

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2012/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية.

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
18/01/2009	30/09/2009	15/11/2009	8/4/2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15 000 000 000	15 000 000 000	30 000 000	3775 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي شريف العمادي	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
3	اندروف دوف	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
4	ابراهيم السليطي	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
5	يوسف النعمة	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
6	خلف العبدالله	نائب رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	10,28 %
7	هيفاء يونس	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	4,11 %
8	محمود طلاس فرزات	عضو مجلس إدارة	نفسه	2,17 %
9	ياسين الزبداني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين	5 %
10	وهيب مرعي		نفسه	0.19 %

وليد عبد النور	المدير التنفيذي (المدير العام)
مجني وشركاه	مدقق الحسابات
هاتف : 00963 11 22901000 فاكس: 00963 11 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	600.12 ل.س	370.59 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
9.22%	21,835,950,480		23,849,202,214		مجموع الموجودات
14.65%	15,703,646,825		18,003,625,005		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
1996%	125,790,758	125,790,758	2,636,738,807	2,636,738,807	إجمالي الدخل التشغيلي
-82812%	(2,756,458)	(2,756,458)	2,279,933,596	2,279,933,596	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
2%	19,663,113	19,663,113	20,044,584	20,044,584	إيراد ضريبة الدخل
-	-	-			حقوق الأقلية في الأرباح
13504%	16,906,655	16,906,655	2,299,978,180	2,299,978,180	صافي الربح
11821%	0.56	0.56	66.76	66.76	ربح السهم

ملخص لإعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفع حجم موجودات البنك ليصل إلى 23.9 مليار ليرة سورية وبمعدل نمو 9.22% في بداية العام.
- نمت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية عن بداية العام بمعدل 2.42% لتصل إلى 3.2 مليار ليرة سورية.
- زادت أرصدة ودائع العملاء لتصل إلى 5.4 مليار ليرة سورية وبمعدل نمو 2.8% عن بداية العام.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 18 مليار ليرة سورية مقابل 15.7 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 2.3 مليار ليرة سورية ونسبة 14.7%.

تاريخ: 2012/04/23

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور

بنك قطر الوطني - سورية



C

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٢ وتقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٣	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٤	بيان الدخل المرحلي المختصر
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٢٩-٨	إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

المحترمين

بنك قطر الوطني _ سورية (ش م م)

دمشق _ الجمهورية العربية السورية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك قطر الوطني _ سورية المساهمة (ش م م) كما في ٢٠١٢/٣/٣١ وكذا بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية المختصرة) . الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " والقوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية المركزي ، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى إستنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " . تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى . إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق ، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً .

١ / ش /

شركة مجني وشركاه - محاسبون قانونيون رقم الترخيص /
ومستشارون المحدودة المسؤولية

اسم

رقم ٠٨٠٥

محمد زهدي مجني

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٢/٣/٣١ لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية" والقوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية المركزي .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



دمشق في ٢٤/٤/٢٠١٢

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	إيضاح رقم	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٣ ٩٨٥ ٠٩٠ ٤٧١	(٣)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	١ ٨٨٣ ٢٦٧ ٢٩١	(٤)	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٨ ٢٤٣ ٧٩٢ ٧٤١	(٥)	إبداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٣ ١٥٢ ٠٩٧ ٦٠٦	(٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ١٥١ ٤٧٣ ٢٢٥	(٧)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	١ ٩٨٣ ٢٥١ ٨٧٢		موجودات ثابتة (بالصافي)
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٦٩٩ ٠٢٥		موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢٣٧ ٩٦٢ ٤٨٥	(٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	٢٩٣ ٩٠٤ ٣٢٩	(٩)	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٨٩٩ ٦٦٣ ١٦٩	(١٠)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٣ ٨٤٩ ٢٠٢ ٢١٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	(١١)	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	٥ ٤٢٣ ٥٤٩ ٣٤٠	(١٢)	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٦٦ ٣٩٦ ٩١٦	(١٣)	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	٣ ١٩٠ ٠٠٠		مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٥١ ٩٧٩ ٥٤٨	(١٤)	مطلوبات أخرى
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٥ ٨٤٥ ٥٧٧ ٢٠٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس لئال المكتتب به والمدفوع
٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠		احتياطي عام مخاطر التمويل
(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)		خسائر متراكمة محققة
١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥		أرباح متراكمة غير محققة
-	٢ ٢٩٩ ٩٧٨ ١٨٠		أرباح الفترة
<u>١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥</u>	<u>١٨ ٠٠٣ ٦٢٥ ٠٠٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٣ ٨٤٩ ٢٠٢ ٢١٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

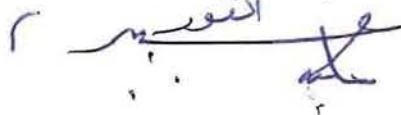
رئيس مجلس الإدارة

علي شريف العمادي



الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور





بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة	رقم	
١١٦ ٢٠٤ ٥١٧	١٧٩ ٧٩٩ ٧٩٨	(١٥)	الفوائد الدائنة
(٨٠ ٣٧٨ ٩١٢)	(٥٧ ٢٥٥ ١٨٩)	(١٦)	الفوائد المدبنة
٣٥ ٨٢٥ ٦٠٥	١٢٢ ٥٤٤ ٦٠٩		صافي الدخل من الفوائد
٤ ٤٧٨ ٤٢٢	٩ ٥٤٦ ٧٥٠		العمولات والرسوم الدائنة
(١٥٥ ٥١٨)	(٣٢٠ ٧١٢)		العمولات والرسوم المدبنة
٤ ٣٢٢ ٩٠٤	٩ ٢٢٦ ٠٣٨		صافي الدخل من العمولات والرسوم
٤٠ ١٤٨ ٥٠٩	١٣١ ٧٧٠ ٦٤٧		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
١ ٩٠٧ ٥٠٨	١٥ ٨٩٥ ٧٦٥		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	٢ ٤٨٨ ٨٧٧ ٦٨٨		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٦ ٠٠٦	١٩٤ ٧٠٧		إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٥ ٧٩٠ ٧٥٨	٢ ٦٣٦ ٧٣٨ ٨٠٧		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٦ ٠٥٧ ٥٨٦)	(٦٨ ٧٨٥ ٨٦٩)		نفقات الموظفين
(٢٢ ٥٨٢ ٨٥٦)	(٢٧ ٦٤٤ ٩٨٦)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(١١٠ ٥١٠)	(٢٢٥ ٦٣٨)		إطفاء الموجودات غير الملموسة
-	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٧٥ ٩٨٥)	(٢٠٣٠ ٠٠٠)		مخصصات متنوعة
(٥٩ ٣٢٠ ٢٧٩)	(٥٨ ١١٨ ٧١٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢٨ ٥٤٧ ٢١٦)	(٣٥٦ ٨٠٥ ٢١١)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢ ٧٥٦ ٤٥٨)	٢ ٢٧٩ ٩٣٣ ٥٩٦		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٩ ٦٦٣ ١١٣	٢٠ ٠٤٤ ٥٨٤	(٨)	إيراد ضريبة الدخل
١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	٢ ٢٩٩ ٩٧٨ ١٨٠		ربح الفترة
٠,٥٦	٧٦,٦٧	(١٧)	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
غير مدققة	غير مدققة	إيضاح
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>رقم</u>
١٦٩٠٦٦٥٥	٢٢٩٩٩٧٨١٨٠	ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٦٩٠٦٦٥٥</u>	<u>٢٢٩٩٩٧٨١٨٠</u>	الأرباح الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني - سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٢

الإجمالي	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	الأرباح الشاملة للفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)	-	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	-	-	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	-	-	الأرباح الشاملة للفترة
١٤ ٥٤٢ ٢٤٦ ٣٣٨	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/٣/٣١ (غير مدققة)
١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢ ٢٩٩ ٩٧٨ ١٨٠	-	-	٢ ٢٩٩ ٩٧٨ ١٨٠	-	-	الأرباح الشاملة للفترة
١٨ ٠٠٣ ٦٢٥ ٠٠٥	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	٢ ٢٩٩ ٩٧٨ ١٨٠	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/٣/٣١ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	إيضاح رقم
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(٢ ٧٥٦ ٤٥٨)	٢ ٢٧٩ ٩٣٣ ٥٩٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل: ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة تعديلات ل : (الزيادة) في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي استهلاكات و إطفاءات إطفاء علاوات استثمارات مالية مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية مخصصات متنوعة
(٨ ٣٧٢ ٨٧٤)	-	
٢٢ ٦٩٣ ٣٦٦	٢٧ ٨٧٠ ٦٢٣	
(١٠ ١٥٨ ٢٨٤)	٤٢٥ ٨٤٠	
-	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
٤٧٥ ٩٨٥	٢ ٠٣٠ ٠٠٠	
١ ٨٨١ ٧٣٥	٢ ٥١٠ ٢٦٠ ٠٥٩	
(١٢٦ ١١٢ ٥٤٧)	(٢٥ ٩١٣ ٤٨٨)	التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٤٧ ٥٩٤ ٠٦٩)	(٨١٣ ٥٢٠ ٩١٧)	التغير في الإيداعات لدى مصارف
٧ ٢٩٤ ٢٣٥	(٢٧٦ ٥٥٣ ١٣٢)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠ ٤٧٦ ٥٧٩	(٨٥ ٠٠٨ ٨٧٣)	التغير في الموجودات الأخرى
١١٤ ١٢١ ٠٠٠	(٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠)	التغير في ودائع مصارف
١ ٤٣١ ٧٣١ ٠٩٩	١٤٧ ٨٥٨ ٦٤٠	التغير في ودائع العملاء
١ ٩٦١ ٦٧٤	١٢ ٨٧٩ ٧٦٧	التغير في التأمينات النقدية
٧٥ ٠١٣ ٨٦٦	٤٤ ٢٤٨ ١٤٧	التغير في المطلوبات الأخرى
١ ٣٦٨ ٧٧٣ ٥٧٢	١ ٠٢٠ ٥٠٧ ٢٠٣	صافي النقد من أنشطة التشغيل
(٨٥ ١٢٧ ١٦٤)	(١٠ ٥٥٥ ٧٨٧)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار : مدفوعات لشراء موجودات ثابتة مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة التغير في موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢١ ٠٠٠)	
(٩٩ ٥٠٣ ٨٤٤)	(٤٦٠ ٢٤٠ ٨٢٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(١٨٤ ٦٣١ ٠٠٨)	(٤٧٠ ٨١٧ ٦٠٩)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل : مدفوعات لبنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى)
(٢٨١ ٠١١ ٧٧٦)	-	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل صافي الزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة أثر التغير في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(٢٨١ ٠١١ ٧٧٦)	-	
٩٠٣ ١٣٠ ٧٨٨	٥٤٩ ٦٨٩ ٥٩٤	
٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	٥ ٢٥١ ٧٢٨ ٩٧٧	
-	(٢٤٨ ٨٨٧ ٧٧٤)	
٩ ٥١٤ ٣٠٧ ٨٩٣	٥ ٥٥٢ ٥٣٠ ٧٩٧	(١٨)

الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغللة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٣/٣١

١- نبذة عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة مغللة _ (البنك) بموجب قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ وتم قيد البنك بالسجل التجاري تحت رقم (١٥٩٦١) بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٣٠ ، وفي سجل المصارف برقم (٢٠) . ويقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين ، دمشق _ الجمهورية العربية السورية.

وغاية البنك القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ، ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعها في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٣ زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم على ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية. كما أن أسهم البنك مدرجة لدى سوق دمشق للأوراق المالية.

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٤.

٢- السياسات المحاسبية

أ) أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية ، وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف . بمصرف سورية المركزي .

- إن المعلومات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- أن نتائج أعمال البنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٣/٣١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المالية المتوقعة للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تبنيها بعد ولم تصبح سارية المفعول

للفترة المنتهية في ٢٠١٢/٣/٣١

المعيار رقم (٩) الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية _ الأدوات المالية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل المؤسسة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية . يمكن تطبيق هذا المعيار في وقت مبكر ، مع عدم الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة في حال تطبيقه قبل ٢٠١٢/١/١ .

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ١٦٨ ٩٦٢ ٦٨٧	١ ٦٤٩ ١٢٠ ٦٢٤	نقد في الخزينة
١ ٨٧١ ٨٤٠ ٨٤٣	٢ ٠٢٠ ٦٠٤ ٢٨٧	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢	٣١٥ ٣٦٥ ٥٦٠	احتياطي ودائع لدى مصرف سوريا المركزي*
<u>٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢</u>	<u>٣ ٩٨٥ ٠٩٠ ٤٧١</u>	

* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، وبالاستناد إلى القرار رقم (٧٦٧ / م / ن / ٤ ب) الصادر بتاريخ ٢٤ / ٨ / ٢٠١١ يجب على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع لا يحتسب عليها فوائد وهو يمثل نسبة ٥ % من متوسط ودائع العملاء. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية .

٤ - أرصدة لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٦ ٩٨٢ ١٣٦	٥٣ ٨٢٩ ٨٠٦	٤١ ٧٨٦ ٩٨٣	٥١ ٣٣٦ ٤٤١	٦٠٥ ١٩٥ ١٥٣	٢ ٤٩٣ ٣٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١ ٥٦٤ ٤٠٤ ٧١٦	١ ٨٢٩ ٤٣٧ ٤٨٥	١٥٣ ٩٥٥ ٩٢١	٤٠١ ٧٧٨ ٠٠٠	١ ٤١٠ ٤٤٨ ٧٩٥	١ ٤٢٧ ٦٥٩ ٤٨٥	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢</u>	<u>١ ٨٨٣ ٢٦٧ ٢٩١</u>	<u>١٩٥ ٧٤٢ ٩٠٤</u>	<u>٤٥٣ ١١٤ ٤٤١</u>	<u>٢ ٠١٥ ٦٤٣ ٩٤٨</u>	<u>١ ٤٣٠ ١٥٢ ٨٥٠</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد /٧٩٩ ٤٩٥ ٢٥ / ليرة سورية في ٢٠١٢/٣/٣١ مقابل / ٣٣٢ ٩٦٩ ٦٣٧ / ليرة سورية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

٥ - إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٨ ٢٤٣ ٧٩٢ ٧٤١	٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٨٧٣ ٧٩٢ ٧٤١	٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إيداعات (ودايع لاجل تستحق بعد ٣ أشهر)

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١٧ ٤٦٥ ٦٠١	٣٦٠ ٠٠١ ٧٤٤	كيميالات (سندات) محسومة *
٢٩٦ ٢٧٦ ٧٥٨	٤٦٦ ٥٢٤ ٩٦٥	حسابات جارية مدينة
<u>٢ ٥١٤ ٧٦٠ ٨٥٦</u>	<u>٢ ٥٨٦ ٣١٦ ٨٠٤</u>	قروض وسلف
٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥	٣ ٤١٢ ٨٤٣ ٥١٣	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤)	(١٨٥ ٤٥٥ ٦٥٠)	ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٦٥ ٣٧٨ ٦٧٤)	(على أساس إفرادي)
(١٤٣ ٩٩٩)	(٩ ٩١١ ٥٨٣)	ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
<u>٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢</u>	<u>٣ ١٥٢ ٠٩٧ ٦٠٦</u>	(على أساس المحفظة)
		ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
		صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ٩ ٢٣٦ ٦٤٤ / ليرة سورية مقابل / ٨ ١٧٣ ٤٩٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) / ٣٢٣ ٨٤٣ ٣٠٣ / ليرة سورية أي ما نسبته (٩,٥١ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢٠١٢/٣/٣١ .
مقابل / ٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة / ٣١٣ ٩٣١ ٧٢٠ / ليرة سورية أي ما نسبته (٩,٢٢ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١٢/٣/٣١ بعد تنزيل الفوائد المعلقة . مقابل / ٢٥٧ ٤٠٠ ٤١٣ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لا شيء كما في ٢٠١٢/٣/٣١ . مقابل / ٩٦٤ ١٣٥ / ليرة سورية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
<u>مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤	الرصيد في بداية الفترة
-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	مخصص انخفاض القيمة على اساس المحفظة
٦٠٩ ٨٩٥	١٣٤ ٦٢١ ٣٢٦	يضاف : المكون خلال الفترة
٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	٦٥ ٣٧٨ ٦٧٤	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
-	-	ينزل : المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
<u>٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	<u>٢٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	١٤٣ ٩٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٣ ٩٩٩	٩ ٧٦٧ ٥٨٤	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٤٣ ٩٩٩</u>	<u>٩ ٩١١ ٥٨٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

-٧

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ١٥١ ٤٧٣ ٢٢٥	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		سندات مالية
		تحليل السندات والأذونات
١ ٤١٣ ٠٥٨ ٢٤٣	١ ٧٩٧ ٠٧٣ ٢٢٥	ذات عائد ثابت
٢٧٨ ٦٠٠ ٠٠٠	٣٥٤ ٤٠٠ ٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>	<u>٢ ١٥١ ٤٧٣ ٢٢٥</u>	

إن السندات المالية عبارة عن استثمارات في سندات تستحق في الأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٩ .

موجودات ضريبية مؤجلة

-٨

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	٢٠ ٠٤٤ ٥٨٤	المضاف خلال الفترة / السنة
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٣٧ ٩٦٢ ٤٨٥</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	٢١٤ ٩١٣ ٠٧٤	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن :
٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢	٢٣ ٠٤٩ ٤١١	خسارة الفترة / السنة
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٣٧ ٩٦٢ ٤٨٥</u>	مصاريف التأسيس

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة الفترة / السنة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	٢ ٢٧٩ ٩٣٣ ٥٩٦	صافي خسارة السنة / الفترة قبل الضريبة
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
(١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١)	(٢ ٤٨٨ ٨٧٧ ٦٨٨)	(الأرباح) الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس
٤٦٢ ٤٧٠	٢ ٠٣٠ ٠٠٠	المال المكتتب بالعملات الأجنبية
٦٠٩ ٨٩٥	١١٨ ٥٠٠ ٠٠٠	مخصص تقلب أسعار الصرف
٤ ٧٨٨ ٦٤٢	-	مصروف مخصص التدني للديون المنتجة
٣١ ٤٤٣ ١١١	٨ ٢٣٥ ٧٥٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٥٧ ٦٩٥ ٠٩٩)	(٨٩ ٣٩٨ ١٠٠)	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
<u>٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥</u>	<u>٢٢ ٣٤٩ ٥٢٥</u>	نسبة الضريبة
١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	٢١٤ ٩١٣ ٠٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	مصاريف التأسيس
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	٢٠% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	٩٢ ١٩٧ ٦٤٤	
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
<u>٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢</u>	<u>٢٣ ٠٤٩ ٤١١</u>	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	٢٢ ٣٤٩ ٥٢٥	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	(٢ ٣٠٤ ٩٤١)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٨٠ ٢٠٤ ٠١٠</u>	<u>٢٠ ٠٤٤ ٥٨٤</u>	

٩- موجودات أخرى

٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٥٩ ٧٤٣ ٠٧٥	٥٦ ٣٣٤ ١١٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ مصارف
٢٣ ٧٤٣ ٣٢٧	٥٤ ١٥٦ ٤٥٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ تسهيلات
١٢ ٥١٩ ١٢٧	٣٣ ١٤٣ ٦١٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ موجودات مالية
١٠٦ ٦٧٩ ٨٥٣	١١٩ ٥٢٧ ٣٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤ ٢٢٩ ٦٥٦	٣٠ ٧٤٢ ٧٦٩	أخرى
<u>٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨</u>	<u>٢٩٣ ٩٠٤ ٣٢٩</u>	

١٠- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للفقرة (١٩) من قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يترتب على كل مصرف يرخص بتأسيسه وفق أحكام هذا القانون الالتزام بإيداع مبلغ (١٠ %) من رأسماله المكتتب به في حساب مجمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥	١ ١٦٣ ٦٦٥ ٢٦٩	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥</u>	<u>١ ٨٩٩ ٦٦٣ ١٦٩</u>	

١١- ودائع مصارف

٢٠١١/٣/٣١ (مدققة)			٢٠١٢/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	-	٤٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	-	حسابات جارية
٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل
<u>٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>-</u>	

١٢- ودائع عملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٧٦ ٧٦٩ ٢٩٦	١ ٢١٠ ٣٠١ ٨٩٣	الشركات
٢ ٧٨٥ ٩٧٦ ١٥٦	٢ ٥٩٩ ٥٨٦ ٦٥٩	حسابات جارية
٨٠٤ ١٨٤ ٤٤٧	٧٨٩ ٥٤٩ ٤٨٦	ودائع لأجل
١٢٢ ٣٠٩ ١٤٦	١٥٧ ٧٦٦ ٠٩٩	الأفراد
٥٨٦ ٤٥١ ٦٥٥	٦٦٦ ٣٤٥ ٢٠٣	حسابات جارية
<u>٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠</u>	<u>٥ ٤٢٣ ٥٤٩ ٣٤٠</u>	ودائع توفير
		ودائع لأجل

بلغت قيمة الودائع الغير خاضعة للفائدة كما في ٢٠١٢/٠٣/٣١ مبلغ / ١ ٩٩١ ٤٥٦ ٣٦٨ / ليرة سورية أي ما نسبته (٣٦ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية ، وكما بلغت في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٠٩٦ ٠٨٩ ٠٦١ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢١ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية.

١٣ - تأمينات نقدية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٦٦ ٣٩٦ ٩١٦	

١٤ - مطلوبات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
<u>مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٩ ٢٤٠ ٧٧٠	١١٠ ٢١٧ ٩٠٣	فوائد برسوم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
١٧ ٢١٠ ٣٨٠	٢٩ ٤٣٥ ٥٥١	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٥٠ ٦٦٥ ٤٠٠	١٠٥ ٦٢٩ ٦٩٧	دائنو شراء موجودات ثابتة
٤٦ ٨٦٨ ٠٩٣	٣٨ ٤١٧ ٥١٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤	٩ ٧٤٣ ٧٥٠	أتعاب إدارة مستحقة
١١ ٤٨٩ ٠٠٠	١٧ ٢٥٣ ٨٠٠	دائنو عمليات الصراف الآلي
١٢ ٨٣٣ ٩٠٨	٧ ٧٢١ ١٠٠	ضريبة الرواتب والأجور
٢ ٢٢٥ ٣٨٤	٢ ٦٧٧ ٧٢١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٧ ٧٣٨ ٣٧٢	٣٠ ٨٨٢ ٥١٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١</u>	<u>٣٥١ ٩٧٩ ٥٤٨</u>	

١٥ - الفوائد الدائنة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١
غير مدققة	غير مدققة
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
٢ ٤٣٨ ٢٨٥	١٣ ٧٦١ ٢٤٧
٦٦ ٨١٨ ٢٥٢	٧٣ ٥٣٠ ٩٦٢
٤ ٦٤١ ٩١٤	٥ ٤٧٠ ٠٧٣
٣١ ٨٤٤ ٤٥٢	٦٥ ٦٤٣ ٣٠٩
١٠ ٤٦١ ٦١٤	٢١ ٣٩٤ ٢٠٧
<u>١١٦ ٢٠٤ ٥١٧</u>	<u>١٧٩ ٧٩٩ ٧٩٨</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
كمبيالات (أسناد) محسومة
أرصدة وإيداعات لدى مصارف
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٦ - الفوائد المدينة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١
غير مدققة	غير مدققة
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
٢٢ ٧٧١ ١٧٨	١ ٧٧٩ ٧٥٢
-	١٣٧ ٩٩٩
٨٤٥ ٨٨٨	١ ٣٧٢ ٨٥٣
٥٦ ٧٦١ ٨٤٦	٥٣ ٩٦٤ ٥٨٥
<u>٨٠ ٣٧٨ ٩١٢</u>	<u>٥٧ ٢٥٥ ١٨٩</u>

ودائع مصارف
ودائع عملاء
ودائع عملاء _ حسابات جارية
ودائع عملاء _ توفير
ودائع عملاء _ لأجل

١٧ - نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١
غير مدققة	غير مدققة
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	٢ ٢٩٩ ٩٧٨ ١٨٠
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم
<u>٠,٥٦</u>	<u>٧٦,٦٧</u>

ربح الفترة
يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم
نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

١٨ - النقد وما في حكمه

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٤٣٨ ٧١٣ ٤٦٤	٣ ٦٦٩ ٧٢٤ ٩١١	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي)
٥ ٠٧٥ ٧٠٣ ٤٩٨	١ ٨٨٣ ٢٦٧ ٢٩١	أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
(١٠٩ ٠٦٩)	(٤٦١ ٤٠٥)	ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٩ ٥١٤ ٣٠٧ ٨٩٣	٥ ٥٥٢ ٥٣٠ ٧٩٧	

١٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة والتابعة، ومع 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 ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
					بنود في المركز المالي
١٧٨ ٨٠٩ ١١٥	٤٢٤ ٥٩٣ ٩٨٣	-	-	٤٢٤ ٥٩٣ ٩٨٣	أرصدة لدى مصارف
٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٨٧٣ ٧٩٢ ٧٤١	-	-	٧ ٨٧٣ ٧٩٢ ٧٤١	إيداعات لدى مصارف
(٤٦١ ٤٠٥)	(٤٦١ ٤٠٥)	-	-	(٤٦١ ٤٠٥)	ودائع مصارف
٣٦ ١٧٦ ٣٤٥	٣٨ ٦٨٧ ٤٦٨	-	-	٣٨ ٦٨٧ ٤٦٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤)	(٩ ٧٤٣ ٧٥٠)	-	-	(٩ ٧٤٣ ٧٥٠)	أتعاب إدارة مستحقة *
(١٠٨٥ ٧٦١ ١٤٧)	(١٠٨٩ ٧٠٣ ٠٦٨)	(١٠٨٩ ٧٠٣ ٠٦٨)	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء)**
(٥٤ ٥٧٠ ١٦٩)	(٧٦ ١٦٠ ٥٤٨)	(٧٦ ١٦٠ ٥٤٨)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
-	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
٢ ١٩٦ ٥٢٩ ١١٧	١٦ ٤٢٥ ٠٨١	-	-	١٦ ٤٢٥ ٠٨١	كفالات معطاة للمصارف
-	-	-	-	-	كفالات معطاة للزائين
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	مجلس الإدارة	شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
					بنود في بيان الدخل
(٣٣ ٣٩١ ٩٢٩)	(٩ ٧٤٣ ٧٥٠)	-	-	(٩ ٧٤٣ ٧٥٠)	أتعاب الإدارة
٤٣ ٧٨٢ ٠٥٢	٢٧ ٧٤٣ ١٧٨	-	-	٢٧ ٧٤٣ ١٧٨	إيرادات الفوائد
(٨٥ ٠٨٤ ٨٦٢)	(٢١ ٥٩٠ ٦٨٥)	-	-	(٢١ ٥٩٠ ٦٨٥)	مصرف الفائدة على ودائع (مصروفات الفوائد)**
١ ٠١٩ ٥٩٦	٥٤٨ ٤٦٩	-	-	٥٤٨ ٤٦٩	فوائد وعمولات دائنة
(٧٠٨ ٦٧٢)	٢٨ ٨٠٠	-	-	٢٨ ٨٠٠	فوائد وعمولات مدينة

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين:

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
٤٦ ٩٥١ ٣٧٧	٢٧ ٢٣٨ ٢١٨	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية
٨ ٤٩٩ ٧٨٥	٣ ٩١٣ ٨٤٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥٥ ٤٥١ ١٦٢</u>	<u>٣١ ١٥٢ ٠٥٨</u>	

* ويتمثل في المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني _ قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ١٢/١١/٢٠٠٩ .

** بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (٨%) بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (صفر%) .

٢٠ - إدارة المخاطر المالية

أ) إطار إدارة المخاطر

لم يقيم البنك بأي تغييرات في سياساته لإدارة المخاطر والمذكورة ضمن الإيضاحات في البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٣١/١٢/٢٠١١ .

ب) مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

المجموع ليرة سورية	الشركات				كما في ٢٠١٢/٣/٣١ (غير مدققة)
	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة			
		والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
٢ ٢١٩ ٤٦٧ ١٤١	-	٥٩١ ٩٢٧ ٨٧٦	١ ٣٨١ ٤٨٧ ٣٦١	٢٤٦ ٠٥١ ٩٠٤	عادية (مقبولة المخاطر)
٢ ١٦١ ٧٣٤ ٠٢٤	-	٥٤٥ ٣٨٨ ٤٩٤	١ ٣٧٢ ٦٢٦ ٤١٤	٢٤٣ ٧١٩ ١١٦	منها : غير مستحقة منها مستحقة*
٤٧ ٤٠٥ ٣٤١	-	٣٦ ٩٣٦ ٣٨٣	٨ ٢١٩ ٤٢٨	٢ ٢٤٩ ٥٣٠	لغاية ٣٠ يوم
٩ ٦٨٤ ٦٥٢	-	٩ ٦٠٢ ٩٩٩	-	٨١ ٦٥٣	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٦٤٣ ١٢٤	-	-	٦٤١ ٥١٩	١ ٦٠٥	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٨٦٩ ٥٣٣ ٠٦٩	-	٩٠ ١٧٦ ٢٤٧	٧٥٢ ٤٥٦ ٠٨٨	٢٦ ٩٠٠ ٧٣٤	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
٤٧١ ٤٠١ ٢٩٨	-	٨٣ ٧٧٩ ٤٤٢	٣٦٠ ٧٢١ ١٢٢	٢٦ ٩٠٠ ٧٣٤	منها : غير مستحقة منها مستحقة*
٨٦ ٨١٨ ٣٨٦	-	١ ٨٢٧ ٨٠٥	٨٤ ٩٩٠ ٥٨١	-	لغاية ٣٠ يوم
١٨٤ ٦٠٨ ٠٤١	-	٣ ٦١٩ ٠٠٠	١٨٠ ٩٨٩ ٠٤١	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٢٦ ٧٠٥ ٣٤٤	-	٩٥٠ ٠٠٠	١٢٥ ٧٥٥ ٣٤٤	-	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
٣٢٣ ٨٤٣ ٣٠٣	-	٦١ ٧١١ ٦٣٨	٢٦٢ ١٣١ ٦٦٥	-	غير عاملة :
٦١ ٧١١ ٦٣٨	-	٦١ ٧١١ ٦٣٨	-	-	دون المستوى
٢٦٢ ١٣١ ٦٦٥	-	-	٢٦٢ ١٣١ ٦٦٥	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
٣ ٤١٢ ٨٤٣ ٥١٣	-	٧٤٣ ٨١٥ ٧٦١	٢ ٣٩٦ ٠٧٥ ١١٤	٢٧٢ ٩٥٢ ٦٣٨	المجموع
٩ ٩١١ ٥٨٣	-	١ ٤١٤ ٦٤٣	٨ ٤٩٦ ٩٤٠	-	يطرح فوائده معلقة
٢٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤	-	١١ ٤١٥ ٦٨٠	٢٣٧ ٢١٢ ٣٤٩	٢ ٢٠٦ ٢٩٥	يطرح مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٣ ١٥٢ ٠٩٧ ٦٠٦	-	٧٣٠ ٩٨٥ ٤٣٨	٢ ١٥٠ ٣٦٥ ٨٢٥	٢٧٠ ٧٤٦ ٣٤٣	الصافي في ٢٠١٢/٣/٣١
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ، ويعتبر حساب الجاري مدين متجاوزا إذا تجاوز السقف.

بناءً على أحكام القرار (٦٥٠ / م ن / ٤ ب) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدّل لبعض أحكام القرار (٥٩٧ / م ن / ٤ ب) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحاسب كالتالي :

- ١% من إجمالي الديون العادية المباشرة.

- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

- ٠,٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات .

ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١٢/٣/٣١ مبلغ / ٢٩ ٢٠٨ / ألف ليرة سورية _ في حال تحقيق أرباح _ مقابل / ٣٧ ٦٤٩ / ألف ليرة سورية في _ حال تحقيق أرباح _ بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة
إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٢

٢١ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

الإجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٣٣٥ ٩٦٩ ٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٣٣٥ ٩٦٩ ٨٤٧	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
١ ٨٨٣ ٢٦٧ ٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٨٣ ٢٦٧ ٢٩١	أرصدة لدى مصارف
٨ ٢٤٣ ٧٩٢ ٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٢٤٣ ٧٩٢ ٧٤١	ايداعات لدى مصارف
٣ ١٥٢ ٠٩٧ ٦٠٦	٥٢١ ٩٥٨ ٢١١	-	٧٢ ٣٤٢ ٧٤٣	-	-	-	١ ١٦٩ ٣١٠ ٥١٤	١ ٣٨٨ ٤٨٦ ١٣٨	-	تسهيلات الائتمانية مباشرة موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ١٥١ ٤٧٣ ٢٢٥	٧٠٨ ٣٩٠ ٠١٧	-	-	-	-	٣٥٩ ٦٤٥ ٤٠٨	-	-	١ ٠٨٣ ٤٣٧ ٨٠٠	موجودات أخرى
٢٩٣ ٩٠٤ ٣٢٩	١٧٧ ١٦٧ ٠٧١	-	٩٩٩ ١٧٩	-	-	٨ ٤٢٥ ٧٠٩	٤ ٢٩٣ ٤٩٥	١٣ ٥٤١ ١٤٣	٨٩ ٤٧٧ ٧٣٢	
<u>١٨ ٠٦٠ ٥٠٥ ٠٣٩</u>	<u>١ ٤٠٧ ٥١٥ ٢٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٧٣ ٣٤١ ٩٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٨ ٠٧١ ١١٧</u>	<u>١ ١٧٣ ٦٠٤ ٠٠٩</u>	<u>١ ٤٠٢ ٠٢٧ ٢٨١</u>	<u>١٣ ٦٣٥ ٩٤٥ ٤١١</u>	<u>الإجمالي في ٣١/٣/٢٠١٢ (غير مدققة)</u>
<u>١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦</u>	<u>١ ١٣٠ ٥٣٩ ٩٨٨</u>	<u>١ ٦٥١ ٧٣٩ ٥٣٠</u>	<u>٢٥٨ ١٧٥ ١١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٧ ١٥١ ٨٧٢</u>	<u>٩٣٠ ٠٩٢ ١٧٥</u>	<u>١ ٣٤٤ ٥٨٥ ١٠٥</u>	<u>١٢ ٧٢٠ ٨٦١ ٥٢٢</u>	<u>الإجمالي في ٣١/١٢/٢٠١١ مدققة</u>

(ج) مخاطر السوق
الإفصاحات الكمية
مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٣١/٣/٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٧ ٨٦١ ٣١٩ ٧٠١	١٣٧ ٥٧٣ ٠٩٥	١٠٣ ١٧٩ ٨٢١
يورو	(١٠٧ ٠٦٧ ٤٧٥)	(١ ٨٧٣ ٦٨١)	(١ ٤٠٥ ٢٦١)
جنيه استرليني	(١ ٩٥٦ ٦٥٩)	(٣٤ ٢٤٢)	(٢٥ ٦٨١)
عملات أخرى	١ ٥١٣ ٧٣١ ٢٨٣	٢٦ ٤٩٠ ٢٩٧	١٩ ٨٦٧ ٧٢٣

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٣١/٣/٢٠١٢ (غير مدققة)
ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٧ ٨٦١ ٣١٩ ٧٠١	(١٣٧ ٥٧٣ ٠٩٥)	(١٠٣ ١٧٩ ٨٢١)
يورو	(١٠٧ ٠٦٧ ٤٧٥)	١ ٨٧٣ ٦٨١	١ ٤٠٥ ٢٦١
جنيه استرليني	(١ ٩٥٦ ٦٥٩)	٣٤ ٢٤٢	٢٥ ٦٨١
عملات أخرى	١ ٥١٣ ٧٣١ ٢٨٣	(٢٦ ٤٩٠ ٢٩٧)	(١٩ ٨٦٧ ٧٢٣)

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٣١/١٢/٢٠١١ (مدققة)
ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣	١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤	٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨
يورو	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)	(٥٢٦ ٢٤٧)	(٣٩٤ ٦٨٦)
جنيه استرليني	(١ ٥٥٩ ٤١٩)	(٣١ ١٨٨)	(٢٣ ٣٩١)
عملات أخرى	١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠	٣٢ ٨٣٤ ١٢٣	٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٣١/١٢/٢٠١١ (مدققة)
ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣	(١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤)	(٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨)
يورو	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)	٥٢٦ ٢٤٧	٣٩٤ ٦٨٦
جنيه استرليني	(١ ٥٩٩ ٤١٩)	٣١ ١٨٨	٢٣ ٣٩١
عملات أخرى	١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠	(٣٢ ٨٣٤ ١٢٣)	(٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣)

(د) مخاطر العملات

أثر الزيادة في سعر الصرف (٥٢%)
كما في ٣١/٣/٢٠١٢ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
٢٣٢ ٧٣٣ ٠٤٨	٢٣٢ ٧٣٣ ٠٤٨	١١ ٦٣٦ ٦٥٢ ٤١١	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
١٣٨ ٣٦١	١٨٤ ٤٨١	٩ ٢٢٤ ٠٧٤	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
١٧ ٩٨٢	٢٣ ٩٧٥	١ ١٩٨ ٧٦٩	يورو
٢ ٢٢١	٩ ٩٦٢	١٤٨ ٠٩٤	جنيه استرليني
٣٣٤ ٨٠٦	٤٤٤ ٤٠٧	٢٢ ٣٢٠ ٣٧٢	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (٥٢%)
كما في ٣١/٣/٢٠١٢ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
(٢٣٢ ٧٣٣ ٠٤٨)	(٢٣٢ ٧٣٣ ٠٤٨)	١١ ٦٣٦ ٦٥٢ ٤١١	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
(١٣٨ ٣٦١)	(١٨٤ ٤٨١)	٩ ٢٢٤ ٠٧٤	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
(١٧ ٩٨٢)	(٢٣ ٩٧٥)	١ ١٩٨ ٧٦٩	يورو
(٢ ٢٢١)	(٩ ٩٦٢)	١٤٨ ٠٩٤	جنيه استرليني
(٣٣٤ ٨٠٦)	(٤٤٤ ٤٠٧)	٢٢ ٣٢٠ ٣٧٢	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف (٥٢%)
كما في ٣١/١٢/٢٠١١ (مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤	١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
٢٢٢ ٩٧٢	٢٩٧ ٢٩٦	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
٦٠ ٨٣٣	٨١ ١١٠	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	يورو
١ ٣٢٥	١ ٧٦٧	٨٨ ٣٥٨	جنيه استرليني
٧٠ ٣٥٧	٩٣ ٨٠٩	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (٥٢%)
كما في ٣١/١٢/٢٠١١ (مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
(١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤)	(١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤)	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	دولار أمريكي - مركز قطع بنوي
(٢٢٢ ٩٧٢)	(٢٩٧ ٢٩٦)	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
(٦٠ ٨٣٣)	(٨١ ١١٠)	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	يورو
(١ ٣٢٥)	(١ ٧٦٧)	٨٨ ٣٥٨	جنيه استرليني
(٧٠ ٣٥٧)	(٩٣ ٨٠٩)	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	عملات أخرى

٢٢ - التحليل القطاعي

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة ، الجمهورية العربية السورية.
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- حسابات الأفراد .

- حسابات المؤسسات .

- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع						
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
غير مدققة	غير مدققة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٥ ٨٢٥ ٦٠٥	١٢٢ ٥٤٤ ٦٠٩	-	٨٥ ٢٥٧ ٧٦٤	٣٧ ٢٨٤ ٧٥٢	٢ ٠٩٣	صافي الدخل من الفوائد
٤ ٣٢٢ ٩٠٤	٩ ٢٢٦ ٠٣٨	٤ ٩٤٧ ٢٧١	(٣٢٠ ٧١٢)	٤ ٤٣١ ٦٠٩	١٦٧ ٨٧٠	صافي الدخل من العملات والرسوم
١ ٩٠٧ ٥٠٨	١٥ ٨٩٥ ٧٦٥	-	١٥ ٨٩٥ ٧٦٥	-	-	أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦ ٠٠٦	١٩٤ ٧٠٧	١٩٤ ٧٠٧	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	٢ ٤٨٨ ٨٧٧ ٦٨٨	-	٢ ٤٨٨ ٨٧٧ ٦٨٨	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١٢٥ ٧٩٠ ٧٥٨	٢ ٦٣٦ ٧٣٨ ٨٠٧	٥ ١٤١ ٩٧٨	٢ ٥٨٩ ٧١٠ ٥٠٥	٤١ ٧١٦ ٣٦١	١٦٩ ٩٦٣	إجمالي دخل التشغيل
(١٢٨ ٥٤٧ ٢١٦)	(١٥٦ ٨٠٥ ٢١١)	(١٥٤ ٧٧٥ ٢١١)	(٢٠٣٠ ٠٠٠)	-	-	مصاريف تشغيلية
-	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	(١٩٨ ٤٠٣ ٦٠٠)	(١ ٥٩٦ ٤٠٠)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
(٢ ٧٥٦ ٤٥٨)	٢ ٢٧٩ ٩٣٣ ٥٩٦	(١٤٩ ٦٣٣ ٢٣٣)	٢ ٥٨٧ ٦٨٠ ٥٠٥	(١٥٦ ٦٨٧ ٢٣٩)	(١ ٤٢٦ ٤٣٧)	نتائج أعمال القطاع
١٩ ٦٦٣ ١١٣	٢٠ ٠٤٤ ٥٨٤	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	٢ ٢٩٩ ٩٧٨ ١٨٠	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١					
مدققة	غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
١٩ ٩٩٤ ٧٦٠ ٧٨٤	٢٦ ١٨٧ ٠٥٠ ٨٦٤	٤ ٤٣٣ ٤٨٠ ٨٨٠	١٨ ٦٠١ ٤٧٢ ٣٧٨	٢ ٨٥٦ ٣٨٦ ١٧٢	٢٩٥ ٧١١ ٤٣٤	موجودات القطاع
(٢ ٢٥٥ ٦٤٣ ٧٨٩)	(٢ ٣٣٧ ٨٤٨ ٦٥٠)	-	(٢ ٣٣٧ ٨٤٨ ٦٥٠)	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٤ ٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٣ ٨٤٩ ٢٠٢ ٢١٤</u>	<u>٤ ٤٣٣ ٤٨٠ ٨٨٠</u>	<u>١٦ ٢٦٣ ٦٢٣ ٧٢٨</u>	<u>٢ ٨٥٦ ٣٨٦ ١٧٢</u>	<u>٢٩٥ ٧١١ ٤٣٤</u>	مجموع الموجودات
٥ ٨٢٤ ٥٧٢ ٢٥٤	٥ ٤٩٣ ٥٩٧ ٦٦١	-	٣ ٦٥١ ٤٠٥	٣ ٨٧٦ ٢٨٥ ٤٦٨	١ ٦١٣ ٦٦٠ ٧٨٨	مطلوبات القطاع
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٥١ ٩٧٩ ٥٤٨	٣٥١ ٩٧٩ ٥٤٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٥ ٨٤٥ ٥٧٧ ٢٠٩</u>	<u>٣٥١ ٩٧٩ ٥٤٨</u>	<u>٣ ٦٥١ ٤٠٥</u>	<u>٣ ٨٧٦ ٢٨٥ ٤٦٨</u>	<u>١ ٦١٣ ٦٦٠ ٧٨٨</u>	مجموع المطلوبات
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٣/٣١					
غير مدققة	غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
٨٥ ١٢٧ ١٦٤	٨ ٣٩٣ ٢٠٨	٨ ٣٩٣ ٢٠٨	-	-	-	معلومات أخرى
(٥١ ٨٢٠ ١٣٨)	(٢٧ ٨٧٠ ٦٢٤)	(٢٧ ٨٧٠ ٦٢٤)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٢/٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٦٣٦ ٧٣٨ ٨٠٧	٤٨ ٢٢٠ ٩٣٠	٢ ٥٨٨ ٥١٧ ٨٧٧	إجمالي الإيرادات
٨ ٣٩٣ ٢٠٨	-	٨ ٣٩٣ ٢٠٨	مصاريف رأسمالية

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١١/٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢ ٩٧١ ٣٣٩	٧ ٨٧٤ ٧١٥	٣٥ ٠٩٦ ٦٢٤	إجمالي الإيرادات
٤٠٧ ٢٢٧ ٥١٣	-	٤٠٧ ٢٢٧ ٥١٣	مصاريف رأسمالية

-٢٣- كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
ألف ليرة سورية	ألف ليرة سورية	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المكتتب به
(٨٤١ ٧٥٦)	(٨٤١ ٧٥٦)	الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(١٨ ٩٠٤)	(١٨ ٦٩٩)	ينزل : موجودات غير ملموسة
١٤ ١٣٩ ٣٤٠	١٤ ١٣٩ ٥٤٥	رأس المال الأساسي
		رأس المال المساعد
٣٧ ٦٤٩	٣٧ ٦٤٩	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١ ٥٠٧ ٧٥٤	١ ٥٠٧ ٧٥٤	أرباح متراكمة غير محققة
١٥ ٦٨٤ ٧٤٣	١٥ ٦٨٤ ٩٤٨	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٨٣٥ ٣٥٦	٧ ٢٧٤ ٥٢٥	المخاطر الائتمانية
٢٣ ٦٩٩	٣٠ ٣٥١	مخاطر السوق
٢٣٩ ٤٣٣	١٣٢ ٠٣١	المخاطر التشغيلية
٧ ٠٩٨ ٤٨٨	٧ ٤٣٦ ٩٠٧	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
% ٢٢١	% ٢١١	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٢١	% ٢١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٠,١٤	% ٩٠,١٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

٢٤ - ١ ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	٩٥ ٤٣٧ ٩٢١	اعتمادات استيراد
٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	١٠٧ ٨٢١ ٢٠٠	قبولات
		كفالات
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠	دفع
٩٢ ٦٢٠ ٧٥٢	٥٤ ٤٧١ ١٥١	حسن تنفيذ
٢ ٢٠٦ ٧٢٦ ٧٨٠	٦٣٠ ٦٤٥ ١١٧	أخرى
<u>١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠</u>	<u>٣٩١ ٠٠٦ ٠٠٠</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢٤ - ٢ التزامات تعاقدية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣٩ ٣٩٨ ١٤٩	٤ ٢٩١ ٣٦٧	عقود مشاريع إنشائية