

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2013

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية ش.م.م.

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	3,918 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 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
مادق 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



علي

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	130.25 ل.س	76.18 ل.س

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

### النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
5.62 %	24,130,524,273	25,486,579,931	مجموع الموجودات
5.88 %	18,453,692,437	19,537,858,755	حقوق المساهمين
	للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2012	للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2013	
(42.26) %	2,636,738,807	1,522,467,549	إجمالي الدخل التشغيلي
(53.91) %	2,279,933,596	1,050,776,256	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
66.58 %	20,044,584	33,390,062	إيراد ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(52.86) %	2,299,987,180	1,084,166,318	ربح (خسارة) الفترة
(52.86) %	15.33	7.23	ربحية السهم

### خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 25.5 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول لعام 2013 وبمعدل نمو 5.62% عن بداية العام.
- حافظ البنك على إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث بلغت 3.28 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول لعام 2013.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 5.04% عن بداية العام حيث بلغت 5.19 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول لعام 2013.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 19.54 مليار ليرة سورية كما في نهاية الربع الأول لعام 2013، مقابل 18.45 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 1.08 مليار ليرة سورية وبمعدل 5.88%.

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور

بنك قطر الوطني - سورية ش.م. (المفوض)



التاريخ: 29 نيسان 2013

Handwritten signature and date.

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



## 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 آذار 2013، والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 إستناداً 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 إستفسارات، 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 ندي رأي تدقيق.

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2013 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية ومشاركة إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركة إرنست ويونغ سورية

30 نيسان 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2013

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
4,823,764,178	4,454,785,203	4	ندد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	1,513,280,666	5	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	9,969,886,000	6	إيداعات لدى المصارف
2,464,783,804	2,258,140,944	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,347,870,783	2,627,284,100	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,941,036,909	1,914,662,030		موجودات ثابتة
18,017,153	21,031,435		موجودات غير ملموسة
234,706,702	268,096,763	9	موجودات ضريبية مؤجلة
268,467,109	301,175,580	10	موجودات أخرى
2,006,704,614	2,158,237,210	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
24,130,524,273	25,486,579,931		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
310,061,405	346,981,405	12	ودائع المصارف
4,939,746,515	5,188,666,245	13	ودائع العملاء
48,005,011	41,654,081	14	تأمينات نقدية
14,470,000	11,429,000		مخصصات متنوعة
364,548,905	359,990,445	15	مطلوبات أخرى
5,676,831,836	5,948,721,176		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
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 متراكمة محققة
4,640,403,055	4,640,403,055	18	أرباح مندورة غير محققة
-	1,084,166,318		ربح الفترة
18,453,692,437	19,537,858,755		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
24,130,524,273	25,486,579,931		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
179,799,798	<b>146,530,810</b>	19
(57,255,189)	<b>(50,851,165)</b>	20
<u>122,544,609</u>	<u><b>95,679,645</b></u>	صافي الدخل من الفوائد الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
9,546,750	<b>4,284,075</b>	
(320,712)	<b>(377,057)</b>	
<u>9,226,038</u>	<u><b>3,907,018</b></u>	صافي الدخل من الرسوم العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
131,770,647	<b>99,586,663</b>	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
15,895,765	<b>35,146,716</b>	
2,488,877,688	<b>1,387,730,500</b>	
194,707	<b>3,670</b>	
<u>2,636,738,807</u>	<u><b>1,522,467,549</b></u>	إجمالي الدخل التشغيلي أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
(68,785,869)	<b>(64,343,801)</b>	
(27,644,986)	<b>(28,203,386)</b>	
(225,638)	<b>(223,769)</b>	
(200,000,000)	<b>(300,000,000)</b>	21
(2,030,000)	<b>3,255,000</b>	
(58,118,718)	<b>(82,175,336)</b>	
<u>(356,805,211)</u>	<u><b>(471,691,292)</b></u>	نققات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مصرف مخصص الخسائر الإئتمانية مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى اجمالي المصاريف التشغيلية
2,279,933,596	<b>1,050,776,257</b>	الربح قبل الضريبة
20,044,584	<b>33,390,061</b>	9
<u>2,299,978,180</u>	<u><b>1,084,166,318</b></u>	إيراد ضريبة الدخل ربح الفترة
15.33	<b>7.23</b>	22
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح 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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
2,299,978,180	1,084,166,318	ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
2,299,978,180	1,084,166,318	الدخل 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  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

الإجمالي ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
<b>2013 (غير مدققة)</b>						
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
1,084,166,318	-	-	1,084,166,318	-	-	إجمالي الدخل الشامل
19,537,858,755	4,640,403,055	(1,224,359,618)	1,084,166,318	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2013
<b>2012 (غير مدققة)</b>						
15,703,646,825	1,507,753,905	(841,756,080)	-	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
2,299,978,180	-	-	2,299,978,180	-	-	إجمالي الدخل الشامل
18,003,625,005	1,507,753,905	(841,756,080)	2,299,978,180	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2012

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,279,933,596	1,050,776,257	الأنشطة التشغيلية
27,644,986	28,203,386	الربح قبل ضريبة الدخل
225,638	223,769	تعديلات للبنود غير النقدية:
		استهلاكات
		اطفاءات
(2,060,293,275)	(1,136,906,118)	صافي الأرباح الناتجة عن تقييم الموجودات والمطلوبات المالية
425,840	536,958	اطفاء علاوة استثمارات مالية
200,000,000	300,000,000	21 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,030,000	(3,255,000)	مخصصات متنوعة
449,966,785	239,579,252	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(11,028,082)	(13,404,543)	الزيادة في أرصدة لدى المصارف المركزية
889,212,364	(1,329,651,555)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
(167,610,691)	(61,242,558)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(70,168,697)	(22,647,602)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(493,743,000)	-	النقص في ودائع مصارف
(83,803,390)	91,884,491	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
10,052,526	(6,682,010)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
37,388,567	(17,684,983)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
560,266,382	(1,119,849,508)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(10,555,787)	(1,828,507)	الأنشطة الاستثمارية
(21,000)	(3,238,051)	شراء موجودات ثابتة
		شراء موجودات غير ملموسة
(10,576,787)	(5,066,558)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
549,689,595	(1,124,916,066)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(248,887,775)	(151,532,596)	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
5,552,530,797	5,334,663,558	23 النقد وما في حكمه في 31 آذار
134,151,563	98,413,803	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
46,278,056	51,772,682	فوائد مقبوضة
		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 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 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 وادلب 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 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 30 نيسان 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها والمتمثلة 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  
31 آذار 2013

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
490,721,004	364,779,530
4,070,660,248	3,803,584,767
262,382,926	286,420,906
<u>4,823,764,178</u>	<u>4,454,785,203</u>

نقد في الخزينة  
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي  
احتياطي ودائع (\*)

(\*) 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 31 آذار 2013 مبلغ 286,420,906 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
250,849,134	246,808,333	4,040,801
1,262,431,532	46,477,350	1,215,954,182
<u>1,513,280,666</u>	<u>293,285,683</u>	<u>1,219,994,983</u>
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
105,840,794	102,660,496	3,180,298
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>

31 آذار 2013 (غير مدققة)  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة  
ثلاثة أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2012 (مدققة)  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة  
ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2013 مبلغ 90,794,325 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  
31 آذار 2013

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
<b>9,969,886,000</b>	<b>9,719,886,000</b>	<b>250,000,000</b>
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
7,665,380,648	7,665,380,648	-

31 آذار 2013 (غير مدققة)  
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)  
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
142,200,948	175,952,279	<u>الشركات الكبرى</u>
1,826,738,115	1,909,822,471	حسابات جارية مدينة
119,693,698	124,336,665	قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
179,787,100	231,410,623	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
588,869,197	564,961,962	حسابات جارية مدينة
71,148,423	53,585,725	قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
7,339,540	6,107,859	<u>الأفراد</u>
214,550,867	215,412,217	حسابات جارية مدينة
419,245	446,810	قروض وسلف
		بطاقات الائتمان
3,150,747,133	3,282,036,611	المجموع
(74,129,005)	(112,275,343)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
(337,925,898)	(447,079,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(273,908,426)	(464,541,324)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
2,464,783,804	2,258,140,944	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 882,031 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 مقابل 1,778,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,297,914,044 ليرة سورية، أي ما نسبته (39.55%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 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 1,185,638,701 ليرة سورية أي ما نسبته (37.40%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة)
611,834,324	24,607,042	587,227,282	الرصيد في 1 كانون الثاني
299,786,000	6,751,868	293,034,132	التغيير خلال الفترة
911,620,324	31,358,910	880,261,414	الرصيد في 31 آذار
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 افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
109,153,102	311,000	108,842,102	الإضافات
190,632,898	6,440,868	184,192,030	المخصص المقتطع لانخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
447,079,000	748,000	446,331,000	الرصيد في 31 آذار
464,541,324	30,610,910	433,930,414	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
911,620,324	31,358,910	880,261,414	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

بناء 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 الإحتياطي 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 المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات اضافية تعادل 405,938,324 ليرة سورية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
143,999	74,129,005	الرصيد في بداية الفترة / السنة
79,290,675	38,692,430	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(5,305,669)	(546,092)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
74,129,005	112,275,343	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
2,347,870,783	2,627,284,100	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		سندات مالية
1,960,870,783	2,194,134,100	تحليل السندات
387,000,000	433,150,000	ذات عائد ثابت
2,347,870,783	2,627,284,100	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	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
393,163,343	440,212,612	2015	3.67%	شركات
153,579,014	171,999,405	2015	5.29%	شركات
231,834,470	259,512,704	2015	5.08%	شركات
389,226,223	435,429,712	2015	3.64%	بنوك
388,264,182	434,477,978	2016	3.29%	شركات
404,803,551	452,501,689	2019	6.66%	بنوك
387,000,000	433,150,000	2019	متغير	بنوك
2,347,870,783	2,627,284,100			المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

9. موجودات ضريبية مؤجلة

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

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
217,917,901	234,706,702	رصيد بداية الفترة / السنة
16,788,801	33,390,061	المضاف خلال الفترة / السنة
234,706,702	268,096,763	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
218,572,115	254,267,117	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
16,134,587	13,829,646	خسارة الفترة / السنة
234,706,702	268,096,763	مصاريق التأسيس

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2012 غير مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,279,933,596	1,050,776,257	الدخل قبل الضريبة
(9,219,765)	(9,219,765)	20% من مصاريق التأسيس الخاصة بالفترة
(2,488,877,688)	(1,387,730,500)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,030,000	3,255,000	مخصص تقلب أسعار الصرف
118,500,000	190,846,898	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	966,568	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
8,235,757	8,325,533	استهلاك المباني
(89,398,100)	(142,780,009)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
22,349,525	35,695,002	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
192,563,549	218,572,115	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
214,913,074	254,267,117	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,417,409	64,538,351	مصاريف التأسيس
(36,879,058)	(9,219,765)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
64,538,351	55,318,586	
25%	25%	نسبة الضريبة
16,134,587	13,829,646	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

31 آذار 2012 غير مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,349,525	35,695,002	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(2,304,941)	(2,304,941)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
20,044,584	33,390,061	

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	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,446,380	68,300,397	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
52,871,686	72,370,401	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,771,502	40,535,777	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
79,205,967	76,997,293	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
12,273,599	36,928,135	مصاريف اخرى مدفوعة مقدماً
43,897,975	6,043,577	أخرى
268,467,109	301,175,580	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 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	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة السورية
1,270,706,714	1,422,239,310	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,006,704,614	2,158,237,210	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
346,981,405	461,405	346,520,000	31 آذار 2013 (غير مدققة) حسابات جارية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 (مدققة) حسابات جارية
310,061,405	461,405	309,600,000	

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	الشركات
1,255,993,651	1,012,271,270	حسابات جارية
1,658,014,008	2,107,663,476	ودائع لأجل الأفراد
937,315,202	944,061,337	حسابات جارية
202,396,649	213,176,123	ودائع توفير
886,027,005	911,494,039	ودائع لأجل
4,939,746,515	5,188,666,245	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 7,516,876 ليرة سورية أي ما نسبته 0.1% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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 1,878,278,051 ليرة سورية أي ما نسبته 36% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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  
31 آذار 2013

14. تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,005,011	41,654,081	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,374,313	57,452,796	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
38,136,713	27,511,614	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
57,414,237	66,157,339	أمانات برسم الدفع
50,500,000	53,717,707	دائنو شراء موجودات ثابتة
78,632,799	104,889,471	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
38,700,000	10,781,250	أتعاب إدارية مستحقة
14,483,700	3,337,300	دائنو عمليات الصراف الآلي
11,593,575	7,347,075	ضريبة الرواتب والأجور
9,236,850	22,911,690	حوالات برسم الدفع
2,409,578	2,733,011	اشتراكات مؤسسة التأميمات الاجتماعية
5,067,140	3,151,192	أرصدة دائنة أخرى
364,548,905	359,990,445	

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 31 آذار 2013 وفي 31 كانون الأول 2012. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً 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	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
76,400,210	164,173,990	7,640,021,000	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي
<b>150,000,000</b>	<b>164,173,990</b>	<b>15,000,000,000</b>	

17. إحتياطي 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 31 آذار 2013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2012، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب 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 المتركمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء 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 المتركمة 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  
31 آذار 2013

19. الفوائد الدائنة

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,761,247	7,565,611	حسابات جارية مدينة
73,530,962	52,832,612	قروض وسلف
5,470,073	2,204,285	سندات محسومة
-	15,384	بطاقات الإئتمان
65,643,309	57,676,836	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
21,394,207	26,236,082	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
179,799,798	146,530,810	

20. الفوائد المدينة

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,779,752	-	ودائع مصارف
		ودائع العملاء
137,999	326,491	حسابات جارية
1,372,853	1,605,828	توفير
53,964,585	48,918,846	ودائع لأجل
57,255,189	50,851,165	

21. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
134,621,326	109,153,102	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
65,378,674	190,632,898	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
200,000,000	299,786,000	
-	214,000	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
		مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
200,000,000	300,000,000	

## 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:

31 آذار 2012 غير مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
2,299,978,180	1,084,166,318	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم) (*)
15.33	7.23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

(\*) تم إعادة احتساب الوسطي المرجح لعدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية الى 100 ليرة سورية كما هو موضح في الايضاح رقم (16) بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم 33 الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية سنة المقارنة وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة زيادة رأس المال نتيجة توزيع أسهم أو تجزئة السهم.

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:

31 آذار 2012 غير مدققة	31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,669,724,911	4,561,381,252	4,168,364,297	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,883,267,291	2,359,792,373	1,513,280,666	تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
(461,405)	(310,061,405)	(346,981,405)	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,552,530,797	6,611,112,220	5,334,663,558	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  
31 آذار 2013

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
1,108,154,056	132,500,176	-	132,500,176	أرصدة لدى مصارف
7,665,380,648	9,719,886,000	-	9,719,886,000	إيداعات لدى مصارف
(461,405)	(461,405)	-	(461,405)	ودائع المصارف
57,479,842	64,093,034	-	64,093,034	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(38,700,000)	(10,781,250)	-	(10,781,250)	أتعاب إدارة مستحقة (*)
(6,103,719)	(2,766,444)	(2,766,444)	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)
57,414,237	66,157,339	-	66,157,339	أمانات برسم الدفع (مطلوبات أخرى)
-	(6,713)	(6,713)	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
21,744,176	19,105,611	-	19,105,611	<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>
				كفالات معطاة للمصارف
المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
31 آذار 2012	31 آذار 2013	الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
(9,743,750)	(10,781,250)	-	(10,781,250)	أتعاب الإدارة
27,743,178	34,367,782	-	34,367,782	فوائد دائنة
(21,596,685)	(8,058)	-	(8,058)	فوائد مدينة (**)
548,469	10,385	-	10,385	عمولات دائنة
(28,800)	(327,488)	-	(327,488)	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  
31 آذار 2013

24. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,238,218	38,558,775	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
3,913,840	2,264,640	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
31,152,058	40,823,415	

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				31 آذار 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)
560,006,547	-	346,492,483	213,514,064	المجموع
1,424,116,020	1,037,455,133	380,314,790	6,346,097	منها غير مستحقة
1,984,122,567	1,037,455,133	726,807,273	219,860,161	منها مستحقة (*):
562,251,945	-	348,294,449	213,957,496	لغاية 60 يوم
1,421,870,622	1,037,455,133	378,512,824	5,902,665	من 61 لغاية 90 يوم
198,664,899	-	197,346,919	1,317,980	من 91 يوم لغاية 179 يوم
10,305,165	-	8,677,770	1,627,395	غير عاملة:
1,212,900,558	1,037,455,133	172,488,135	2,957,290	دون المستوى
1,297,914,044	1,172,656,282	123,151,037	2,106,725	مشكوك فيها
294,810,430	240,904,611	51,995,263	1,910,556	هالكة (رديئة)
641,177,502	640,981,333	-	196,169	المجموع
361,926,112	290,770,338	71,155,774	-	يطرح : فوائد معلقة
3,282,036,611	2,210,111,415	849,958,310	221,966,886	يطرح : مخصص التدني
(112,275,343)	(100,357,658)	(11,846,548)	(71,137)	الصافي
(911,620,324)	(730,511,298)	(149,750,116)	(31,358,910)	
2,258,140,944	1,379,242,459	688,361,646	190,536,839	

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات				31 آذار 2013 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
103,433,920	-	81,846,920	21,587,000	عادية (مقبولة المخاطر)
45,255,000	-	45,255,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
148,688,920	-	127,101,920	21,587,000	المجموع
148,688,920	-	127,101,920	21,587,000	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)
148,688,920	-	127,101,920	21,587,000	المجموع
(214,000)	-	(214,000)	-	يطرح : مخصص التدني
148,474,920	-	126,887,920	21,587,000	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  
31 آذار 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			31 آذار 2013 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
160,710,570	-	160,400,373	310,197	عادية (مقبولة المخاطر)
896,444,255	754,929,453	141,514,802	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
386,365,336	333,865,336	52,500,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
333,865,336	333,865,336	-	-	مشكوك فيها
52,500,000	-	52,500,000	-	هالكة (رديئة)
<b>1,443,520,161</b>	<b>1,088,794,789</b>	<b>354,415,175</b>	<b>310,197</b>	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,443,520,161	1,088,794,789	354,415,175	310,197	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,443,520,161</b>	<b>1,088,794,789</b>	<b>354,415,175</b>	<b>310,197</b>	المجموع

  

المجموع	الشركات			31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,818,449,750	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 اهتماما خاصا)
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)
<b>2,562,453,325</b>	<b>1,984,923,000</b>	<b>556,830,325</b>	<b>20,700,000</b>	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
<b>2,562,453,325</b>	<b>1,984,923,000</b>	<b>556,830,325</b>	<b>20,700,000</b>	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

25 . إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	الشركات			31 آذار 2013 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
61,804,766	-	51,644,766	10,160,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
2,405,715	-	2,405,715	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردية)
64,210,481	-	54,050,481	10,160,000	المجموع
-	-	-	-	منها:
41,654,081	-	31,494,081	10,160,000	تأمينات نقدية
22,556,400	-	22,556,400	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
64,210,481	-	54,050,481	10,160,000	المجموع

المجموع ليرة سورية	الشركات			31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
75,971,161	-	67,289,911	8,681,250	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردية)
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 31 آذار 2013 مبلغ 12,311,000 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 31 آذار 2013 مبلغ 325,913,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 434,705,000 ليرة سورية).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 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	31 آذار 2013 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,090,005,673	-	-	-	-	-	4,090,005,673	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,513,280,666	-	-	-	-	-	1,513,280,666	أرصدة لدى المصارف
9,969,886,000	-	-	-	-	-	9,969,886,000	إيداعات لدى مصارف
2,258,140,944	443,866,246	190,536,839	-	652,408,322	971,329,537	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,627,284,100	865,990,087	-	440,212,612	-	-	1,321,081,401	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
187,250,152	18,734,221	796,864	-	32,898,275	25,984,618	108,836,174	موجودات أخرى
2,158,237,210	-	-	-	-	-	2,158,237,210	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
22,804,084,745	1,328,590,554	191,333,703	440,212,612	685,306,597	997,314,155	19,161,327,124	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  
31 آذار 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			31 آذار 2013 (غير مدققة)			بالليرات السورية 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	35,544,360	47,392,480	2,369,624,002	ليرة سورية
123,811,052	165,081,403	8,254,070,139	137,967,396	183,956,528	9,197,826,414	دولار أميركي
(703,793)	(938,391)	(46,919,549)	(510,739)	(680,985)	(34,049,237)	يورو
(21,221)	(28,294)	(1,414,701)	(20,928)	(27,904)	(1,395,218)	جنيه استرليني
(198,820)	(265,093)	(13,254,637)	(167,823)	(223,764)	(11,188,196)	عملات أخرى

  

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			31 آذار 2013 (غير مدققة)			بالليرات السورية 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	(35,544,360)	(47,392,480)	2,369,624,002	ليرة سورية
(123,811,052)	(165,081,403)	8,254,070,139	(137,967,396)	(183,956,528)	9,197,826,414	دولار أميركي
703,793	938,391	(46,919,549)	510,739	680,985	(34,049,237)	يورو
21,221	28,294	(1,414,701)	20,928	27,904	(1,395,218)	جنيه استرليني
198,820	265,093	(13,254,637)	167,823	223,764	(11,188,196)	عملات أخرى

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			31 آذار 2013 (غير مدققة)			بالليرات السورية 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	1,296,768,750	1,296,768,750	12,967,687,500	دولار أميركي (بنبوي)
20,922,545	27,896,727	278,967,265	17,446,763	23,262,351	232,623,507	دولار أميركي (تشغلي)
(52,686)	(70,249)	(702,485)	29,735	39,646	396,459	يورو
(533)	(711)	(7,112)	1,675	2,233	22,325	جنيه استرليني
679,524	906,032	9,060,322	426,650	568,866	5,688,657	العملات الأخرى

  

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			31 آذار 2013 (غير مدققة)			بالليرات السورية 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	(1,296,768,750)	(1,296,768,750)	12,967,687,500	دولار أميركي (بنبوي)
(20,922,545)	(27,896,727)	278,967,265	(17,446,763)	(23,262,351)	232,623,507	دولار أميركي (تشغلي)
52,686	70,249	(702,485)	(29,735)	(39,646)	396,459	يورو
533	711	(7,112)	(1,675)	(2,233)	22,325	جنيه استرليني
(679,524)	(906,032)	9,060,322	(426,650)	(568,866)	5,688,657	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  
31 آذار 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2012 (مدققة)	31 آذار 2012 (غير مدققة)	31 آذار 2013 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	اخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
393,567,554	122,544,609	95,679,645	-	83,912,918	14,860,778	(3,094,051)	صافي الدخل من الفوائد
43,901,244	9,226,038	3,907,018	3,593,965	77,623	235,430	-	صافي الدخل من العمولات والرسوم
241,262,623	15,895,765	35,146,716	-	35,146,716	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
549,711	194,707	3,670	3,670	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
3,259,588,000	2,488,877,688	1,387,730,500	-	1,387,730,500	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,938,869,132	2,636,738,807	1,522,467,549	3,597,635	1,506,867,757	15,096,208	(3,094,051)	إجمالي الدخل التشغيلي
(644,612,321)	(156,805,211)	(171,691,292)	(174,946,292)	3,255,000	-	-	مصاريف تشغيلية
(561,000,000)	(200,000,000)	(300,000,000)	-	-	(293,248,132)	(6,751,868)	مصروف الخسائر الائتمانية
2,733,256,811	2,279,933,596	1,050,776,257	(171,348,657)	1,510,122,757	(278,151,924)	(9,845,919)	الربح قبل الضريبة
16,788,801	20,044,584	33,390,061	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
2,750,045,612	2,299,978,180	1,084,166,318	-	-	-	-	ربح الفترة / السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة) المجموع ليرة سورية	31 آذار 2012 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة)					
		المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
19,661,591,786	19,415,721,334	20,823,376,913	-	15,593,056,587	3,161,588,827	2,068,731,499	الموجودات والمطلوبات موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
-	-	-	-	2,972,179,382	(1,093,984,722)	(1,878,194,660)	موجودات غير موزعة على القطاعات
4,468,932,487	4,433,480,880	4,663,203,018	4,663,203,018	-	-	-	مجموع الموجودات
24,130,524,273	23,849,202,214	25,486,579,931	4,663,203,018	18,565,235,969	2,067,604,105	190,536,839	
5,312,282,931	5,493,597,661	5,588,516,731	-	358,196,405	3,161,588,827	2,068,731,499	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
364,548,905	351,979,548	359,990,445	359,990,445	-	-	-	مجموع المطلوبات
5,676,831,836	5,845,577,209	5,948,507,176	359,990,445	358,196,405	3,161,588,827	2,068,731,499	
113,050,859	27,870,624	28,203,386					إستهلاكات
907,509	225,637	223,769					إطفاءات
53,786,667	8,393,208	6,137,307					المصاريف الرأسمالية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
	31 آذار 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2012 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2013 ليرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 2012 ليرة سورية (غير مدققة)	
2,636,738,807	1,522,467,549	48,220,930	60,796,584	2,588,517,877	1,461,670,965
8,393,208	6,137,307	-	-	8,393,208	6,137,307

27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2012 مدققة	31 آذار 2013 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	بنود رأس المال الأساسي:
15,000,000	15,000,000	الأموال الخاصة الأساسية:
(1,224,360)	(1,224,360)	رأس المال المكتتب به
(18,017)	(21,031)	الخسائر المتراكمة
13,757,623	13,754,609	موجودات غير ملموسة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
4,640,403	4,640,403	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
18,435,675	18,432,661	أرباح متراكمة غير محققة
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
6,660,597	6,845,723	الموجودات المرجحة بالمخاطر
108,963	90,875	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
288,028	238,731	مخاطر السوق
338,835	338,835	المخاطر التشغيلية
7,396,423	7,514,164	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
249.25%	245.31%	نسبة كفاية رأس المال (%)
186%	183.05%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
74.55%	70.40%	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  
31 آذار 2013

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
33,835,000	36,135,000
127,646,965	82,688,900
31,412,000	29,865,020
192,893,965	148,688,920
62,375,247	60,535,516
317,331,976	368,034,776
572,601,188	577,259,212

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	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
2,343,057	2,622,469
3,463,000	7,232,000
98,085,875	102,164,223
82,400,513	74,553,165
186,292,445	186,571,857

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات