

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 2014

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	3,636 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	% 50.81
2	علي راشد المهندي	عضو مجلس إدارة		
3	اندروف دوق	عضو مجلس إدارة		
4	ابراهيم السليطي	عضو مجلس إدارة		
5	خالد أحمد السادة	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 الزبداني	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 - أبو رمانة هاتف: 00963 (11) 3353660 فاكس: 00963 (11) 3353650 موقع الكتروني: www.qnb.sy

لندورا

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	201.93 ل.س	127. ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

البيانات بالآلاف السورية

التغير %	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		النتائج الأولية المقارنة
	30 حزيران 2014	31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2013	30 حزيران 2013	
	39,819,008,712	35,475,599,320	30,289,274,563	27,113,392,192	مجموع الموجودات
12.24 %					حقوق المساهمين
11.71 %					
	لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	لفترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2013	
	2,186,110,654	3,623,033,039	15,164,091,888	16,686,559,437	إجمالي الدخل التشغيلي
	1,958,233,587	3,176,191,490	14,151,784,009	15,202,560,266	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
	(18,506,310)	(309,119)	11,292,440	44,682,501	ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
	1,939,727,277	3,175,882,371	14,163,076,449	15,247,242,767	ربح (خسارة) الفترة
	12.93	21.17	94.42	101.64	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 39.8 مليار ليرة سورية كما في 2014/6/30 وبمعدل نمو 12.24% عن بداية العام.
- انخفضت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 2.42% حيث بلغت 3.59 مليار ليرة سورية كما في 2014/6/30.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 23.49% عن بداية العام حيث بلغت 7.95 مليار ليرة سورية كما في 2014/6/30.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 30.29 مليار ليرة سورية كما في 2014/6/30، مقابل 27.11 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 3.18 مليار ليرة سورية وبمعدل 11.71%.

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي

بنك قطر الوطني - سورية

التاريخ: 05 آب 2014



Handwritten signature and date.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2014



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 حزيران 2014 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2014 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

عمد القادر عزة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

5 آب 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2014

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
5,063,838,287	6,671,437,755	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	1,801,927,722	5	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	18,782,863,750	6	إيداعات لدى المصارف
1,596,877,962	1,500,467,288	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	4,972,552,206	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,228,574	1,756,994,491		موجودات ثابتة
37,331,290	49,051,943		موجودات غير ملموسة
390,256,732	389,947,613	9	موجودات ضريبية مؤجلة
412,601,503	462,851,932	10	موجودات أخرى
3,092,058,888	3,430,914,012	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,475,599,320	39,819,008,712		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,161,175,905	1,007,654,712	12	ودائع المصارف
6,435,141,924	7,946,661,141	13	ودائع العملاء
25,669,744	30,546,634	14	تأمينات نقدية
208,430,000	107,363,323	15	مخصصات متنوعة
531,789,555	437,508,339	16	مطلوبات أخرى
8,362,207,128	9,529,734,149		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,504,298,363)	(2,504,298,363)	19	خسائر متراكمة محققة
14,580,041,555	14,580,041,555	19	أرباح مدورة غير محققة
-	3,175,882,371		ربح الفترة
27,113,392,192	30,289,274,563		مجموع حقوق الملكية
35,475,599,320	39,819,008,712		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة



النور

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
383,959,566	521,250,210	237,428,756	238,325,718	20	الفوائد الدائنة
(111,184,393)	(150,450,247)	(60,333,228)	(81,442,556)	21	الفوائد المدينة
<u>272,775,173</u>	<u>370,799,963</u>	<u>177,095,528</u>	<u>156,883,162</u>		صافي الدخل من الفوائد
13,328,051	18,050,469	9,043,976	11,118,945		العمولات والرسوم الدائنة
(693,535)	(1,736,377)	(316,478)	(931,058)		العمولات والرسوم المدينة
<u>12,634,516</u>	<u>16,314,092</u>	<u>8,727,498</u>	<u>10,187,887</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
285,409,689	387,114,055	185,823,026	167,071,049		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
223,484,165	46,011,837	188,337,449	30,520,611		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
16,177,660,000	3,103,224,000	14,789,929,500	1,987,627,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,583	86,683,147	1,913	891,994		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>16,686,559,437</u>	<u>3,623,033,039</u>	<u>15,164,091,888</u>	<u>2,186,110,654</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(146,217,097)	(145,326,707)	(81,873,296)	(73,034,579)		نفقات الموظفين
(56,831,579)	(56,987,573)	(28,628,193)	(28,496,155)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(716,166)	(2,083,039)	(492,397)	(1,407,651)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(934,741,676)	-	(634,741,676)	-	22	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(163,662,000)	2,450,000	(166,917,000)	1,005,000		مخصصات متنوعة
(181,830,653)	(244,894,230)	(99,655,317)	(125,943,682)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(1,483,999,171)</u>	<u>(446,841,549)</u>	<u>(1,012,307,879)</u>	<u>(227,877,067)</u>		اجمالي المصاريف التشغيلية
15,202,560,266	3,176,191,490	14,151,784,009	1,958,233,587		الربح قبل الضريبة
44,682,501	(309,119)	11,292,440	(18,506,310)	9	ضريبة الدخل
<u>15,247,242,767</u>	<u>3,175,882,371</u>	<u>14,163,076,449</u>	<u>1,939,727,277</u>		ربح الفترة
101.64	21.17	94.42	12.93	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 2014

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,247,242,767	3,175,882,371	14,163,076,449	1,939,727,276	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
15,247,242,767	3,175,882,371	14,163,076,449	1,939,727,276	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 2014

	الإجمالي ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	خسائر متراكمة محقة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
	27,113,392,192	-	14,580,041,555	(2,504,298,363)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
	3,175,882,371	3,175,882,371	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
	30,289,274,563	3,175,882,371	14,580,041,555	(2,504,298,363)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2014
	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
	33,700,935,204	15,247,242,767	4,640,403,055	(1,224,359,618)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2013

(غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2013

إجمالي الدخل الشامل

15,000,000,000

37,649,000

(1,224,359,618)

4,640,403,055

15,247,242,767

15,247,242,767

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
15,202,560,266	3,176,191,490	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية:
56,831,579	56,987,573	استهلاكات
716,166	2,083,039	اطفاءات
1,365,276	2,193,780	اطفاء علاوة استثمارات مالية
934,741,676	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	(85,720,000)	ايرادات اخرى
163,662,000	(2,450,000)	مخصصات متنوعة
-	(866,926)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
16,359,876,963	3,148,418,956	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(30,743,281)	(65,349,491)	الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(2,451,766,550)	680,760,750	(النقص) الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(54,718,133)	140,362,293	(النقص) الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
10,113,009	(23,684,563)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
-	(593,850,000)	النقص في ودائع مصارف
(498,676,860)	1,203,515,693	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(18,679,368)	3,977,715	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(648,192)	(125,425,543)	النقص في المطلوبات الأخرى
13,314,757,588	4,368,725,810	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(4,966,087)	(12,295,776)	شراء موجودات ثابتة
(3,238,050)	(13,803,692)	شراء موجودات غير ملموسة
(8,204,137)	(26,099,468)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
13,306,553,451	4,342,626,342	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(15,190,618,674)	(3,070,441,620)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
6,611,112,220	5,791,167,527	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
4,727,046,997	7,063,352,249	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
256,855,652	513,449,713	فوائد مقبوضة
129,993,346	125,145,514	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 مغلقة 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 أبو رمانة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

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

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في أربعة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، وفرع يعفور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع درعا، فرع حلب ستار مول، وفرع القلمون بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

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 والاستشارات الإدارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- 1) مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المستشار للتقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك حصرياً بتزويدها للمستشار.
- 3) خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للمستشار سنوياً على الأقل.
- 4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس إدارة البنك حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع الأنظمة والقوانين والتعليمات النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك للممارسة الإدارية الجيدة، ذلك 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 بحيث تصبح القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وليصبح 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 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 5 آب 2014.

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 2013.

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 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

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 المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات 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 القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

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 التغييرات 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.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
18,782,863,750	18,782,863,750	-

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
17,096,474,500	16,496,474,500	600,000,000

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية
23,467,462	145,413,301
2,614,302,579	2,639,511,480
110,494,691	119,764,085
252,871,411	1,080,091
159,628,915	125,000,409
313,390,479	336,793,889
3,009,060	1,401,025
3,593,834	1,142,003
182,159,711	171,571,615
16,151,847	48,827,119
532,086	82,685
3,679,602,075	3,590,587,702

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة (*)
دائن صدفه مدين

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
سندات محسومة (*)
دائن صدفه مدين

الأفراد

قروض وسلف
دائن صدفه مدين
بطاقات الائتمان
المجموع

ينزل:

فوائد معلقة (محفوطة)

(267,582,113)	(290,141,439)
(955,248,000)	(924,050,087)
(859,894,000)	(875,928,888)
1,596,877,962	1,500,467,288

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (على أساس إفرادي)

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (على أساس المحفظة)

صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما البالغة 69,642 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 174,639 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,533,652,391 ليرة سورية، أي ما نسبته (42.71%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014 مقابل 1,741,778,344 ليرة سورية أي ما نسبته (47.34%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,243,510,952 ليرة سورية أي ما نسبته (37.68%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2014 مقابل 1,474,196,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، أي ما نسبته (43.20%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ 29,935,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 5,919,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014، مقابل 1,434,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	الرصيد في 1 كانون الثاني
(15,163,025)	(5,995,975)	(9,167,050)	التغيير خلال الفترة
1,799,978,975	56,755,942	1,743,223,033	الرصيد في 30 حزيران
955,248,000	4,307,000	950,941,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
859,894,000	58,444,917	801,449,083	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
(10,525,965)	(9,822,375)	(703,590)	<u>المستخدم</u>
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(31,045,853)	8,163,873	(39,209,726)	<u>التحويلات</u>
26,560,853	(4,337,473)	30,898,326	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
(152,060)	-	(152,060)	<u>أثر تغير سعر الصرف</u>
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
924,050,087	12,470,873	911,579,214	<u>الرصيد في 30 حزيران 2014</u>
875,928,888	44,285,069	831,643,819	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,799,978,975	56,755,942	1,743,223,033	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

تم تحويل مبلغ 31,045,853 ليرة سورية من المخصص الافرادى للديون غير المنتجة المباشرة الى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة بواقع 26,560,853 ليرة سورية وإلى المخصص الإفرادى للديون غير المنتجة غير المباشرة بواقع 4,485,000 ليرة سورية (ايضاح 15).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

1. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 57,495,728 ليرة سورية في 30 حزيران 2014.

2. القيام باختبارات جهد للمحظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 800,257,913 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2014.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
74,129,005	267,582,113	الرصيد في بداية الفترة / السنة
219,614,386	118,385,589	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(26,161,278)	(95,826,263)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
267,582,113	290,141,439	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
4,349,347,040	4,972,552,206	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		سندات مالية
3,631,797,040	4,151,802,206	تحليل السندات
717,550,000	820,750,000	ذات عائد ثابت
4,349,347,040	4,972,552,206	ذات عائد متغير

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تتمة)

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.3% حسب الجدول التالي :

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
730,088,901	835,744,088	2015	3.67%	شركات
285,471,725	326,954,609	2015	5.29%	شركات
430,066,987	492,047,875	2015	5.08%	شركات
720,232,315	822,975,718	2015	3.64%	بنوك
719,302,435	822,410,555	2016	3.29%	شركات
746,634,677	851,669,361	2019	6.66%	بنوك
717,550,000	820,750,000	2019	متغير	بنوك
4,349,347,040	4,972,552,206			المجموع

9. موجودات ضريبية مؤجلة

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

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
234,706,702	390,256,732	رصيد بداية الفترة / السنة
155,550,030	(309,119)	التغير خلال الفترة / السنة
390,256,732	389,947,613	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبية الدخل المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
383,341,909	387,642,672	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
6,914,823	2,304,941	الخسارة الضريبية للفترة / للسنة
390,256,732	389,947,613	مصاريف التأسيس

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
15,202,560,266	3,176,191,490	الدخل قبل الضريبة
(18,439,529)	(18,439,529)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(16,177,660,000)	(3,103,224,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(225,000)	(2,450,000)	مخصص تقلب أسعار الصرف
614,962,574	16,186,948	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
1,001,585	884,768	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
163,887,000	(103,101,677)	مخصصات متنوعة
16,743,573	16,748,947	استهلاك المباني
(197,169,531)	(17,203,053)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
49,292,383	4,300,763	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
218,572,115	383,341,909	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
267,864,498	387,642,672	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

(*) يمثل المبلغ المخصص المحولة من المخصصات الأفرادية إلى المخصصات الجماعية بقيمة 26,560,853 ليرة سورية والمستخدم من المخصصات الجماعية لإطفاء الحسابات الدائنة صدفه مدينة بقيمة 10,525,965 ليرة سورية وأثر التغير بأسعار الصرف بقيمة 152,060 ليرة سورية.

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
64,538,351	27,659,293	مصاريف التأسيس
(36,879,058)	(18,439,529)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
27,659,293	9,219,764	نسبة الضريبة
25%	%25	
6,914,823	2,304,941	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
49,292,383	4,300,763	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(4,609,882)	(4,609,882)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
44,682,501	(309,119)	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. خلال عام 2014 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009 ولم يصدر التكليف الأولي بعد حتى تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
139,314,592	163,972,870	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
84,985,777	64,083,982	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
757,425	661,596	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
32,873,259	37,013,102	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
56,192,797	44,891,623	مصارييف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
69,333,513	123,192,081	مصارييف اخرى مدفوعة مقدماً
3,885,940	-	حسابات غرفة النقص
24,961,735	24,979,935	تأمينات قابلة للاسترداد
244,075	4,056,743	مدينون مختلفون
52,390	-	أخرى
412,601,503	462,851,932	

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 رأسمال 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 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة السورية
2,356,060,988	2,694,916,112	أرصدة بالدولار الأمريكي
3,092,058,888	3,430,914,012	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل (*)
335,504,712	461,405	335,043,307	
672,150,000	-	672,150,000	
1,007,654,712	461,405	1,007,193,307	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل (*)
567,325,905	461,405	566,864,500	
593,850,000	-	593,850,000	
1,161,175,905	461,405	1,160,714,500	

(*) يمثل مبلغ الودائع لأجل وديعة مودعة من قبل أحد المصارف المحلية بدون فوائد.

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	الشركات حسابات جارية ودائع لأجل الأفراد حسابات جارية ودائع توفير ودائع لأجل
1,252,325,250	1,162,982,250	
2,212,981,663	2,532,296,880	
1,582,384,704	1,940,953,423	
244,109,691	347,037,218	
1,143,340,616	1,963,391,370	
6,435,141,924	7,946,661,141	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 13,689,465 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2014 مقابل 8,608,582 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 3,034,823,644 ليرة سورية أي ما نسبته 38.19% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2014 مقابل 2,760,160,298 ليرة سورية أي ما نسبته 42.89% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 15,502,897 ليرة سورية أي ما نسبته 0.20% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2014 مقابل مبلغ 7,600,288 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة تأمينات أخرى
13,221,695	17,959,027	
12,448,049	12,587,607	
25,669,744	30,546,634	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

15. مخصصات متوقعة

الرصيد في 30 حزيران ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
15,125,000	-	(2,450,000)	-	17,575,000
86,319,323	(17,381,677)	(85,720,000)	-	189,421,000
101,444,323	(17,381,677)	(88,170,000)	-	206,996,000
5,919,000	-	-	4,485,000	1,434,000
107,363,323	(17,381,677)	(88,170,000)	4,485,000	208,430,000
الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية
17,575,000	-	-	3,105,000	14,470,000
189,421,000	-	-	189,421,000	-
206,996,000	-	-	192,526,000	14,470,000
1,434,000	-	-	1,434,000	-
208,430,000	-	-	193,960,000	14,470,000

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باليرة السورية والعملة الأجنبية تخص فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم شرطة ضابط بتاريخ 17 حزيران 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة الموجودة في فرع حمص قد تعرضت للضرر لضرراً عاماً أن صافي قيمتها الدفترية يبلغ 17,381,677 ليرة سورية. علماً أن البنك منذ عام 2013 قد قام بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الموجود في فرع حمص، فتم شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,220,488	56,525,221	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
59,957,654	73,297,565	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
183,450,083	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
54,844,343	52,984,579	دائنو شراء موجودات ثابتة
126,822,039	172,568,487	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
40,693,931	53,101,604	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 25)
7,078,200	1,073,500	دائنو عمليات الصراف الآلي
14,144,756	13,650,746	ضريبة الرواتب والأجور
4,029,700	6,457,770	أمانات - حوالات برسم الدفع
2,868,868	2,842,336	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
6,679,493	5,006,531	أرصدة دائنة أخرى
531,789,555	437,508,339	

17. 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 2014 وفي 31 كانون الأول 2013.

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.

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 :

ليرة سورية	دولار أمريكي	عدد الأسهم	
7,359,979,000	-	73,599,790	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
7,640,021,000	164,173,990	76,400,210	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
15,000,000,000	164,173,990	150,000,000	

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/4) والقرارات المعدلة له.

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/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.

20. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة شركات:
33,452,993	29,796,827	حسابات جارية مدينة
106,642,234	201,248,656	قروض وسلف
6,960,223	755,355	سندات محسومة
		أفراد:
10,369,611	9,189,063	قروض وسلف
151,049,744	179,948,716	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
75,484,761	100,311,593	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>383,959,566</u>	<u>521,250,210</u>	

21. الفوائد المدينة

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
		ودائع العملاء
668,246	214,605	حسابات جارية
5,923,984	7,810,322	توفير
104,592,163	142,425,320	ودائع لأجل
<u>111,184,393</u>	<u>150,450,247</u>	

22. مصروف مخصص الخسائر الانتمائية

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات انتمائية مباشرة
319,779,102	-	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
614,748,574	-	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
934,527,676	-	
		تسهيلات انتمائية غير مباشرة
214,000	-	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
<u>934,741,676</u>	-	

23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2013 غير مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	
15,247,242,767	3,175,882,371	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
101.64	21.17	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.

24. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
4,600,286,428	4,742,908,888	6,269,079,239	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
1,589,291,974	1,615,584,544	1,801,927,722	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,462,531,405)	(567,325,905)	(1,007,654,712)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
4,727,046,997	5,791,167,527	7,063,352,249	

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

25. 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 به 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 2014
25. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,085,552	30,675,245	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
7,987,840	10,949,400	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>58,073,392</u>	<u>41,624,645</u>	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر
تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014) 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

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية
-	-	-	-
505,419,125	204,619,896	101,485,472	199,313,757
1,551,516,186	1,277,922,665	268,079,791	5,513,730
2,056,935,311	1,482,542,561	369,565,263	204,827,487
1,186,465,609	652,712,346	330,502,153	203,251,110
870,469,702	829,830,215	39,063,110	1,576,377
498,376,890	471,903,415	25,476,708	996,767
-	-	-	-
372,092,812	357,926,800	13,586,402	579,610
1,533,652,391	1,423,226,396	94,772,063	15,653,932
141,758,347	50,924,546	89,544,455	1,289,346
3,016,855	-	-	3,016,855
1,388,877,189	1,372,301,850	5,227,608	11,347,731
3,590,587,702	2,905,768,957	464,337,326	220,481,419
(290,141,439)	(283,547,565)	(5,769,487)	(824,387)
(1,799,978,975)	(1,622,487,892)	(120,735,141)	(56,755,942)
1,500,467,288	999,733,500	337,832,698	162,901,090

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات		الأفراد	
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
608,515,460	355,110,619	188,068,104	ديون متدنية المخاطر
1,329,308,271	954,904,628	2,911,496	عادية (مقبولة المخاطر)
1,937,823,731	1,310,015,247	190,979,600	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
792,352,627	355,110,619	145,384,106	المجموع
1,145,471,104	954,904,628	45,595,494	منها غير مستحقة
465,723,923	404,240,552	42,221,190	منها مستحقة:
106,381,039	54,544,351	185,099	لغاية 60 يوم
573,366,142	496,119,725	3,189,205	من 61 لغاية 90 يوم
1,741,778,344	1,691,120,896	7,864,044	من 91 يوم لغاية 179 يوم
35,094,737	-	804,208	غير عاملة:
177,658,427	172,296,869	5,361,558	دون المستوى
1,529,025,180	1,518,824,027	1,698,278	مشكوك فيها
3,679,602,075	3,001,136,143	198,843,644	هالكة (رديئة)
(267,582,113)	(266,285,269)	(364,986)	المجموع
(1,815,142,000)	(1,592,400,719)	(62,751,917)	يطرح : فوائد معلقة
1,596,877,962	1,142,450,155	135,726,741	يطرح : مخصص التدني
			الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات				30 حزيران 2014 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
89,331,800	-	58,551,750	30,780,050	عادية (مقبولة المخاطر)
26,559,580	12,866,000	13,693,580	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
115,891,380	12,866,000	72,245,330	30,780,050	المجموع
115,891,380	12,866,000	72,245,330	30,780,050	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة (*):
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
29,935,000	-	29,935,000	-	هالكة (رديئة)
145,826,380	12,866,000	102,180,330	30,780,050	المجموع
(5,919,000)	-	(5,919,000)	-	يطرح : مخصص التدني
139,907,380	12,866,000	96,261,330	30,780,050	الصافي

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
76,090,550	-	53,695,550	22,395,000	عادية (مقبولة المخاطر)
25,846,400	25,846,400	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
101,936,950	25,846,400	53,695,550	22,395,000	المجموع
101,936,950	25,846,400	53,695,550	22,395,000	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة (*):
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
29,935,000	-	29,935,000	-	هالكة (رديئة)
131,871,950	25,846,400	83,630,550	22,395,000	المجموع
(1,434,000)	-	(1,434,000)	-	يطرح : مخصص التدني
130,437,950	25,846,400	82,196,550	22,395,000	الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات				30 حزيران 2014 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
67,221,612	-	67,221,612	-	عادية (مقبولة المخاطر)
869,382,911	765,508,734	103,874,177	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
166,284,646	84,051,735	82,232,911	-	غير عاملة:
82,232,911	-	82,232,911	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
84,051,735	84,051,735	-	-	هالكة (رديئة)
1,102,889,169	849,560,469	253,328,700	-	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,102,889,169	849,560,469	253,328,700	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,102,889,169	849,560,469	253,328,700	-	الصافي

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
39,385,222	-	39,382,062	3,160	عادية (مقبولة المخاطر)
679,470,184	496,119,725	183,350,459	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
473,768,118	439,477,589	34,290,529	-	غير عاملة:
34,290,529	-	34,290,529	-	دون المستوى
41,471,000	41,471,000	-	-	مشكوك فيها
398,006,589	398,006,589	-	-	هالكة (رديئة)
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	الصافي

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
24,090,875	-	23,540,375	550,500	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
18,103,376	3,359,460	14,743,916	-	غير عاملة:
9,048,696	-	9,048,696	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
9,048,696	-	9,048,696	-	المجموع
51,242,947	3,359,460	47,332,987	550,500	منها:
22,517,473	3,359,460	18,607,513	550,500	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
28,725,474	-	28,725,474	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات واليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
51,242,947	3,359,460	47,332,987	550,500	الصافي

المجموع	الشركات		الأفراد	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
15,617,185	-	15,227,185	390,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
25,846,400	25,846,400	-	-	غير عاملة:
4,490,250	-	4,490,250	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,490,250	-	4,490,250	-	المجموع
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000	منها:
13,221,695	3,876,960	8,954,735	390,000	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
32,732,140	21,969,440	10,762,700	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات واليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000	الصافي

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 حزيران 2014 مبلغ 1,064,807,925 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 683,293,619 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 2014 مبلغ 38,362,637 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 1,374,518,090 ليرة سورية).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			زيادة 2%
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	بالليرات السورية العملة					
29,519,541	39,359,388	1,967,969,421	27,364,485	36,485,980	1,824,299,024	ليرة سورية
230,413,036	307,217,381	15,360,869,064	261,374,724	348,499,632	17,424,981,590	دولار أميركي
(429,942)	(573,256)	(28,662,793)	(684,060)	(912,080)	(45,604,015)	يورو
(35,608)	(47,477)	(2,373,851)	(34,259)	(45,678)	(2,283,914)	جنيه استرليني
(113,256)	(151,008)	(7,550,396)	(171,164)	(228,218)	(11,410,904)	عملات أخرى
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			انخفاض 2%
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	بالليرات السورية العملة					
(29,519,541)	(39,359,388)	1,967,969,421	(27,364,485)	(36,485,980)	1,824,299,024	ليرة سورية
(230,413,036)	(307,217,381)	15,360,869,064	(261,374,724)	(348,499,632)	17,424,981,590	دولار أميركي
429,942	573,256	(28,662,793)	684,060	912,080	(45,604,015)	يورو
35,608	47,477	(2,373,851)	34,259	45,678	(2,283,914)	جنيه استرليني
113,256	151,008	(7,550,396)	171,164	228,218	(11,410,904)	عملات أخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			زيادة 10%
الأثر على الأرباح أو الخسائر	بالليرات السورية					
2,157,672,850	2,157,672,850	21,576,728,500	2,467,995,25	2,467,995,250	24,679,952,500	دولار أميركي (بنوي)
24,476,145	32,634,860	326,348,601	19,869,533	26,492,711	264,927,108	دولار أميركي (تشغلي)
214,142	285,522	2,855,222	237,804	317,072	3,170,715	يورو
13,679	18,238	182,379	18,664	24,886	248,858	جنيه استرليني
1,422,248	1,896,331	18,963,314	1,550,336	2,067,114	20,671,144	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 حزيران 2014 (غير مدققة)			انخفاض 10%
الأثر على الأرباح أو الخسائر	بالليرات السورية العملة					
(2,157,672,850)	(2,157,672,850)	21,576,728,500	(2,467,995,250)	(2,467,995,250)	24,679,952,500	دولار أميركي (بنوي)
(24,476,145)	(32,634,860)	326,348,601	(19,869,533)	(26,492,711)	264,927,108	دولار أميركي (تشغلي)
(214,142)	(285,522)	2,855,222	(237,804)	(317,072)	3,170,715	يورو
(13,679)	(18,238)	182,379	(18,664)	(24,886)	248,858	جنيه استرليني
(1,422,248)	(1,896,331)	18,963,314	(1,550,336)	(2,067,114)	20,671,144	العملات الأخرى

27. 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 2014

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	30 حزيران 2013 (غير مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)				التجزئة لبيرة سورية
المجموع لبيرة سورية	المجموع لبيرة سورية	المجموع لبيرة سورية	أخرى لبيرة سورية	خزينة لبيرة سورية	الشركات لبيرة سورية	
602,900,809	272,775,173	370,799,963	-	280,260,145	125,103,325	(34,563,507)
34,904,379	12,634,516	16,314,092	12,730,623	(1,663,549)	5,247,018	-
116,372,943	223,484,165	46,011,837	-	46,011,837	-	-
72,498	5,583	86,683,147	86,683,147	-	-	-
9,939,638,500	16,177,660,000	3,103,224,000	-	3,103,224,000	-	-
10,693,889,129	16,686,559,437	3,623,033,039	99,413,770	3,427,832,433	130,350,343	(34,563,507)
(984,997,728)	(549,257,495)	(446,841,549)	(449,291,549)	2,450,000	-	-
(1,204,741,676)	(934,741,676)	-	-	-	-	-
8,504,149,725	15,202,560,266	3,176,191,490	(349,877,779)	3,430,282,433	130,350,343	(34,563,507)
155,550,030	44,682,501	(309,119)	(309,119)	-	-	-
8,659,699,755	15,247,242,767	3,175,882,371	(350,186,898)	3,430,282,433	130,350,343	(34,563,507)

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة) المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)				المجموع ليرة سورية					
	30 حزيران 2013 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	الغرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية						
29,722,122,333	35,713,810,368	33,729,248,721	-	25,782,587,580	3,695,279,130	4,251,382,011				
5,753,476,987	6,329,041,134	6,089,759,991	6,089,759,991	-	-	-				
35,475,599,320	42,042,851,502	39,819,008,712	6,089,759,991	32,228,781,433	1,293,968,128	206,499,160				
7,613,892,829	7,814,858,126	8,969,440,853	-	1,022,779,712	3,695,279,130	4,251,382,011				
748,314,299	527,058,172	560,293,296	560,293,296	-	-	-				
8,362,207,128	8,341,916,298	9,529,734,149	560,293,296	1,022,779,712	3,695,279,130	4,251,382,011				
114,969,946	56,831,579	56,987,573	56,987,573	-	-	-				
2,096,958	716,166	2,083,039	2,083,039	-	-	-				
16,572,706	8,204,137	26,099,468	26,099,468	-	-	-				

الموجودات والمطلوبات
موجودات القطاع
استبعاد الموجودات
والمطلوبات بين
القطاعات

موجودات غير موزعة
على القطاعات
مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
على القطاعات
مجموع المطلوبات

استهلاكات
إطفاءات
المصاريف الرأس مالية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
لييرة سورية (غير مدققة)						
16,686,559,437	3,623,033,039	176,384,693	240,152,564	16,510,174,744	3,382,880,475	
8,204,137	26,009,468	-	-	8,204,137	26,009,468	

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
(2,504,298)	(2,504,298)	الأموال الخاصة الأساسية:
(37,331)	(49,052)	رأس المال المكتتب به
14,580,042	14,580,042	الخسائر المتراكمة
27,038,413	27,026,692	موجودات غير ملموسة
		أرباح مدورة غير محققة (*)
37,649	37,649	رأس المال المساعد
27,076,062	27,064,341	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
9,964,799	9,480,794	الموجودات المرجحة بالمخاطر
55,904	49,436	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
348,348	289,018	مخاطر السوق
438,622	438,622	المخاطر التشغيلية
10,807,673	10,257,870	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
250.53%	%263.84	نسبة كفاية رأس المال (%)
250.18%	%263.47	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.72%	%89.23	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

(*) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2014

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية
37,265,200	37,265,200
72,211,750	74,381,130
22,395,000	34,180,050
131,871,950	145,826,380
56,759,946	28,479,597
222,846,405	81,736,089
411,478,301	256,042,066

تعهدات نيابة عن العملاء

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات (ايضاح 24)

سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية
-	-
12,968,750	9,021,875
112,620,640	133,516,566
51,735,098	38,948,321
177,324,488	181,486,762

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات