

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 2013

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية ش.م.م.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 في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س	15,000,000,000 ل.س	150,000,000 سهم	3,706 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 ش.م.ق.	% 50.81
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة		
3	اندروف دوف	عضو مجلس إدارة		
4	ابراهيم السليطي	عضو مجلس إدارة		
5	يوسف محمود النعمة	عضو مجلس إدارة		
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 الزيداني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين / خزانة التقاعد	% 5.00
10	وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.19

المدير التنفيذي (المدير العام)	وليد عبد النور
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11) 22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	224.67 ل.س	114 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %	
مجموع الموجودات	42,042,851,502	24,130,524,273	74.23 %	
حقوق المساهمين	33,700,935,204	18,453,692,437	82.62 %	
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	نفس الفترة من السنة السابقة	
إجمالي الدخل التشغيلي	15,164,091,888	16,686,559,437	(318,287,436)	619.73 %
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	14,151,784,009	15,202,560,266	(673,400,013)	846.30 %
إيراد ضريبة الدخل	11,292,440	44,682,501	(9,315,747)	316.47 %
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-
ربح (خسارة) الفترة	14,163,076,449	15,247,242,767	(682,715,760)	842.78 %
ربحية السهم	94.42	101.64	(4.55)	842.86 %

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 42.04 مليار ليرة سورية كما في 2013/6/30 وبمعدل نمو 74.23% عن بداية العام.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 16.92% حيث بلغت 3.7 مليار ليرة سورية كما في 2013/6/30.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 24.33% عن بداية العام حيث بلغت 6.14 مليار ليرة سورية كما في 2013/6/30.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 33.70 مليار ليرة سورية كما في 2013/6/30، مقابل 18.45 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 15.25 مليار ليرة سورية وبمعدل 82.62%.

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.

التاريخ: 30 تموز 2013



السفير

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2013



شهادة محاسب قانوني

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

تمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.م. ("البنك") والتي تشمل والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2013 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحاليفية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2013 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يقتصر أيضاً للتأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيانات وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

21 تموز 2013
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2013

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
4,823,764,178	5,017,373,391	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	1,589,291,974	5	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	21,532,750,000	6	إيداعات لدى المصارف
2,464,783,804	1,965,028,715	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,347,870,783	5,609,366,288	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,941,036,909	1,889,171,417		موجودات ثابتة
18,017,153	20,539,037		موجودات غير ملموسة
234,706,702	279,389,203	9	موجودات ضريبية مؤجلة
268,467,109	366,724,688	10	موجودات أخرى
2,006,704,614	3,773,216,789	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>24,130,524,273</u>	<u>42,042,851,502</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
310,061,405	1,462,531,405	12	ودائع المصارف
4,939,746,515	6,141,667,026	13	ودائع العملاء
48,005,011	32,313,695	14	تأمينات نقدية
14,470,000	178,346,000		مخصصات متنوعة
364,548,905	527,058,172	15	مطلوبات أخرى
<u>5,676,831,836</u>	<u>8,341,916,298</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,649,000	37,649,000	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(1,224,359,618)	(1,224,359,618)	18	خسائر متركمة محققة
4,640,403,055	4,640,403,055	18	أرباح متورة غير محققة
-	15,247,242,767		ربح الفترة
<u>18,453,692,437</u>	<u>33,700,935,204</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>24,130,524,273</u>	<u>42,042,851,502</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي شريف العمادي
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013		
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
332,043,273 (113,492,655)	383,959,566 (111,184,393)	152,243,475 (56,237,466)	237,428,756 (60,333,228)	19	الفوائد الدائنة
218,550,618	272,775,173	96,006,009	177,095,528	20	الفوائد المدينة صافي الدخل من الفوائد
20,250,694 (614,927)	13,328,051 (693,535)	10,703,944 (294,215)	9,043,976 (316,478)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
19,635,767	12,634,516	10,409,729	8,727,498		صافي الدخل من العمولات والرسوم
238,186,385	285,409,689	106,415,738	185,823,026		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
130,204,855 1,949,864,050 196,081	223,484,165 16,177,660,000 5,583	114,309,090 (539,013,638) 1,374	188,337,449 14,789,929,500 1,913		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
2,318,451,371	16,686,559,437	(318,287,436)	15,164,091,888		إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلية
(138,910,749) (55,848,840) (451,275)	(146,217,097) (56,831,579) (716,166)	(70,124,880) (28,203,854) (225,637)	(81,873,296) (28,628,193) (492,397)		نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الإنتمائية
(386,000,000) (16,575,000) (114,131,924)	(934,741,676) (163,662,000) (181,830,653)	(186,000,000) (14,545,000) (56,013,206)	(634,741,676) (166,917,000) (99,655,317)	21	مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى اجمالي المصاريف التشغيلية
(711,917,788)	(1,483,999,171)	(355,112,577)	(1,012,307,879)		
1,606,533,583	15,202,560,266	(673,400,013)	14,151,784,009		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
10,728,837 1,617,262,420	44,682,501 15,247,242,767	(9,315,747) (682,715,760)	11,292,440 14,163,076,449	9	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل ربح (خسارة) الفترة
10.78	101.64	(4.55)	94.42	22	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,617,262,420	15,247,242,767	(682,715,760)	14,163,076,449	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>1,617,262,420</u>	<u>15,247,242,767</u>	<u>(682,715,760)</u>	<u>14,163,076,449</u>	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013

الإجمالي	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						2013 (غير مدققة)
18,453,692,437	4,640,403,055	(1,224,359,618)	-	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
15,247,242,767	-	-	15,247,242,767	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>33,700,935,204</u>	<u>4,640,403,055</u>	<u>(1,224,359,618)</u>	<u>15,247,242,767</u>	<u>37,649,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2013
						2012 (غير مدققة)
15,703,646,825	1,507,753,905	(841,756,080)	-	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
-	(82,012,361)	82,012,361	-	-	-	التحويل من ارباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي
1,617,262,420	-	-	1,617,262,420	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>17,320,909,245</u>	<u>1,425,741,544</u>	<u>(759,743,719)</u>	<u>1,617,262,420</u>	<u>37,649,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2012

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
1,606,533,583	15,202,560,266	الربح قبل ضريبة الدخل
55,848,840	56,831,579	تعديلات للبنود غير النقدية:
451,275	716,166	استهلاكات
		اطفاءات
(1,664,418,694)	(13,424,106,499)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم الموجودات والمطلوبات المالية
867,466	1,365,276	اطفاء علاوة استثمارات مالية
386,000,000	934,741,676	21 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
16,575,000	163,662,000	مخصصات متنوعة
401,857,470	2,935,770,464	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
57,082,658	(30,743,281)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى المصارف المركزية
1,200,049,766	(2,451,766,550)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
(14,023,093)	(54,718,133)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,523,728	10,113,009	النقص في الموجودات الأخرى
(493,743,000)	-	النقص في ودائع مصارف
(929,753,330)	(498,676,860)	النقص في ودائع العملاء
(3,078,988)	(18,679,368)	النقص في التأمينات النقدية
1,919,054	(648,192)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
222,834,265	(109,348,911)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(47,712,956)	(4,966,087)	شراء موجودات ثابتة
(21,000)	(3,238,050)	شراء موجودات غير ملموسة
(47,733,956)	(8,204,137)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
175,100,309	(117,553,048)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(206,202,536)	(1,766,512,175)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
5,251,728,977	6,611,112,220	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
5,220,626,750	4,727,046,997	23 النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
134,151,563	256,855,652	فوائد مقبوضة
46,278,056	129,993,346	فوائد مدفوعة

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

1. معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

غاية البنك القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعها في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً في دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وطرطوس وحمص والدلب ودرعا ودير الزور.

يساهم بنك قطر الوطني – قطر بنسبة 50.81% من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني – سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009 إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين بنك قطر الوطني – سورية وبين بنك قطر الوطني – قطر ("المدير") والتي بموجبها :

يقدم المدير الخدمات الإدارية والفنية للبنك وتتضمن هذه الخدمات ما يلي :

- 1) مراجعة واعتماد ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) التقارير المالية والإدارية داخلياً أو خارجياً.
- 3) خطط العمل والموازنات سنوياً على الأقل.
- 4) المصروفات الرأسمالية طبقاً للصلاحيات المعتمدة من المجلس.
- 5) رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 6) إدارة المخاطر وتقييم واعتماد القروض حسب جدول صلاحيات معتمد من المجلس.
- 7) الخدمات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب .
- 8) يحق للمدير تقديم خدمات أخرى إضافة إلى الخدمات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، وذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

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

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها 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 حزيران 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم .

أدرجت اسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 26 نيسان 2010.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 21 تموز 2013.

2. أسس الإعداد والسياسات 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 السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل 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 المحتملة 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 الشامل المرحلي.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها والتمثلة بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الإستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الإستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات 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.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
490,721,004	470,848,749	نقد في الخزينة
4,070,660,248	4,129,437,679	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
262,382,926	417,086,963	احتياطي ودائع (*)
<u>4,823,764,178</u>	<u>5,017,373,391</u>	

(*) 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 كما في 30 حزيران 2013 مبلغ 417,086,963 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 262,382,926 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
342,515,947	336,530,242	5,985,705	30 حزيران 2013 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,246,776,027	15,246,000	1,231,530,027	
<u>1,589,291,974</u>	<u>351,776,242</u>	<u>1,237,515,732</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
105,840,794	102,660,496	3,180,298	31 كانون الأول 2012 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
2,253,951,579	1,051,596,900	1,202,354,679	
<u>2,359,792,373</u>	<u>1,154,257,396</u>	<u>1,205,534,977</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2013 مبلغ 276,336,094 ليرة سورية (مقابل 59,897,660 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
21,532,750,000	20,932,750,000	600,000,000	30 حزيران 2013 (غير مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
7,665,380,648	7,665,380,648	-	31 كانون الأول 2012 (مدققة) إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
142,200,948	212,812,186	الشركات الكبرى
1,826,738,115	2,726,078,995	حسابات جارية مدينة
119,693,698	105,986,565	قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
179,787,100	108,794,604	الشركات الصغيرة والمتوسطة
588,869,197	299,239,233	حسابات جارية مدينة
71,148,423	13,627,042	قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
7,339,540	13,309,762	الأفراد
214,550,867	203,074,594	حسابات جارية مدينة
419,245	849,736	قروض وسلف
3,150,747,133	3,683,772,717	بطاقات الائتمان
		المجموع
(74,129,005)	(172,382,002)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(337,925,898)	(657,705,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(273,908,426)	(888,657,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
2,464,783,804	1,965,028,715	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تمة)

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 705,012 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2013 مقابل 1,778,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,510,573,948 ليرة سورية، أي ما نسبته (41%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2013 مقابل 930,464,572 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته (29.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,338,191,946 ليرة سورية أي ما نسبته (38.11%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2013 مقابل 856,335,567 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، أي ما نسبته (27.83%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 حزيران 2013 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
611,834,324	24,607,042	587,227,282	الرصيد في 1 كانون الثاني
934,527,676	24,433,318	910,094,358	التغيير خلال الفترة
1,546,362,000	49,040,360	1,497,321,640	الرصيد في 30 حزيران
337,925,898	437,000	337,488,898	الرصيد في 1 كانون الثاني
273,908,426	24,170,042	249,738,384	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
319,779,102	784,000	318,995,102	الإضافات
614,748,574	23,649,318	591,099,256	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
657,705,000	1,221,000	656,484,000	الرصيد في 30 حزيران 2013
888,657,000	47,819,360	840,837,640	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً للديون غير المنتجة
1,546,362,000	49,040,360	1,497,321,640	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى:

1. تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2012 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) عند نهاية عام 2013.
2. تم الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 49,472,000 ليرة سورية.
3. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم إعداد اختبارات جهد للمحظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات اضافية تعادل 856,998,000 ليرة سورية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
143,999	74,129,005	الرصيد في بداية الفترة / السنة
79,290,675	124,414,275	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(5,305,669)	(26,161,278)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
74,129,005	172,382,002	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
2,347,870,783	5,609,366,288	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		سندات مالية
1,960,870,783	4,684,366,288	تحليل السندات
387,000,000	925,000,000	ذات عائد ثابت
2,347,870,783	5,609,366,288	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.33% حسب الجدول التالي :

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
393,163,343	940,439,911	2015	3.67%	شركات
153,579,014	367,536,847	2015	5.29%	شركات
231,834,470	554,262,991	2015	5.08%	شركات
389,226,223	929,405,300	2015	3.64%	بنوك
388,264,182	927,646,434	2016	3.29%	شركات
404,803,551	965,074,805	2019	6.66%	بنوك
387,000,000	925,000,000	2019	متغير	بنوك
2,347,870,783	5,609,366,288			المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
217,917,901	234,706,702	رصيد بداية الفترة / السنة
16,788,801	44,682,501	المضاف خلال الفترة / السنة
234,706,702	279,389,203	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
218,572,115	267,864,498	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن:
16,134,587	11,524,705	خسارة الفترة / السنة
234,706,702	279,389,203	مصاريف التأسيس

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2012 غير مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,606,533,583	15,202,560,266	الدخل قبل الضريبة
(18,439,529)	(18,439,529)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(1,949,864,050)	(16,177,660,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
16,575,000	(225,000)	مخصص تقلب أسعار الصرف
267,209,324	614,962,574	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	1,001,585	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	163,887,000	مخصصات متنوعة
16,630,794	16,743,573	استهلاك المباني
(61,354,878)	(197,169,531)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
15,338,719	49,292,383	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
192,563,549	218,572,115	موجودات ضريبة مؤجلة في بداية الفترة
207,902,268	267,864,498	موجودات ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
101,417,409 (36,879,058)	64,538,352 (18,439,529)	مصاريف التأسيس
64,538,351 25%	46,098,823 25%	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
16,134,587	11,524,705	نسبة الضريبة

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
15,338,719 (4,609,882)	49,292,383 (4,609,882)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
10,728,837	44,682,501	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2012 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
62,446,380	158,078,243	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
52,871,686	60,520,153	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,771,502	41,595,086	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
79,205,967	67,789,456	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
12,273,599	32,865,782	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
43,897,975	5,875,968	أخرى
268,467,109	366,724,688	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي :

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة السورية
1,270,706,714	3,037,218,889	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,006,704,614	3,773,216,789	

12. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
740,461,405	461,405	740,000,000	30 حزيران 2013 (غير مدققة)
722,070,000	-	722,070,000	حسابات جارية
1,462,531,405	461,405	1,462,070,000	ودائع لأجل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
310,061,405	461,405	309,600,000	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
			حسابات جارية

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,255,993,651	1,135,882,969	الشركات
1,658,014,008	1,934,292,875	حسابات جارية
937,315,202	1,537,314,196	ودائع لأجل
202,396,649	215,316,386	الأفراد
886,027,005	1,318,860,600	حسابات جارية
4,939,746,515	6,141,667,026	ودائع توفير
		ودائع لأجل

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 6,668,650 ليرة سورية أي ما نسبته 0.11% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2013 (مقابل 10,089,501 ليرة سورية أي ما نسبته 0.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,671,610,457 ليرة سورية أي ما نسبته 43% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2013 (مقابل 2,190,435,335 ليرة سورية أي ما نسبته 44% كما في 31 كانون الأول 2012).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
48,005,011	32,313,695	

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
58,374,313	39,565,360	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
38,136,713	26,113,095	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
57,414,237	217,151,366	أمانات برسم الدفع
50,500,000	58,904,359	دائنو شراء موجودات ثابتة
78,632,799	95,823,391	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
38,700,000	45,553,593	أتعاب إدارية مستحقة
14,483,700	18,297,800	دائنو عمليات الصراف الآلي
11,593,575	13,479,821	ضريبة الرواتب والأجور
9,236,850	2,252,000	حوالات برسم الدفع
2,409,578	2,761,300	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
5,067,140	7,156,087	أرصدة دائنة أخرى
364,548,905	527,058,172	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 2013 وفي 31 كانون الأول 2012. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلا من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة /91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى 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 رأسمال البنك.

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

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

فئة ج – هي الأسهم التي تملكها بعض مؤسسات القطاع العام السوري المصرفي والمالي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. تشكل هذه الفئة 15.42% من رأسمال البنك.

يمتلك بنك قطر الوطني – قطر ما نسبته 50.81% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

ان أسهم البنك البالغة 150,000,000 سهم موزعة بين ليرة سورية ودولار أمريكي كما يلي :

عدد الأسهم	دولار أمريكي	ليرة سورية
73,599,790	-	7,359,979,000
76,400,210	164,173,990	7,640,021,000
150,000,000	164,173,990	15,000,000,000

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدّل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي :

1% من إجمالي الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013. لقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 حزيران 2013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2012، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4).

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

19. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
24,805,972	33,452,993	تسهيلات ائتمانية مباشرة
147,399,150	116,162,109	حسابات جارية مدينة
12,022,903	6,960,223	قروض وسلف
-	849,736	سندات محسومة
104,195,192	151,049,744	بطاقات الإئتمان
43,620,056	75,484,761	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
332,043,273	383,959,566	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

20. الفوائد المدينة

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
1,780,427	-	ودائع مصارف
557,113	668,246	ودائع العملاء
4,634,499	5,923,984	حسابات جارية
106,520,616	104,592,163	توفير
113,492,655	111,184,393	ودائع لأجل

21. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	
118,790,676	319,779,102	تسهيلات ائتمانية مباشرة
267,209,324	614,748,574	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
386,000,000	934,527,676	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	214,000	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
386,000,000	934,741,676	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 حزيران 2012 غير مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	ربح الفترة (ليرة سورية)
1,617,262,420	15,247,242,767	
150,000,000	150,000,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
10.78	101.64	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

23. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2012 غير مدققة	31 كانون الأول 2012 مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,866,932,876	4,561,381,252	4,600,286,428	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
354,155,279	2,359,792,373	1,589,291,974	تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
(461,405)	(310,061,405)	(1,462,531,405)	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,220,626,750	6,611,112,220	4,727,046,997	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، 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.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
31 كانون الأول 2012	30 حزيران 2013	غير مدققة	غير مدققة	
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,108,154,056	283,922,497	-	283,922,497	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
7,665,380,648	20,932,750,000	-	20,932,750,000	أرصدة لدى مصارف
(461,405)	(461,405)	-	(461,405)	إيداعات لدى مصارف
57,479,842	150,158,065	-	150,158,065	ودائع المصارف
(38,700,000)	(45,553,593)	-	(45,553,593)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(6,103,719)	(1,535,951)	(1,535,951)	-	أتعاب إدارة مستحقة (*)
57,414,237	(217,071,733)	-	(217,071,733)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)
				أمانات برسم الدفع (مطلوبات أخرى)
21,744,176	40,831,208	-	40,831,208	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
				كفالات معطاة للمصارف
المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	غير مدققة	غير مدققة	
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	
(17,072,500)	(16,355,597)	-	(16,355,597)	عناصر بيان الدخل المرحلي
54,377,642	99,448,931	-	99,448,931	أتعاب الإدارة
(34,047,824)	(11,980)	(11,980)	-	فوائد دائنة
637,749	267,362	-	267,362	فوائد مدينة (**)
(534,735)	(129,188)	-	(129,188)	عمولات دائنة
				عمولات مدينة

(*) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني – قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.
(**) بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 8% بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 0%.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

24. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,368,410	50,085,552	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
5,379,640	7,987,840	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>49,748,050</u>	<u>58,073,392</u>	

25.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات				30 حزيران 2013 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
530,691,961	165,893,746	155,390,846	209,407,369	المجموع
1,642,506,808	1,371,742,585	266,270,033	4,494,190	منها غير مستحقة
2,173,198,769	1,537,636,331	421,660,879	213,901,559	منها مستحقة (*):
1,356,297,256	867,653,699	325,232,805	163,410,752	لغاية 60 يوم
816,901,513	669,982,632	96,428,074	50,490,807	من 61 لغاية 90 يوم
206,173,302	116,616,717	42,936,878	46,619,707	من 91 يوم لغاية 179 يوم
41,919,982	-	41,796,751	123,231	غير عاملة:
568,808,229	553,365,915	11,694,445	3,747,869	دون المستوى
1,510,573,948	1,507,241,415	-	3,332,533	مشكوك فيها
200,521,554	198,820,783	-	1,700,771	هالكة (رديئة)
302,602,275	301,171,948	-	1,430,327	المجموع
1,007,450,119	1,007,248,684	-	201,435	يطرح: فوائد معلقة
3,683,772,717	3,044,877,746	421,660,879	217,234,092	يطرح: مخصص التدني
(172,382,002)	(172,311,255)	-	(70,747)	الصافي
(1,546,362,000)	(1,401,781,532)	(95,540,108)	(49,040,360)	
1,965,028,715	1,470,784,959	326,120,771	168,122,985	

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الشركات			31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,344,582,651	173,187,605	953,223,292	218,171,754	عادية (مقبولة المخاطر)
875,699,910	324,051,907	548,032,000	3,616,003	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,220,282,561	497,239,512	1,501,255,292	221,787,757	المجموع
1,572,452,302	390,591,238	962,991,068	218,869,996	منها غير مستحقة
647,830,259	106,648,274	538,264,224	2,917,761	منها مستحقة:
32,048,191	8,999,274	21,905,224	1,143,693	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
615,782,068	97,649,000	516,359,000	1,774,068	من 91 يوم لغاية 179 يوم
930,464,572	342,565,208	587,377,469	521,895	غير عاملة:
363,823,060	11,715,604	351,777,085	330,371	دون المستوى
304,407,652	68,615,744	235,600,384	191,524	مشكوك فيها
262,233,860	262,233,860	-	-	هالكة (رديئة)
3,150,747,133	839,804,720	2,088,632,761	222,309,652	المجموع
(74,129,005)	(40,146,246)	(33,941,488)	(41,271)	يطرح : فوائد معلقة
(611,834,324)	(322,411,340)	(264,815,942)	(24,607,042)	يطرح : مخصص التدني
2,464,783,804	477,247,134	1,789,875,331	197,661,339	الصافي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات				30 حزيران 2013 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
101,920,500	-	70,051,500	31,869,000	عادية (مقبولة المخاطر)
33,755,000	-	33,755,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
135,675,500	-	103,806,500	31,869,000	المجموع
135,675,500	-	103,806,500	31,869,000	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
135,675,500	-	103,806,500	31,869,000	المجموع
(214,000)	-	(214,000)	-	يطرح : مخصص التدني
135,461,500	-	103,592,500	31,869,000	الصافي
الشركات				31 كانون الأول 2012 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	المجموع
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	المجموع
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	الصافي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد	30 حزيران 2013 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
195,770,856	-	195,770,856	-	عادية (مقبولة المخاطر)
806,254,786	667,192,825	139,061,961	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
390,197,172	337,697,172	52,500,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
337,697,172	337,697,172	-	-	مشكوك فيها
52,500,000	-	52,500,000	-	هالكة (رديئة)
1,392,222,814	1,004,889,997	387,332,817	-	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,392,222,814	1,004,889,997	387,332,817	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,392,222,814	1,004,889,997	387,332,817	-	المجموع
المجموع	الشركات		الأفراد	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,818,449,750	1,421,461,000	376,288,750	20,700,000	عادية (مقبولة المخاطر)
227,823,000	59,964,000	167,859,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
516,180,575	503,498,000	12,682,575	-	غير عاملة:
516,180,575	503,498,000	12,682,575	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,562,453,325	1,984,923,000	556,830,325	20,700,000	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,562,453,325	1,984,923,000	556,830,325	20,700,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
2,562,453,325	1,984,923,000	556,830,325	20,700,000	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

الشركات				31 حزيران 2013 (غير مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
45,229,395	-	37,429,395	7,800,000	-	عادية (مقبولة المخاطر)
5,063,250	-	5,063,250	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
50,292,645	-	42,492,645	7,800,000	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها:
22,691,245	-	14,891,245	7,800,000	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
27,601,400	-	27,601,400	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
50,292,645	-	42,492,645	7,800,000	-	المجموع

الشركات				31 كانون الأول 2012 (مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
75,971,161	-	67,289,911	8,681,250	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
75,971,161	-	67,289,911	8,681,250	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها:
48,005,011	-	40,028,761	7,976,250	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
27,966,150	-	27,261,150	705,000	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
75,971,161	-	67,289,911	8,681,250	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 حزيران 2013 مبلغ 374,595,721 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 303,447,000 ليرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 30 حزيران 2013 مبلغ 437,044,427 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 434,705,000 ليرة سورية).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

الإجمالي	خدمات واخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 حزيران 2013 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,546,524,642	-	-	-	-	-	4,546,524,642	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,589,291,974	-	-	-	-	-	1,589,291,974	أرصدة لدى المصارف
21,532,750,000	-	-	-	-	-	21,532,750,000	إيداعات لدى مصارف
1,965,028,715	355,902,803	168,122,985	-	777,397,637	663,605,290	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,609,366,288	1,849,446,272	-	940,439,911	-	-	2,819,480,105	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
266,069,450	11,554,237	1,004,257	-	11,659,850	42,177,777	199,673,329	موجودات أخرى
3,773,216,789	-	-	-	-	-	3,773,216,789	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
39,282,247,858	2,216,903,312	169,127,242	940,439,911	789,057,487	705,783,067	34,460,936,839	المجموع
21,589,269,641	1,504,988,727	220,088,400	393,163,344	684,602,126	1,160,258,579	17,626,168,465	31 كانون الأول 2012 (مدققة)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 حزيران 2013 (غير مدققة)			العملة
حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
36,813,393	49,084,524	2,454,226,224	33,330,389	44,440,518	2,222,025,886	ليرة سورية
123,811,052	165,081,403	8,254,070,139	298,389,551	397,852,734	19,892,636,711	دولار أميركي
(703,793)	(938,391)	(46,919,549)	(867,576)	(1,156,768)	(57,838,411)	يورو
(21,221)	(28,294)	(1,414,701)	(44,246)	(58,994)	(2,949,682)	جنيه استرليني
(198,820)	(265,093)	(13,254,637)	(4,049,537)	(5,399,382)	(269,969,085)	عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 حزيران 2013 (غير مدققة)			العملة
حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد حسابية حقوق الملكية	الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	
36,813,393	(49,084,524)	2,454,226,224	(33,330,389)	(44,440,518)	2,222,025,886	ليرة سورية
123,811,052	(165,081,403)	8,254,070,139	(298,389,551)	(397,852,734)	19,892,636,711	دولار أميركي
703,793	938,391	(46,919,549)	867,576	1,156,768	(57,838,411)	يورو
21,221	28,294	(1,414,701)	44,246	58,994	(2,949,682)	جنيه استرليني
198,820	265,093	(13,254,637)	4,049,537	5,399,382	(269,969,085)	عملات أخرى

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 10%

زيادة 10%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 حزيران 2013 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
1,163,709,000	1,163,709,000	11,637,090,000	2,781,475,000	2,781,475,000	27,814,750,000	دولار أميركي (بنبوي)
20,922,545	27,896,727	278,967,265	26,658,818	35,545,091	355,450,910	دولار أميركي (تشغلي)
(52,686)	(70,249)	(702,485)	500,195	666,927	6,669,274	يورو
(533)	(711)	(7,112)	6,797	9,062	90,620	جنيه استرليني
679,524	906,032	9,060,322	898,547	1,198,063	11,980,630	العملات الأخرى

انخفاض 10%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 حزيران 2013 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
1,163,709,000	(1,163,709,000)	11,637,090,000	(2,781,475,000)	(2,781,475,000)	27,814,750,000	دولار أميركي (بنبوي)
20,922,545	(27,896,727)	278,967,265	(26,658,818)	(35,545,091)	355,450,910	دولار أميركي (تشغلي)
52,686	70,249	(702,485)	(500,195)	(666,927)	6,669,274	يورو
533	711	(7,112)	(6,797)	(9,062)	90,620	جنيه استرليني
(679,524)	(906,032)	9,060,322	(898,547)	(1,198,063)	11,980,630	العملات الأخرى

26. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

خزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليها البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2012 (مدققة)	30 حزيران 2012 (غير مدققة)	30 حزيران 2013 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
393,567,554	218,550,618	272,775,173	-	226,534,505	56,242,900	(10,002,232)	صافي الدخل من الفوائد
43,901,244	19,635,767	12,634,516	9,145,937	1,531,232	1,932,347	25,000	صافي الدخل من العمولات والرسوم
241,262,623	130,204,855	223,484,165	-	223,484,165	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
549,711	196,081	5,583	5,583	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
3,259,588,000	1,949,864,050	16,177,660,000	-	16,177,660,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,938,869,132 (644,612,321)	2,318,451,371 (325,917,788)	16,686,559,437 (549,257,495)	9,151,520 (385,595,495)	16,629,209,902 (163,662,000)	58,175,247	(9,977,232)	إجمالي الدخل التشغيلي
(561,000,000)	(386,000,000)	(934,741,676)	-	-	(910,308,358)	(24,433,318)	مصاريف تشغيلية
2,733,256,811	1,606,533,583	15,202,560,266	(376,443,975)	16,465,547,902	(852,133,111)	(34,410,550)	مصرف الخسائر الائتمانية
16,788,801	10,728,837	44,682,501	-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
2,750,045,612	1,617,262,420	15,247,242,767	(376,443,975)	16,465,547,902	(852,133,111)	(34,410,550)	إيراد ضريبة الدخل
							ربح الفترة / السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة) المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة)					
		المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
19,661,591,786	17,958,371,193	35,713,810,368	-	29,539,829,647	3,282,489,539	2,891,491,182	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	4,208,952,006	(1,485,583,809)	(2,723,368,197)	موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
4,468,932,487	4,314,606,364	6,329,041,134	6,329,041,134	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
24,130,524,273	22,272,977,557	42,042,851,502	6,329,041,134	33,748,781,653	1,796,905,730	168,122,985	مجموع الموجودات
5,312,282,931	4,637,087,506	7,814,858,126	-	1,640,877,405	3,282,489,539	2,891,491,182	مطلوبات القطاع
364,548,905	314,980,806	527,058,172	527,058,172	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
5,676,831,836	4,952,068,312	8,341,916,298	527,058,172	1,640,877,405	3,282,489,539	2,891,491,182	مجموع المطلوبات
113,050,859	55,848,840	56,831,579					إستهلاكات
907,509	451,275	716,166					إطفاءات
53,786,667	47,733,956	8,204,137					المصاريف الرأسمالية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	
2,318,451,371	16,686,559,437	97,280,953	176,384,693	2,221,170,418	16,510,174,744	إجمالي الدخل التشغيلي
47,733,956	8,204,137	-	-	47,733,956	8,204,137	مصاريف رأسمالية

27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 حزيران 2013 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
(1,224,360)	(1,224,360)	الأموال الخاصة الأساسية:
(18,017)	(20,539)	رأس المال المكتتب به
13,757,623	13,755,101	الخسائر المتراكمة
		موجودات غير ملموسة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
4,640,403	4,640,403	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
18,435,675	18,433,153	أرباح متراكمة غير محققة
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
6,660,597	10,244,270	الموجودات المرجحة بالمخاطر
108,963	47,682	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
288,028	374,191	مخاطر السوق
338,835	338,835	المخاطر التشغيلية
7,396,423	11,004,978	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
249.25%	167.50%	نسبة كفاية رأس المال (%)
186%	124.99%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
74.55%	40.82%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 / م ن / ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2013

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية
33,835,000	33,835,000
127,646,965	71,425,500
31,412,000	30,415,000
192,893,965	135,675,500
62,375,247	65,831,207
317,331,976	241,596,397
572,601,188	443,103,104

تعهدات نيابة عن العملاء

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية
2,343,057	5,600,331
3,463,000	11,378,000
98,085,875	105,538,195
82,400,513	66,705,818
186,292,445	189,222,344

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات