447	20,091,461,900

خالد الساده
رئيس مجلس الإدارة

نضال النصراوين
الرئيس التنفيذي

دانة برنجكجي
المسؤول المالي

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026

	إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026 غير مدققة ليرة سورية جديدة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2025 غير مدققة ليرة سورية جديدة
الأنشطة التشغيلية			
الربح (الخسارة) قبل الضريبة		**2,663,635,155**	(3,645,736,891)
تعديلات للبنود غير النقدية:			
أرباح بيع موجودات ثابتة		**(419,400)**	(1,854,500)
الاستهلاكات		**17,591,240**	14,292,496
إطفاءات الموجودات غير الملموسة		**4,407,852**	1,398,308
التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		**43,801,752**	(6,992,739)
(أرباح) خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		**(1,898,453,338)**	4,164,991,079
مصروف (إيراد) مخصصات متنوعة		**23,790,080**	(8,857,380)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**854,353,341**	517,240,373
الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي		**(1,505,953,377)**	(153,129,112)
النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف		**10,935,508,336**	(664,353,125)
(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة		**(2,883,730,811)**	451,013,365
النقص في الموجودات الأخرى		**163,230,322**	479,265,212
(النقص) الزيادة في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		**(221,100,000)**	225,100,000
الزيادة في ودائع العملاء		**31,116,952,356**	2,435,392,291
الزيادة في التأمينات النقدية		**6,567,306,272**	17,949,795
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى		**304,295,230**	(23,432,874)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		**45,330,861,669**	3,285,045,925
الضرائب المدفوعة	8	**(127,072,250)**	(131,414,124)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		**45,203,789,419**	3,153,631,801
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة		**(40,808,885)**	(16,831,095)
شراء موجودات غير ملموسة		**(34,822,979)**	(290,000)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة		**419,400**	1,854,500
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي		**(56,440,000)**	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(131,652,464)**	(15,266,595)
تأثير تغيرات أسعار الصرف		**2,217,224,188**	(312,411,490)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**47,289,361,143**	2,825,953,716
النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني		**8,951,064,497**	3,203,074,592
النقد وما في حكمه في 30 أيلول	22	**56,240,425,640**	6,029,028,308
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فوائد مقبوضة		**2,697,986,411**	1,519,718,047
فوائد مدفوعة		**308,943,028**	178,732,465

خالد الساده	**نضال النصراوين**	**دانة برنجكجي**
رئيس مجلس الإدارة	**الرئيس التنفيذي**	**المسؤول المالي**

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 إ تاريخ 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 الشهبا، 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 والادارية 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 الاوراق 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 مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة كل من الهيئة العامة غير العادية للمساهمين، مصرف سورية المركزي، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية عن كل زيادة.

بلغ رأس مال البنك كما في 30 أيلول 2026 و31 كانون الاول 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، ولم يحصل البنك على الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال حتى تاريخ الموافقة على البيانات المرحلية المختصرة.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2026 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 تا" 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 أيلول 2025 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بالعملة الجديدة، باستخدام معامل التحويل (حذف صفرين)، وذلك لأغراض المقارنة فقط.

2.2 التغييرات 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.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

3.1 مبدأ الاستمرارية

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

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

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

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

3.3 الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

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

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.

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- إضافةً الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

3- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم.

يعتمد التغيير 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 المخصومة 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	30 أيلول 2026 غير مدققة ليرة سورية جديدة	31 كانون الأول 2025 مدققة ليرة سورية جديدة
نقد في الخزينة	**26,867,540,241**	3,475,567,954
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي (*)	**18,528,400,772**	3,750,218,123
احتياطي ودائع (**)	**2,169,479,078**	592,647,011
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(30,106,101)**	(1,982,011)
	47,535,313,990	7,816,451,077

(*) تتضمن الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي مبلغ ضمان محتجز بقيمة 25,178,377 ليرة سورية جديدة كما في 30 أيلول 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 2,169,479,078 ليرة سورية جديدة كما في 30 أيلول 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 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 أيلول 2026.

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

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)				31 كانون الأول 2025 (مدققة)
	المرحلة الأولى ليرة سورية جديدة	المرحلة الثانية ليرة سورية جديدة	المرحلة الثالثة ليرة سورية جديدة	المجموع ليرة سورية جديدة	المجموع ليرة سورية جديدة
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**1,982,011**	**-**	**-**	**1,982,011**	2,651,948
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة	**27,286,187**	**-**	**-**	**27,286,187**	(349,454)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**837,903**	**-**	**-**	**837,903**	(320,483)
رصيد نهاية الفترة / السنة	**30,106,101**	**-**	**-**	**30,106,101**	1,982,011

5 أرصدة لدى المصارف

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
30 أيلول 2026 (غير مدققة)			
حسابات جارية وتحت الطلب	**381,303,162**	**1,404,604,457**	**1,785,907,619**
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	**450,000,000**	**8,930,892,000**	**9,380,892,000**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(1,623,788)**	**(345,814)**	**(1,969,602)**
	829,679,374	**10,335,150,643**	**11,164,830,017**
31 كانون الأول 2025 (مدققة)			
حسابات جارية وتحت الطلب	49,490,344	70,295,295	119,785,639
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	100,000,000	2,430,274,375	2,530,274,375
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(94,486)	(22,000)	(116,486)
	149,395,858	2,500,547,670	2,649,943,528

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 1,785,907,619 ليرة سورية جديدة كما في 30 أيلول 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:

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)				31 كانون الأول 2025 (مدققة)
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	ليرة سورية جديدة
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**116,486**	**-**	**-**	**116,486**	6,871,970
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة	**652,913**	**1,115,872**	**134,295**	**1,903,080**	(5,985,378)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**16,624**	**(66,588)**	**-**	**(49,964)**	(770,106)
رصيد نهاية الفترة / السنة	**786,023**	**1,049,284**	**134,295**	**1,969,602**	116,486

6 إيداعات لدى المصارف

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
30 أيلول 2026 (غير مدققة)			
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر) (*)	**250,000,000**	**11,159,633,046**	**11,409,633,046**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(3,452,360)**	**(1,059,859)**	**(4,512,219)**
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	**-**	**(67,425)**	**(67,425)**
	246,547,640	**11,158,505,762**	**11,405,053,402**
31 كانون الأول 2025 (مدققة)			
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر) (*)	290,000,000	19,984,893,746	20,274,893,746
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(7,707,644)	(2,323,343)	(10,030,987)
ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)	-	(15,525)	(15,525)
	282,292,356	19,982,554,878	20,264,847,234

(*) بلغت الإيداعات لدى المصارف اللبنانية مبلغ وقدره 106,044,021 ليرة سورية جديدة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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:

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)				31 كانون الأول 2025 (مدققة)
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	ليرة سورية جديدة
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**2,323,343**	**7,707,644**	**-**	**10,030,987**	2,952,292
(استرداد) مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة	**(1,433,865)**	**(4,257,700)**	**-**	**(5,691,565)**	7,544,343
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**172,797**	**-**	**-**	**172,797**	(465,648)
رصيد نهاية الفترة / السنة	**1,062,275**	**3,449,944**	**-**	**4,512,219**	10,030,987

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
الشركات الكبرى		
قروض وسلف	**3,201,011,841**	1,030,715,451
دائن صدفة مدين	**752**	7,153
	3,201,012,593	1,030,722,604
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
قروض وسلف	**769,110,411**	108,000,365
	769,110,411	108,000,365
الأفراد		
قروض وسلف	**49,578,053**	13,530,674
	49,578,053	13,530,674
القروض العقارية		
قروض عقارية	**92,807,077**	76,491,285
	92,807,077	76,491,285
المجموع	**4,112,508,134**	1,228,744,928
ينزل:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(27,270,320)**	(7,712,059)
فوائد معلقة	**(32,395)**	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	**4,085,205,419**	1,221,032,869

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) 34,701,066 ليرة جديدة سورية، أي ما نسبته 0.84% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2026، بينما لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (المرحلة الثالثة) في 31 كانون الأول 2025.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 34,668,671 ليرة جديدة سورية، أي ما نسبته 0.84% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2026، بينما لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة غير منتجة (المرحلة الثالثة) في 31 كانون الأول 2025.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 2026 (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**782,345,562**	**446,399,366**	**-**	**1,228,744,928**
التسهيلات الجديدة خلال الفترة (*)	**2,673,672,878**	**-**	**-**	**2,673,672,878**
التسهيلات المسددة خلال الفترة	**(17,239,166)**	**(122,537,178)**	**-**	**(139,776,344)**
التغيرات خلال الفترة (**)	**392,136,596**	**(48,426,394)**	**8,195,966**	**351,906,168**
المحول إلى المرحلة 1	**97,366,568**	**(97,366,568)**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(79,523,619)**	**79,523,619**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**(26,505,100)**	**26,505,100**	**-**
ديون معفاة (***)	**-**	**(41,840,043)**	**-**	**(41,840,043)**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**39,800,547**	**-**	**-**	**39,800,547**
رصيد نهاية الفترة	**3,888,559,366**	**189,247,702**	**34,701,066**	**4,112,508,134**

31 كانون الأول 2025 (مدققة)

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

(*) 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 جزء من قيمة هذه الفوائد المعفاة من خلال استخدام المخصص الذي تم تشكيله.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**3,066,585**	**4,645,474**	**-**	**7,712,059**
المحول إلى المرحلة 1	**961,657**	**(961,657)**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(272,233)**	**272,233**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**(347,403)**	**347,403**	**-**
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	**13,576,281**	**29,818,116**	**7,020,940**	**50,415,337**
المستخدم من المخصص (*)	**-**	**(30,931,330)**	**-**	**(30,931,330)**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**74,254**	**-**	**-**	**74,254**
رصيد نهاية الفترة	**17,406,544**	**2,495,433**	**7,368,343**	**27,270,320**

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

الفوائد المعلقة:

تتلخص حركة الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

	30 أيلول 2026	31 كانون الأول 2025
	غير مدققة	مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**-**	-
يضاف: فوائد معلقة مستحقة	**32,395**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**32,395**	-

8 مصروف الضرائب

تمثل بنود الضرائب المدرجة في بيان الدخل المرحلي ما يلي:

	30 أيلول 2026 غير مدققة ليرة سورية جديدة	30 أيلول 2025 غير مدققة ليرة سورية جديدة
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	**75,050,053**	102,339,214
مصروف (إيراد) ضريبة الدخل	**43,608,367**	(87,278,575)
	118,658,420	15,060,639

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

	30 أيلول 2026 غير مدققة ليرة سورية جديدة	30 أيلول 2025 غير مدققة ليرة سورية جديدة
إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية	**682,273,209**	852,875,157
ينزل: إيرادات فوائد خاضعة لضريبة أخرى منعاً للازدواج الضريبي	**-**	(48,373)
	682,273,209	852,826,784
معدل ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	**%10**	%10
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج قبل الرسوم	**68,227,321**	85,282,678
يضاف:		
10% رسم إدارة محلية	**6,822,732**	8,528,268
10% رسم إعادة إعمار (*)	**-**	8,528,268
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدرج في بيان الدخل المرحلي	**75,050,053**	102,339,214

(*) 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 لانتهاء 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:

	30 أيلول 2026 غير مدققة ليرة سورية جديدة	31 كانون الأول 2025 مدققة ليرة سورية جديدة
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**127,718,913**	137,145,476
يضاف: مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج	**75,050,053**	133,652,968
ينزل: ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج المدفوعة	**(127,072,250)**	(131,414,124)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**3,523,028**	(11,665,407)
رصيد نهاية الفترة / السنة (إيضاح 15)	**79,219,744**	127,718,913

8 مصروف الضرائب (تتمة)

ب. مصروف (إيراد) ضريبة الدخل:

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

	30 أيلول 2026 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	**2,663,635,155**	(3,645,736,891)
(أرباح) خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	**(1,898,453,338)**	4,164,991,079
مؤونة مركز القطع التشغيلي	**7,320,000**	23,919,000
مخصص لمواجهة أعباء محتملة	**16,470,080**	(32,776,380)
استهلاك المباني	**504,335**	356,787
التغير في المخصصات للتعرضات المنتجة (*)	**67,230,444**	(6,992,739)
إيرادات فوائد ناجمة عن أعمال البنك خارج أراضي الجمهورية العربية السورية	**(682,273,209)**	(852,875,157)
الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)	**174,433,467**	(349,114,301)
معدل الضريبة	**%25**	%25
مصروف (إيراد) ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل المرحلي	**43,608,367**	(87,278,575)

(*) 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:

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
رصيد بداية الفترة / السنة	**188,261,523**	88,790,695
يضاف: إيراد ضريبة الدخل	**-**	99,470,828
ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة	**(43,608,367)**	-
رصيد نهاية الفترة / السنة	**144,653,156**	188,261,523

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

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
رصيد بداية الفترة / السنة	**-**	-
يضاف: مصروف ضريبة الدخل	**43,608,367**	-
يضاف: مصروف فروقات ضريبية عن سنوات سابقة	**-**	3,944,927
ينزل: إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة	**(43,608,367)**	-
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة	**-**	(3,944,927)
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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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 التكليف 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.

9 موجودات أخرى

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف	**281,515,873**	479,898,354
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات	**67,599,092**	58,770,415
فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد	**2,913,683**	2,402,264
مصاريف مدفوعة مقدماً	**52,956,908**	36,335,466
مخزون قرطاسية ومطبوعات	**5,366,285**	6,099,789
تأمينات قابلة للاسترداد	**2,652,838**	2,652,838
تقاص بطاقات صراف آلي ونقاط بيع	**359,300**	878,490
أرصدة مدينة أخرى	**48,656,329**	561,450
	462,020,308	587,599,066

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 والمشتركة، 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:

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
أرصدة بالليرة السورية الجديدة	**77,818,458**	21,378,458
أرصدة بالدولار الأمريكي	**2,022,806,226**	1,832,960,887
	2,100,624,684	1,854,339,345

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

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

(*) 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 البنيوي حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

11 ودائع المصارف

	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
30 أيلول 2026 (غير مدققة)			
حسابات جارية	**281,355,181**	**15,781,434**	**297,136,615**
	281,355,181	**15,781,434**	**297,136,615**
31 كانون الأول 2025 (مدققة)			
حسابات جارية	639,675,360	6,234	639,681,594
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	225,100,000	-	225,100,000
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر	221,100,000	-	221,100,000
	1,085,875,360	6,234	1,085,881,594

12 ودائع العملاء

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
حسابات جارية وتحت الطلب	**40,311,179,089**	9,205,370,445
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**4,150,864,578**	2,721,489,495
ودائع مجمدة	**1,017,667,532**	206,215,601
ودائع توفير	**20,531,134**	21,632,331
	45,500,242,333	12,154,707,872

بلغت ودائع القطاع العام السوري مبلغ 15,621,448,807 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 34.33% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 41,289,221,180 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 90.75% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 1,017,667,532 ليرة سورية جديدة أي ما نسبته 2.24% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية	**6,919,565,318**	139,779,295
ودائع مقابل تسهيلات ائتمانية	**151,678,369**	30,575,569
أخرى	**280,600**	-
	7,071,524,287	170,354,864

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 أيلول 2026
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
30 أيلول 2026 (غير مدققة)						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	**44,220,000**	**7,320,000**	**-**	**-**	**4,580,000**	**56,120,000**
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	**9,550,194**	**16,470,080**	**-**	**-**	**2,703,284**	**28,723,558**
	53,770,194	**23,790,080**	**-**	**-**	**7,283,284**	**84,843,558**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	**572,614**	**2,209,079**	**(1,498,024)**	**-**	**25,563**	**1,309,232**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات المعطاة للمصارف	**-**	**191,283**	**(82,295)**	**-**	**8,656**	**117,644**
	572,614	**2,400,362**	**(1,580,319)**	**-**	**34,219**	**1,426,876**
	54,342,808	**26,190,442**	**(1,580,319)**	**-**	**7,317,503**	**86,270,434**

	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
31 كانون الأول 2025 (مدققة)						
مؤونة مركز القطع التشغيلي (*)	42,057,700	12,864,000	-	-	(10,701,700)	44,220,000
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	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
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	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

(*) 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 أيلول 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 بالعملات الأجنبية.

(**) يمثل المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية الجديدة والعملة الأجنبية.

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2026 (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**512,890,725**	**3,013,747**	**195,000**	**516,099,472**
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	**11,940,462,844**	**-**	**-**	**11,940,462,844**
التسهيلات المسددة خلال الفترة	**(12,530,000)**	**-**	**(195,000)**	**(12,725,000)**
التغيرات خلال الفترة	**(192,553,038)**	**(10,971,797)**	**-**	**(203,524,835)**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(24,455,200)**	**24,455,200**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**187,800,764**	**-**	**-**	**187,800,764**
رصيد نهاية الفترة	**12,411,616,095**	**16,497,150**	**-**	**12,428,113,245**

31 كانون الأول 2025 (مدققة)

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

لا يوجد تسهيلات ائتمانية غير مباشرة متعثرة (المرحلة الثالثة) كما في 30 أيلول 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 أيلول 2026 (غير مدققة)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**568,492**	**4,122**	**-**	**572,614**
المحول إلى المرحلة 1	**-**	**-**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 2	**(31,731)**	**31,731**	**-**	**-**
المحول إلى المرحلة 3	**-**	**-**	**-**	**-**
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	**835,678**	**(15,635)**	**-**	**820,043**
تعديلات فروقات أسعار الصرف	**34,219**	**-**	**-**	**34,219**
رصيد نهاية الفترة	**1,406,658**	**20,218**	**-**	**1,426,876**

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

	31 كانون الأول 2025 (مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	608,681	4,817	-	613,498
المحول إلى المرحلة 1	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 2	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة 3	-	-	-	-
استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(10,968)	(695)	-	(11,663)
تعديلات فروقات أسعار الصرف	(29,221)	-	-	(29,221)
رصيد نهاية السنة	568,492	4,122	-	572,614

15 مطلوبات أخرى

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء	**30,624,115**	18,726,844
فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف	**-**	1,948,261
شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع	**554,036,098**	455,416,076
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	**237,097,728**	192,377,583
مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 23)	**133,483,124**	75,406,132
ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج (إيضاح 8)	**79,219,744**	127,718,913
المستحق إلى البلديات والتأمينات الاجتماعية ومؤسسات حكومية أخرى	**23,160,763**	7,931,196
أمانات وحوالات برسم الدفع	**1,790,054**	73,864,450
أرصدة دائنة أخرى	**234,708,922**	6,735,253
	1,294,120,548	960,124,708

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 أيلول 2026 و31 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 أيلول 2026 و31 كانون الاول 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 أيلول 2026:

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

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

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في 1 كانون الثاني (مدققة)	**165,803,785**	165,803,785
المحول من القطع التشغيلي خلال الفترة / السنة (*)	**-**	-
رصيد نهاية الفترة / السنة	**165,803,785**	165,803,785

(*) بتاريخ 24 كانون الأول 2025 قدم البنك طلب لمصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنيوي 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/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 البنيوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة المحققة 837,250,888 ليرة سورية جديدة كما في 30 أيلول 2026 و31 كانون الأول 2025.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة 18,027,497,368 ليرة سورية جديدة كما في 30 أيلول 2026 و31 كانون الأول 2025.

18 الفوائد الدائنة

	30 أيلول 2026 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
تسهيلات ائتمانية مباشرة – شركات:		
قروض وسلف	**209,495,364**	232,848,163
دائن صدفة مدين	**4,157**	31,183
سندات محسومة	**-**	541
تسهيلات ائتمانية مباشرة – أفراد وقروض عقارية:		
قروض وسلف	**3,608,053**	2,844,855
حسابات جارية مدينة	**105**	144
قروض عقارية	**13,783,614**	14,750,285
أرصدة وإيداعات لدى المصارف:		
المصارف المحلية	**57,932,576**	24,609,493
المصارف الخارجية	**682,273,209**	852,875,157
	967,097,078	1,127,959,821

19 الفوائد المدينة

	30 أيلول 2026 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
ودائع المصارف	**2,203,761**	6,441,131
ودائع العملاء:		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	**112,320,548**	155,876,621
ودائع توفير	**976,047**	1,201,314
تأمينات نقدية	**5,158,998**	3,489,510
	120,659,354	167,008,576

20 مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**27,286,187**	**-**	**-**	**27,286,187**
أرصدة لدى المصارف	**652,913**	**1,115,872**	**134,295**	**1,903,080**
إيداعات لدى المصارف	**(1,433,865)**	**(4,257,700)**	**-**	**(5,691,565)**
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**13,576,281**	**29,818,116**	**7,020,940**	**50,415,337**
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	**835,678**	**(15,635)**	**-**	**820,043**
	40,917,194	**26,660,653**	**7,155,235**	**74,733,082**

	30 أيلول 2025 (غير مدققة)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	(117,932)	-	-	(117,932)
أرصدة لدى المصارف	(6,009,169)	-	-	(6,009,169)
إيداعات لدى المصارف	282,692	-	-	282,692
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(2,338,851)	1,391,093	-	(947,758)
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	(201,056)	484	-	(200,572)
	(8,384,316)	1,391,577	-	(6,992,739)

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 أيلول 2026	30 أيلول 2025
	غير مدققة	غير مدققة
ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)	**2,544,976,735**	(3,660,797,530)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)	**1,000,000,000**	1,000,000,000
الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية جديدة)	**2.54**	(3.66)

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 أيلول 2026	31 كانون الأول 2025	30 أيلول 2025
	غير مدققة	مدققة	غير مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)	**45,370,762,636**	7,165,786,077	6,213,221,135
يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	**11,166,799,619**	2,650,060,014	566,606,343
ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	**(297,136,615)**	(864,781,594)	(750,799,170)
	56,240,425,640	8,951,064,497	6,029,028,308

(*) 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).

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.

	المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	أخرى (*)	المجموع	
				30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي					
أرصدة لدى المصارف	**10,316,869,216**	**-**	**1,307,455**	**10,318,176,671**	2,500,943,248
إيداعات لدى المصارف	**11,159,633,046**	**-**	**-**	**11,159,633,046**	19,984,893,746
فوائد معلقة	**(67,425)**	**-**	**-**	**(67,425)**	(15,525)
فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)	**263,230,941**	**-**	**-**	**263,230,941**	463,164,561
ودائع المصارف	**(15,781,434)**	**-**	**-**	**(15,781,434)**	(110,556,234)
ودائع العملاء	**-**	**(54,054,342)**	**-**	**(54,054,342)**	(58,153,215)
مصاريف مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى) (إيضاح 15)	**(133,483,124)**	**-**	**-**	**(133,483,124)**	(75,406,132)
فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)	**-**	**(828,493)**	**-**	**(828,493)**	(1,402,592)

				30 أيلول 2026 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة
				ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
بنود بيان الدخل المرحلي					
فوائد دائنة	**682,273,209**	**-**	**-**	**682,273,209**	853,651,417
فوائد مدينة	**-**	**(4,977,329)**	**(1,219,826)**	**(6,197,155)**	(8,851,518)
عمولات ورسوم مدينة	**(31,930)**	**-**	**-**	**(31,930)**	(274,643)
تعويضات مجلس الإدارة (مصاريف تشغيلية أخرى)	**-**	**(5,684,211)**	**-**	**(5,684,211)**	(5,684,211)

(*) 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 أيلول 2026 **غير مدققة** **ليرة سورية جديدة**	30 أيلول 2025 غير مدققة ليرة سورية جديدة
منافع موظفي الإدارة العليا	**31,026,048**	24,974,971
	31,026,048	24,974,971

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 تركز 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 ورهن العقارات.

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	أخرى	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
30 أيلول 2026 (غير مدققة)							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**20,667,773,749**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20,667,773,749**
أرصدة لدى المصارف	**11,164,830,017**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,164,830,017**
إيداعات لدى المصارف	**11,405,053,402**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,405,053,402**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**-**	**1,713,791,799**	**1,317,081,631**	**92,798,723**	**945,070,302**	**16,462,964**	**4,085,205,419**
موجودات أخرى	**281,875,173**	**35,007,009**	**22,110,533**	**2,629,401**	**9,893,688**	**52,181,311**	**403,697,115**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**2,100,624,684**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,100,624,684**
	45,620,157,025	**1,748,798,808**	**1,339,192,164**	**95,428,124**	**954,963,990**	**68,644,275**	**49,827,184,386**

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	أخرى	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
31 كانون الأول 2025 (مدققة)							
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,340,883,123	-	-	-	-	-	4,340,883,123
أرصدة لدى المصارف	2,649,943,528	-	-	-	-	-	2,649,943,528
إيداعات لدى المصارف	20,264,847,234	-	-	-	-	-	20,264,847,234
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	878,048,460	199,867,512	76,484,629	39,362,373	27,269,895	1,221,032,869
موجودات أخرى	480,776,844	50,214,236	7,427,346	2,179,205	573,915	3,992,265	545,163,811
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,854,339,345	-	-	-	-	-	1,854,339,345
	29,590,790,074	928,262,696	207,294,858	78,663,834	39,936,288	31,262,160	30,876,209,910

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	المجموع
	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	**ليرة سورية جديدة**
30 أيلول 2026 (غير مدققة)			
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	**20,667,773,749**	**-**	**20,667,773,749**
أرصدة لدى المصارف	**829,679,374**	**10,335,150,643**	**11,164,830,017**
إيداعات لدى المصارف	**246,547,640**	**11,158,505,762**	**11,405,053,402**
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	**4,085,205,419**	**-**	**4,085,205,419**
الشركات الكبرى	*3,177,318,938*	-	*3,177,318,938*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*765,518,105*	-	*765,518,105*
الأفراد	*49,569,653*	-	*49,569,653*
القروض العقارية	*92,798,723*	-	*92,798,723*
موجودات أخرى	**140,466,174**	**263,230,941**	**403,697,115**
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	**2,100,624,684**	**-**	**2,100,624,684**
	28,070,297,040	**21,756,887,346**	**49,827,184,386**

	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
31 كانون الأول 2025 (مدققة)			
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,340,883,123	-	4,340,883,123
أرصدة لدى المصارف	149,395,858	2,500,547,670	2,649,943,528
إيداعات لدى المصارف	282,292,356	19,982,554,878	20,264,847,234
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	1,221,032,869	-	1,221,032,869
الشركات الكبرى	*1,023,504,302*	-	*1,023,504,302*
الشركات الصغيرة والمتوسطة	*107,514,405*	-	*107,514,405*
الأفراد	*13,529,533*	-	*13,529,533*
القروض العقارية	*76,484,629*	-	*76,484,629*
موجودات أخرى	81,999,250	463,164,561	545,163,811
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,854,339,345	-	1,854,339,345
	7,929,942,801	22,946,267,109	30,876,209,910

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 تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات البنك التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها البنك. وبالتالي، فإن البنك يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

24.4 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بمتطلباته من النقد الجاهز أو تمويل زيادة في الموجودات نتيجة حدوث اضطرابات في السوق مما يؤدي إلى نضوب فوري لبعض مصادر السيولة. وللحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر البنك التمويلية وإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات السيولة من حيث النقد وشبه النقد وأوراق مالية جاهزة للتداول.

24.5 مخاطر التشغيل

وفقاً للمعايير الدولية لا سيما وفاق بازل، ولقواعد مصرف سورية المركزي تعرف بأنها المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال البنك ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها سواءً من داخله كاحتيال 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 الناظمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية ضمن مديرية إدارة المخاطر برصد ومتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية إضافةً إلى دراسات مؤشرات الإنذار المبكر والأساس للتحوط للمخاطر، وكذلك إصدار التقارير لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه متضمنةً التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق. ونشير إلى انتهاج 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 المخدمات والبرمجيات لتكون متموضعة وتحت إشراف ومتابعة مباشرة من فريق البنك، ما يخفف بشكلٍ كبير من مخاطر التشغيل لجهة انقطاع الأعمال إضافةً 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 يبني عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال (تتمة)

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)				30 أيلول 2025 (غير مدققة)
	التجزئة	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
إجمالي (الخسارة التشغيلية) الدخل التشغيلي	**(13,266,192)**	**153,346,421**	**2,731,989,485**	**518,364,736**	**3,390,434,450**	(3,127,894,682)
(مصروف) استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(8,956)**	**(51,117,436)**	**(23,606,690)**	**-**	**(74,733,082)**	6,992,739
نتائج أعمال القطاع	**(13,275,148)**	**102,228,985**	**2,708,382,795**	**518,364,736**	**3,315,701,368**	(3,120,901,943)
مصاريف تشغيلية غير موزعة على القطاعات	**-**	**-**	**-**	**(652,066,213)**	**(652,066,213)**	(524,834,948)
(الخسارة) الربح قبل الضريبة	**(13,275,148)**	**102,228,985**	**2,708,382,795**	**(133,701,477)**	**2,663,635,155**	(3,645,736,891)
مصروف الضرائب	**-**	**-**	**(75,050,053)**	**(43,608,367)**	**(118,658,420)**	(15,060,639)
(خسارة) ربح الفترة	**(13,275,148)**	**102,228,985**	**2,633,332,742**	**(177,309,844)**	**2,544,976,735**	(3,660,797,530)

	30 أيلول 2026 (غير مدققة)				31 كانون الأول 2025 (مدققة)
	التجزئة	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	المجموع
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
موجودات القطاع	**4,430,288,780**	**48,173,528,831**	**24,048,802,069**	**-**	**76,652,619,680**	34,357,248,607
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	**(4,285,006,721)**	**(44,163,092,696)**	**48,448,099,417**	**-**	**-**	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	**-**	**-**	**-**	**422,549,417**	**422,549,417**	349,061,384
مجموع الموجودات	**145,282,059**	**4,010,436,135**	**72,496,901,486**	**422,549,417**	**77,075,169,097**	34,706,309,991
مطلوبات القطاع	**4,430,288,780**	**48,173,528,831**	**353,256,615**	**-**	**52,957,074,226**	13,476,412,050
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	**-**	**-**	**-**	**1,292,219,991**	**1,292,219,991**	948,999,796
مجموع المطلوبات	**4,430,288,780**	**48,173,528,831**	**353,256,615**	**1,292,219,991**	**54,249,294,217**	14,425,411,846

	30 أيلول 2026 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
استهلاكات	**17,591,240**	14,292,496
إطفاءات	**4,407,852**	1,398,308
المصاريف الرأسمالية	**75,631,864**	17,121,095

25 التحليل القطاعي (تتمة)

25.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

	داخل سورية		خارج سورية		المجموع	
	30 أيلول 2026 غير مدققة	30 أيلول 2025 غير مدققة	**30 أيلول 2026 غير مدققة**	30 أيلول 2025 غير مدققة	**30 أيلول 2026 غير مدققة**	30 أيلول 2025 غير مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	ليرة سورية جديدة	**ليرة سورية جديدة**	ليرة سورية جديدة
إجمالي الدخل التشغيلي	**2,708,193,171**	(3,980,495,196)	**682,241,279**	852,600,514	**3,390,434,450**	(3,127,894,682)
(الخسارة التشغيلية)						
المصاريف الرأسمالية	**75,631,864**	17,121,095	**-**	-	**75,631,864**	17,121,095

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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.
يدير البنك هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

تم احتساب نسبة كفاية راس المال كما يلي:

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
بنود رأس المال الأساسي:		
الأموال الخاصة الأساسية:		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	**1,000,000,000**	1,000,000,000
احتياطي قانوني	**182,552,138**	182,552,138
احتياطي خاص	**233,597,751**	233,597,751
الأرباح المدورة المحققة	**837,250,888**	837,250,888
الأرباح المدورة غير المحققة	**18,027,497,368**	18,027,497,368
صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية	**(9,563,520)**	(9,563,520)
موجودات غير ملموسة	**(52,665,393)**	(22,250,266)
المجموع	**20,218,669,232**	20,249,084,359
رأس المال المساعد:		
المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية (*)	**57,782,480**	20,414,157
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)	**20,276,451,712**	20,269,498,516
الموجودات المرجحة بالمخاطر	**6,696,984,000**	6,191,870,940
حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي المرجحة بالمخاطر	**240,672,000**	154,581,540
مخاطر السوق	**4,502,986,000**	4,009,021,250
المخاطر التشغيلية	**693,242,272**	693,242,272
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر	**12,133,884,272**	11,048,716,002
نسبة كفاية رأس المال (%)	**%167.11**	%183.46
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	**%166.63**	%183.27
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)	**%88.58**	%99.84

26 كفاية رأس المال (تتمة)

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م ن/ب4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م ن/ب4) لعام 2007.

27 ارتباطات والتزامات محتملة

27.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

	30 أيلول 2026 غير مدققة	31 كانون الأول 2025 مدققة
	ليرة سورية جديدة	ليرة سورية جديدة
كفالات نيابة عن العملاء		
دفع	**56,312,067**	45,954,630
حسن تنفيذ	**545,355,703**	270,375,828
أخرى	**815,069,640**	21,783,798
	1,416,737,410	338,114,256
تعهدات نيابة عن العملاء		
اعتمادات مستندية للاستيراد	**5,771,716,300**	-
	5,771,716,300	-
كفالات نيابة عن البنوك		
كفالات	**4,148,000,000**	-
	4,148,000,000	-
سقوف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وغير المستغلة		
سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة	**648,302,369**	-
سقوف التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير المستغلة	**443,357,166**	177,985,216
	1,091,659,535	177,985,216
مجموع التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	**12,428,113,245**	516,099,472

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 أيلول 2026 و31 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 كأمانات 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.