

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 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	3,661 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 المهدي	عضو مجلس إدارة		
3	اندروف دوف	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 طلائع فرزات	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 2.17
9	ياسين الزيداني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين / خزانة التقاعد	% 5.00
10	وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.19

المدير التنفيذي (المدير العام)	وليد عبد النور
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - أبو رمانة هاتف: 00963 (11) 3353660 فاكس: 00963 (11) 3353650 موقع الكتروني: www.qnb.sy



القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	188.97 ل.س	125.44 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التابع بالقرارات السورية

التغير %	بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	31 آذار 2014	
	31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	مجموع الموجودات
5.76 %	35,475,599,320	37,517,705,496	
4.56 %	27,113,392,192	28,349,547,286	حقوق المساهمين
	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2013	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014	إجمالي الدخل التشغيلي
(5.62) %	1,522,467,549	1,436,922,385	
15.91 %	1,050,776,257	1,217,957,903	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(45.50) %	33,390,061	18,197,191	إيراد ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
14.02 %	1,084,166,318	1,236,155,094	ربح (خسارة) الفترة
14.02 %	7.23	8.24	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 37.5 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31 وبمعدل نمو 5.76% عن بداية العام.
- انخفضت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 4.31% حيث بلغت 3.52 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 12.55% عن بداية العام حيث بلغت 7.24 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31 .
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 28.35 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31، مقابل 27.11 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 1.23 مليار ليرة سورية وبمعدل 4.56%.

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي

بنك قطر الوطني- سورية

التاريخ: 30 نيسان 2014




بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
13 آذار 1034



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 2014، 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 إستنتاج 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 نبيدي 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 2014 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

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

عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

25 أيار 2014

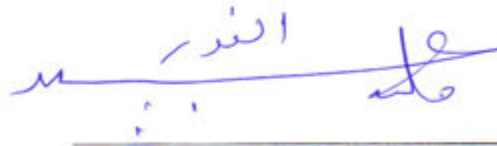
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
5,063,838,287	6,073,607,548	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	2,200,706,687	5	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	17,258,845,500	6	إيداعات لدى المصارف
1,596,877,962	1,469,087,092	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	4,573,165,215	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,228,574	1,793,632,542		موجودات ثابتة
37,331,290	36,655,902		موجودات غير ملموسة
390,256,732	408,453,923	9	موجودات ضريبية مؤجلة
412,601,503	489,675,096	10	موجودات أخرى
3,092,058,888	3,213,875,991	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,475,599,320	37,517,705,496		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,161,175,905	1,233,061,632	12	ودائع المصارف
6,435,141,924	7,242,626,758	13	ودائع العملاء
25,669,744	22,518,184	14	تأمينات نقدية
208,430,000	126,117,000		مخصصات متنوعة
531,789,555	543,834,636	15	مطلوبات أخرى
8,362,207,128	9,168,158,210		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,649,000	37,649,000	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,504,298,363)	(2,504,298,363)	18	خسائر متراكمة محققة
14,580,041,555	14,580,041,555	18	أرباح مدورة غير محققة
-	1,236,155,094		ربح الفترة
27,113,392,192	28,349,547,286		مجموع حقوق الملكية
35,475,599,320	37,517,705,496		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


يوسف محمود النعمة
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 13 آذار 1034

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 1013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
146,530,810	1617,1474 1	14 الفوائد الدائنة
(50,851,165)	(69,007,691)	10 الفوائد المدينة
95,679,645	1317,36703	صافي الدخل من الفوائد
4,284,075	67,137014	العمولات والرسوم الدائنة
(377,057)	(805,319)	العمولات والرسوم المدينة
3,907,018	6,126,205	صافي الدخل من العمولات والرسوم
99,586,663	11070417006	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
35,146,716	3074 3716	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
1,387,730,500	3733070 37000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,670	6073 37301	إيرادات تشغيلية أخرى
1,522,467,549	1,436,922,385	إجمالي الدخل التشغيلي
(64,343,801)	3171, 17316(نفقات الموظفين
(28,203,386)	(28,491,418)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(223,769)	6307 166(إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(300,000,000)	-	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
3,255,000	1,445,000	رد مخصصات متنوعة
(82,175,336)	(118,950,546)	مصاريف تشغيلية أخرى
(471,691,292)	1367,647461(اجمالي المصاريف التشغيلية
1,050,776,257	1,217,957,903	الربح قبل الضريبة
33,390,061	18,197,193	9 إيراد ضريبة الدخل
1,084,166,318	1,236,155,094	ربح الفترة
7.23	6.14	11 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 13 آذار 1034

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 1013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	ربح الفترة
1,084,166,318	1,236,155,094	
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>1,084,166,318</u>	<u>1,236,155,094</u>	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 13 آذار 1034

الإجمالي	بح ليرة	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						1034 في ردفقة)
27,113,392,192	-	347,607,437,000	(17,047,676,618)	137,647,700	307,007,000,700	الرصيفي الكانون الثاني 1014
1,236,155,094	1,236,155,094	-	-	-	-	إجمالي الدخل للشامل
<u>28,349,547,286</u>	<u>1,236,155,094</u>	<u>347,607,437,000</u>	<u>(17,047,676,618)</u>	<u>137,647,700</u>	<u>307,007,000,700</u>	الرصيفي 31 آذار 1014
						1013 في ردفقة)
18,453,692,437	-	4,640,403,055	(1,224,359,618)	356,446,000	176,006,000,600	الرصيفي الكانون الثاني 1013
1,084,166,318	1,084,166,318	-	-	-	-	إجمالي الدخل للشامل
<u>19,537,858,755</u>	<u>1,084,166,318</u>	<u>4,640,403,055</u>	<u>(1,224,359,618)</u>	<u>356,446,000</u>	<u>176,006,000,600</u>	الرصيفي 31 آذار 1013

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 التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 13 آذار 1034

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 1013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
1,050,776,257	1,217,957,903	
28,203,386	28,491,418	
223,769	675,388	
536,958	1,041,538	
-	607,310,700(
300,000,000	-	11
(3,255,000)	374,070,00(
1,376,485,370	1,161,001,247	
(13,404,543)	(42,981,071)	
(1,329,651,555)	688,332,000	
(61,242,558)	151,161,545	
(22,647,602)	(67,927,010)	
-	(593,850,000)	
91,884,491	698,570,764	
(6,682,010)	(3,504,228)	
(17,684,983)	(2,958,755)	
156,076,10	1,987,844,492	
(1,828,507)	6,071,66(
(3,238,051)	-	
(5,066,558)	6,071,66(
116,440,071	37,667,4,7306	
(161,643,6514)	373,670,07061(
,6,116,116110	073,373,37013	
5,334,663,558	673,370,637030	13
98,413,803	163,706,17060	
51,772,682	0073,71,,	

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

3. معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1437/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 1004 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 1004 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 1/2479، 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 1، 70% من رأسمال البنك.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة بنك قطر الوطني - سورية من قبل الجمعية العمومية التأسيسية للبنك، تم بتاريخ 11 تشرين الثاني 1004 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.
- 1) 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.
- 7) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالانتماء 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.
- ،) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 5) 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 700 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 1010 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 1 نيسان 1011 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 41 من قانون الشركات بحيث تصبح القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 700 ليرة سورية وليصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم .

أدرجت اسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 1 نيسان 1010.

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 1014 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 1014/3 بتاريخ 14 نيسان 1014.

1. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

1.3 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 1013.

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 1013. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 1014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 1014.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للبنك.

1. 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 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 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.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 1013 مدققة	13 آذار 1034 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
435,536,188	583,408,026	نقد في الخزينة
77,081,531	2,001,705	نقد في الفروع المغلقة والمعلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
4,230,291,169	5,118,506,784	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
320,929,399	369,691,033	احتياطي ودائع (**)
5,063,838,287	6,073,607,548	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع دير الزور الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة. بالإضافة للنقد الموجود في فروع درعا وحلب ستار مول والقلمون حيث تم تعليق العمل بها بشكل مؤقت.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 1,001,507 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 1014 ، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 1561,164,3 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 446,544,6 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 1013.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فروع حلب الشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائماً، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشهباء خلال عام 1013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال الربع الأول من عام 1014. ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 7 مليون دولار أمريكي.

وقد تم خلال العام استرداد المؤنات المكونة على النقد المتواجد في فرع دير الزور بقيمة 85,720,000 ليرة سورية وتحويله إلى إيرادات أخرى في بيان الدخل المرحلي، حيث بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 1013 مبلغ 1,576,546 ليرة سورية حيث يشكل الفرق أثر الزيادة في سعر الصرف للمؤنات بالعملة الأجنبية.

(**) 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 1014 مبلغ 369,691,033 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 7% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 743 الصادر بتاريخ 1 أيار لعام 1011 مقابل 3106,414,644 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 1013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

0. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
340710766	316746173,	3, 736740,	31 آذار 2014 (غير مدققة)
374007007, , ,	3067116700	3746761, 7, , ,	حسابات جارية وتحت الطلب
2,200,706,687	6117, 673,	371667067406	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
513614, 61, 4	50407, 6443	4635655,	31 كانون الأول 1013 (مدققة)
40161, , 6157	1016 436500	, 006 446757	حسابات جارية وتحت الطلب
1,615,584,544	, 106016143	, 046 , 16371	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2014 مبلغ , , 306, 5476 ليرة سورية (مقابل 713,296,269 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 1013).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 2014

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
337106740700	337106740700	-

31 آذار 2014 (غير مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر
من ثلاثة أشهر)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
15604, 04546700	1, 044, 04546700	, 000006000

31 كانون الأول 1013 (مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر
من ثلاثة أشهر)

3. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 1013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية
--	---

23,467,462	82,393,749
16 140016754	1701473, 71, 1
11004446 41	3307006746
252,871,411	1,010,002

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

159,628,915	175,168,089
3130400454	1147317366
30040, 0	171117436
3,593,834	10,642,302

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

1, 10174011	366700703
1, 01716 45	07063731
7310, ,	640706
36 546 01057	170107, 60701

الأفراد
قروض وسلف
دائن صدفه مدين
بطاقات الائتمان
المجموع

(1, 507, 10113)	(1017334716)
(477014, 000)	(3701673617, 31)
(, 746 44000)	(36170637311)
1674, 6 5504, 1	3746, 706370, 1

ينزل:
فوائد معلقة (محفوطة)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 114,477 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 174,639 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 1013.

3. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,941,042,143 ليرة سورية، أي ما نسبته (55.13%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014 مقابل 1,741,778,344 ليرة سورية أي ما نسبته (45.34%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,688,927,917 ليرة سورية أي ما نسبته (51.67%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2014 مقابل 1,474,196,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، أي ما نسبته (43.11%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 42,801,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 6,286,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، مقابل 1,434,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	لشركات	13 آذار 2014 (غير تحقق)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37607341700	6173037, 33	3730171, 0761	الرصيد في 1 كانون الأول 2014
(3071337,60)	(4,410,905)	(10,967,060)	التغير خلال الفترة
373, 73647010	067437031	373437417011	الرصيد في 31 آذار
			لغيري نفي 3 كانون الثاني
, 007146700	47103700	, 007, 43700	مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون غير الحاجة
60, 76, 4700	0674447, 33	603744, 7061	مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون الحاجة
			التغير خلال الفترة
			لمخصص خدم
(10,525,965)	, 76117130((703,590)	مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون الحاجة
			لتحولات
607,147, 31	371, 07643	3170447131	مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون غير الحاجة
(6073667,31()37,3, 7333()617037341(مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون الحاجة
			لغيري نفي 13 آذار 2014
3701673617, 31	3376 37643	3701474607131	مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون غير الحاجة
36170637311	46,643,371	3367, 137303	مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون الحاجة
373, 73647010	067437031	373437417011	مخصص لتقاضي التقييم قفلاي الالهيون الحاجة

تم تحويل مبلغ 85,786,913 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة الى المخصص الافرادى للديون المنتجة المباشرة وإلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة غير مباشرة بواقع 80,934,913 ليرة سورية إلى المخصص الافرادى للديون المنتجة المباشرة ومبلغ 4,852,000 ليرة سورية إلى المخصص الافرادى للديون غير المنتجة غير مباشرة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

3. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناء على أحكام قرار مجلس الإدارة رقم (401/م ن/ب) 4 (تاريخ 13 تشرين الثاني 1011) والتخفيض من عيول
بعض بلق علي مات الوارد في قرار مجلس الإدارة رقم (745/م ن/ب) 4 (القرار) 1054/م ن/ب) 4 (تاريخ 14
كول والشلي 1014 التخفيض من تمديد العمل بالقرار (401/م ن/ب) 4 (تم مهلي):

1. الإيفاض بالخصصات لسيلقاق فعضة عن الحد الأدنى الطلوبوفق تطلبات قرار مجلس الإدارة رقم (401/م
ن/ب) 4 (وقهليغ رصي ده بلغ 45,207,000 ليرة سوي في 31 آذار 1014).

1. لفي امبلخارات جهل م حظة التملية من قبل البنك في دي مديفيل المخصصات الممغظها واتأت إدارة البنك
حجز مخصصات لفي قتعادل 705,372,074 ليرة سوي قبايخ 31 آذار 1014.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 1013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة يضاف: فوائد معلقة مستحقة يطرح: فوائد محولة للإيرادات الرصيد في نهاية الفترة / السنة
546114607 1146 1463 , (1, 61, 1615,) 1, 567, 16113	267,582,113 53,391,669 (68,859,556) 10173347116	

6. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 1013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية تحليل السندات ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
463446345640	478173607130	
36,316545640 5156770600 463446345640	17867807130 3047600700 478173607130	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 2014

6. 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 ليرة سورية	13 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
5300,641	366714703	1017	3.67%	شركات
1,704516517	1007167116	1017	5.29%	شركات
4300,645	40171637110	1017	5.08%	شركات
51061316317	30370667336	1017	3.64%	بنوك
51463016437	30671167016	101,	3.29%	شركات
54,6346,55	784,168,988	1014	6.66%	بنوك
5156770600	304700700	1014	متغير	بنوك
463446345040	4,573,165,215			المجموع

٧. موجودات ضريبية مؤجلة

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
13460,651	1,071067311	رصيد بداية الفترة / السنة
1776770600	3673373,3	المضاف خلال الفترة / السنة
340617,651	40674017,11	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبية الدخل المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
3,363416404	40176447041	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
,64146,13	470,762	الخسارة الضريبية للسنة
340617,651	40674017,11	مصاريف التأسيس

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

.. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 1013 غير مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	
1,050,776,257	37,337,037,01	الدخل قبل الضريبة
(9,219,765)	(7,734,734)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(1,387,730,500)	(37,307,037,00)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
3,255,000	(37,407,000)	مخصص تقلب أسعار الصرف
190,846,898	(96,312,878)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
966,568	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	(85,720,000)	مخصصات متنوعة
8,325,533	8,328,206	استهلاك المباني
(142,780,009)	(82,008,533)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
35,695,002	107,017,311	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
218,572,115	383,341,908	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
254,267,117	401,644,701	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

(*) يمثل الدخل المحاسب المخصومات المحولة من المخصومات لاجتماعية إلى المخصومات الإدارية بقيمة 85,786,913 ليرة سورية والمبني خدم من المخصومات لاجتماعية لإظهار حسابات التوازن صرفة مدين بقيمة 10,525,965 ليرة سورية.
ج. تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

31 كانون الأول 1013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	
, 4673, 671	27,659,294	مصاريف التأسيس
(3, 6,546,07)	(9,219,764)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
156,746,143	18,439,510	نسبة الضريبة
17%	10%	
6,914,823	470,762	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

31 آذار 1013 غير مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	
35,695,002	107,017,311	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(2,304,941)	(17,047,41)	إلغاء موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
33,390,061	367,337,3	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 1004 إلى 1013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

30. موجودات أخرى

1013 كلون الأول مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	
134614671	3417307010	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
84,985,777	407317013	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
757,425	06170, 4	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
316,536174	307346734	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
7, 6141645	04716471, 6	مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
, 46336713	34, 73, 37,66	مصاريف اخرى مدفوعة مقدماً
3,885,940	, 10730	حسابات غرفة النقص
24,961,735	147,63710	تأمينات قابلة للاسترداد
244,075	103736	مدينون مختلفون
52,390	01716,	أخرى
4116 016703	46, 763070 6	

33. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 14 من القانون رقم 1 لعام 1001 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:

1013 كلون الأول مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأمريكي
53764456400	735,997,900	
1637, 60 064, ,	2,477,878,091	
36041607, 6 , ,	3,213,875,991	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

31. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	13 آذار 1034 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل(*)
6307163711	4637400	60,7107113	
611760700	-	611760700	
371117063711	4637400	371117007113	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 1013 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل(*)
7,56176407	4,16407	566,864,500	
743670600	-	593,850,000	
161,161576407	4,16407	1,160,714,500	

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

31. ودائع العملاء

31 كانون الأول 1013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	الشركات حسابات جارية ودائع لأجل الأفراد حسابات جارية ودائع توفير ودائع لأجل
1617163176170	1,133,263,198	
2,212,981,663	2,348,060,264	
167,163,46504	1,662,498,140	
14461046,41	306,066,766	
1614363406,1	1,792,738,390	
,64376411614	7,242,626,758	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 7,64,146 ليرة سورية أي ما نسبته 27.0% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 1014 (مقابل 8,608,582 ليرة سورية أي ما نسبته 13.0% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 1013).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 1,760,165,361 ليرة سورية أي ما نسبته 37.6% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 1014 (مقابل 2,760,160,298 ليرة سورية أي ما نسبته 42.89% كما في 31 كانون الأول 1013).

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 14,086,530 ليرة سورية أي ما نسبته 19.0% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 1014 (مقابل 7,600,288 ليرة سورية أي ما نسبته 12.0% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 1013).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

34. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 1013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية
13,221,695	13,385,325
12,448,049	, 731170,
176,, 4644	1170867364

تأمينات قبولت سهالت غير مطبشرة
تأمينات أخرى

30. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية
31611004, ,	45,108,780
7464756 74	57,801,512
1, 3647060 3	177,095,333
746,446343	52,784,481
11, 6 116034	133,089,133
406,43631	52,231,536
560, 6 100	3,854,100
14614467,	6,942,874
460146500	875,089
16,, , 6,, ,	2,844,094
, 6,54643	11,207,704
7310, 4677	543,834,636

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
مستحق إلى أطراف ذات علاقة (ايضاح 14)
دائنو شراء موجودات ثابتة
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أتعاب إدارية مستحقة (ايضاح 14)
دائنو عمليات الصراف الآلي
ضريبة الرواتب والأجور
أمانات - حوالات برسم الدفع
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
أرصدة دائنة أخرى

36. 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 1014 وفي 31 كانون الأول 1013.

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.

36. 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 70.1% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

ان أسهم البنك البالغة 17060006000 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
150,000,000	164,173,990	15,000,000,000	

33. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (401/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 1011 والقرار رقم (1054/م/ن/ب/4) تاريخ 14 كانون الثاني 1014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية عام 1014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 1013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (401/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

36. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (3,1/م/ن/ب/1) لعام 100، والتعميم رقم (100/471) بتاريخ 11 شباط 1004، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 2014

3. الفوائد الدائنة

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	13 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
56,716,371	367,637,166
456,576,000,	311,766,701,
2,204,285	411,711,
5,385,648	4,683,816
57,676,836	6,716,371,
26,236,082	437,017,300,
146,530,810	161,714,741

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

ففراد:

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

10. الفوائد المدينة

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	13 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
326,491	131,450
1,605,828	3,934,786
48,918,846	64,941,455
50,851,165	69,007,691

ودائع العملاء

حسابات جارية

توفير

ودائع لأجل

13. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	13 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
109,153,102	-
190,632,898	-
299,786,000	-
214,000	-
300,000,000	-

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة

مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

11. 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:

31 آذار 1013 غير مدققة	13 آذار 1034 غير مدققة	
1,084,166,318	1,236,155,094	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
7.23	8.24	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.

11. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 1013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 1013 مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	
4,168,364,297	4,654,164,066	7,030,17,367,030	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
1,513,280,666	16,176,746,744	17,007,306,763	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(346,981,405)	(7,563,176,407)	(1,233,061,632)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,334,663,558	7,654,161,567,15	6,671,561,570	

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

14. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية 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
13 آذار 2014

14. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
31 كانون الأول 2013	31 آذار 1034	الإدارة	غير مدققة	غير مدققة	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1, 6 156115	1167, 3703	-	17017311	11471137136	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
1, 04, 0546700	337106740700	-	-	337106740700	أرصدة لدى مصارف
(430,991,405)	(453,251,405)	-	(452,790,000)	(461,405)	إيداعات لدى مصارف
11704156445	31070607310	-	-	31070607310	وطاوع المصارف
(406,436431)	(0171137016)	-	-	(0171137016)	نوطاد متحققة غير متحققة (موجودات أخرى)
(467,46070)	(070607016)	(070607016)	-	-	نوعاب إدارة متحققة (*)
(1, 364700, 3)	(33370 07111)	-	-	(33370 07111)	وطاوع لسا مهين وأعضاء مجلس الإدارة (وطاوع عملاء (**))
					متحققة إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
56,759,946	58,397,340	-	25,000,000	1171, 37140	كالت مع عطلات مصارف
المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
31 آذار 1013	31 آذار 1034	الإدارة	غير مدققة	غير مدققة	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(360146100)	(307007000)	(307007000)	-	-	عناصر بيان الدخل المرحلي
(1065 16170)	(, 7307413)	-	-	(, 7307413)	مصاري فتشغوية أخرى بت عيوضات مجلس الإدارة
346,556 07	6671367133	-	-	6671367133	مصاري فتشغوية أخرى حثعاب الإدارة (*)
(8,058)	(37316)	(37316)	-	-	نوطاد طنة
10,385	107101	-	-	107101	نوطاد مهينة (**)
(327,488)	(0637034)	-	-	(0637034)	عمولات طنة
					موالت مهينة

(*) (يتمثل الربح المبتدئ حقلين لك قطر الوطني - قطر مقبل لتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب تفاتيح الخدمات الإدارية والفنية الموقعة مع هيئة اريخ 11 تشرين الثاني 2004. (**)) (تدل على عمدة ال مطلق على وطاوع لأجل الجبار للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 0.15% بالعملة الأخرى فقط (بين مهلة غت م عدلات فائدة ال مطلق على ول احسببات لاجري الجبار للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 0% وقبل غت م عدلات فائدة ال مطلق على احسببات الفبي الجبار للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 8%).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

14. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 1013 غير مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية	
38,558,775	18,578,229	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
2,264,640	5,201,700	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>40,823,415</u>	<u>23,779,929</u>	

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 1011 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 1013 (تحت مبدل عمل به بموجب القرار رقم 1054/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 كانون الثاني 1014 (حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 745/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 كانون الأول 1004 وبعض أحكام القرار 70/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 1010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات				13 آذار 1034) غير موقعة)
لمجموع ليرة سورية	لشركتنا الكبرى ليرة سورية	لمؤسسات التصليغ ولمؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	يوزم تبني ال مخاطر ع اية) قبول ال مخاطر تحت ال مراقبة)تطلب لف امام ا خ ص ا"
487,521,769	150,117,962	183,320,713	154,083,094	لمجموع
1,092,401,441	888,914,582	199,501,605	3,985,254	في ها غير متبقة من طس تبقة)*(ل غية 0 يوم من 1 ل غية 40 يوم غير عملة: دون المبتوى مشرك و ل ف ي ها للكة)ويىة)
1,579,923,210	1,039,032,544	382,822,318	158,068,348	لمجموع
960,414,087	561,909,712	277,646,654	120,857,721	ي طرح ف ب و ل م ع ل قة ي طرح : م خص ص ل ل د ن ي ل ل ص ف ل ي
619,509,123	477,122,832	105,175,664	37,210,627	
229,213,865	92,085,300	102,732,461	34,396,104	
4,093,896	-	2,443,203	1,650,693	
386,201,362	385,037,532	-	1,163,830	
1,941,042,143	1,794,258,945	130,093,659	16,689,539	
173,384,917	44,443,330	125,600,163	3,341,424	
181,881,053	177,846,008	-	4,035,045	
1,585,776,173	1,571,969,607	4,493,496	9,313,070	
3,520,965,353	2,833,291,489	512,915,977	174,757,887	
(252,114,226)	(249,106,701)	(2,407,534)	(599,991)	
(1,799,764,035)	(1,580,173,671)	(161,249,352)	(58,341,012)	
1,469,087,092	1,004,011,117	349,259,091	115,816,884	

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

10. إدارة المخاطر (تتمة)

10.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع	الشركات			31 كانون الأول 1013 (مدققة)
	الشركات الكبرى	الوحدات الصغيرة	أفراد	
طيرة سورية	طيرة سورية	طيرة سورية	طيرة سورية	
-	-	-	-	فيونم تهيءة لمخاطر
0, 671764 0	37781106,14	, 763, 635	1, , 6, 104	عالية (يقول الة لمخاطر)
1631463, 6151	4744046,1,	3514416145	1641164,	تحت المراقبة (تطلب لقدام اخلصا")
164356,13631	1631060176145	43, 6 1, 6,, 4	1404546,00	المجموع
5416716,15	37781106,14	1416 756401	1476, 4610,	فيها غير متقنة
1614764516104	4744046,1,	14445064 1	476747644	فيها متقنة:
4, 76136413	40461406771	1461, 161, 1	4161116140	لغلة 0 يوم
10, 6, 1634	746744671	716,7167, 4	1, 7644	من 1, لغلة 40 يوم
7536, , 6141	44, 61146517	546756111	361, 46107	من 41 يوم لغلة 154 يوم
1654165, 644	16,4161106 4,	4165436404	56,, 46044	غير عملة:
376044635	-	3461406714	, 04610,	دون المبتوى
1556 7, 6415	151614, 6,, 4	-	763 1677,	مشرك ولفيها
16714601761, 0	1671, 6,14615	, 67016,57	16,4, 615,	للكة (ريءة)
36,546,01657	3601613, 6143	4546 1161 ,	14, 6 436,44	المجموع
(1, 567, 16113)	(1, , 61, 761, 4)	(4316,7,)	(3, 464 ,)	ي طرح فوط نم غلة
(16,176141600)	(1671164006514)	(17464 46, 4)	(, 165716415)	ي طرح : مخص للذني
1674, 6,556, 1	1614164706177	31, 60160 ,	13761, 6541	للأفني

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 2014

10. إدارة المخاطر (تتمة)

10.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع لتعرضات الائتمانية غير لصئيرة حسب درجة لمخاطر

لمجموع ليرة سورية	للشركات		الأفراد ليرة سورية	31 آذار 2014) غير مدفوعة)
	للشركات الكبرى ليرة سورية	للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية		
-	-	-	-	يكون تخفيفاً لمخاطر
80,515,750	-	57,365,750	23,150,000	عالية (قبيلة لمخاطر)
-	-	-	-	تحت للمراقبة لتتطلب اقدام خاصاً")
80,515,750	-	57,365,750	23,150,000	لمجموع
80,515,750	-	57,365,750	23,150,000	في دا غير ممتدة:
-	-	-	-	في دا ممتدة:
-	-	-	-	تخفيفاً 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لمخافة 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لمخافة 179 يوم
42,801,000	12,866,000	29,935,000	-	غير عالفة:
12,866,000	12,866,000	-	-	دون للمبتوى
-	-	-	-	متركولفني دا
29,935,000	-	29,935,000	-	طالفة (رهبنة):
123,316,750	12,866,000	87,300,750	23,150,000	لمجموع
(6,286,000)	-	(6,286,000)	-	ب طرح : مخصص لتبني
117,030,750	12,866,000	81,014,750	23,150,000	الصرفلي

لمجموع ليرة سورية	للشركات		الأفراد ليرة سورية	31 كانون الأول 2013) مدفوعة)
	للشركات الكبرى ليرة سورية	للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية		
-	-	-	-	يكون تخفيفاً لمخاطر
76,090,550	-	53,695,550	22,395,000	عالية (قبيلة لمخاطر)
25,846,400	25,846,400	-	-	تحت للمراقبة لتتطلب اقدام خاصاً")
101,936,950	25,846,400	53,695,550	22,395,000	لمجموع
101,936,950	25,846,400	53,695,550	22,395,000	في دا غير ممتدة:
-	-	-	-	في دا ممتدة:
-	-	-	-	تخفيفاً 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لمخافة 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لمخافة 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عالفة:
-	-	-	-	دون للمبتوى
-	-	-	-	متركولفني دا
29,935,000	-	29,935,000	-	طالفة (رهبنة):
131,871,950	25,846,400	83,630,550	22,395,000	لمجموع
(1,434,000)	-	(1,434,000)	-	ب طرح : مخصص لتبني
130,437,950	25,846,400	82,196,550	22,395,000	الصرفلي

10. إدارة المخاطر (تتمة)

10.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات				31 آذار 2014 (غير مدفوعة)	
لمجموع	الشركات للجري	لمؤسسات الصغرى ولتحويلة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	يكون تغطية للمخاطر
57,075,946	-	57,075,946	-	-	عالية (قبيلة للمخاطر)
461,967,174	385,037,532	76,929,642	-	-	تحت للمراقبة يتطلب انضمام خاص"
519,043,120	385,037,532	134,005,588	-	-	لمجموع
856,090,109	743,373,693	112,716,416	-	-	غير عالمية:
157,159,754	44,443,338	112,716,416	-	-	دون المستوى
177,846,007	177,846,007	-	-	-	شركوفيها
521,084,348	521,084,348	-	-	-	طلقة (ربحية)
1,375,133,229	1,128,411,225	246,722,004	-	-	لمجموع
					فيها:
-	-	-	-	-	تأمين اتقوية
-	-	-	-	-	لضالات حروفية قبيلة
1,375,133,229	1,128,411,225	246,722,004	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	لمدم تبادل
-	-	-	-	-	بنيارات ولقيات
-	-	-	-	-	لضالاتش حروفية
1,375,133,229	1,128,411,225	246,722,004	-	-	لمجموع

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدفوعة)	
لمجموع	الشركات للجري	لمؤسسات الصغرى ولتحويلة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	يكون تغطية للمخاطر
39,385,222	-	39,382,062	3,160	-	عالية (قبيلة للمخاطر)
679,470,184	496,119,725	183,350,459	-	-	تحت للمراقبة يتطلب انضمام خاص"
473,768,118	439,477,589	34,290,529	-	-	غير عالمية:
34,290,529	-	34,290,529	-	-	دون المستوى
41,471,000	41,471,000	-	-	-	شركوفيها
398,006,589	398,006,589	-	-	-	طلقة (ربحية)
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	-	لمجموع
					فيها:
-	-	-	-	-	تأمين اتقوية
-	-	-	-	-	لضالات حروفية قبيلة
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	-	عقارية
-	-	-	-	-	لمدم تبادل
-	-	-	-	-	بنيارات ولقيات
-	-	-	-	-	لضالاتش حروفية
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	-	لمجموع

10 . إدارة المخاطر (تتمة)

10.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

لشركات				31 آذار 2014 (غير مدققة)	يونان تهيبة لمخاطر عالية (قبيلة لمخاطر) تحت المراقبة يتطلب انضمام اخصا")
للمجموع	لشركات الكبرى	للمؤسسات الصغيرة والتوسطة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	دون المبتوى
16,762,203	-	16,403,103	359,100	-	شركو لفيها
-	-	-	-	-	طلقة (رهيبة)
16,762,203	-	16,403,103	359,100	-	للمجموع
21,547,576	12,866,000	8,681,576	-	-	فيها:
12,866,000	12,866,000	-	-	-	تأمينات تقوية
-	-	-	-	-	لضالات جرورية قبيلة
8,681,576	-	8,681,576	-	-	عالية
38,309,779	12,866,000	25,084,679	359,100	-	للمجموع
17,576,651	3,359,460	13,858,091	359,100	-	فيها:
-	-	-	-	-	تأمينات تقوية
20,733,128	9,506,540	11,226,588	-	-	لضالات جرورية قبيلة
-	-	-	-	-	عالية
-	-	-	-	-	للمجموع
-	-	-	-	-	فيها:
-	-	-	-	-	تأمينات تقوية
38,309,779	12,866,000	25,084,679	359,100	-	لضالات جرورية قبيلة

لشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)	يونان تهيبة للمخاطر عالية (قبيلة للمخاطر) تحت المراقبة يتطلب انضمام اخصا")
للمجموع	لشركات الكبرى	للمؤسسات الصغيرة والتوسطة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	دون المبتوى
15,617,185	-	15,227,185	390,000	-	شركو لفيها
25,846,400	25,846,400	-	-	-	طلقة (رهيبة)
4,490,250	-	4,490,250	-	-	للمجموع
-	-	-	-	-	فيها:
4,490,250	-	4,490,250	-	-	تأمينات تقوية
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000	-	لضالات جرورية قبيلة
13,221,695	3,876,960	8,954,735	390,000	-	عالية
-	-	-	-	-	للمجموع
32,732,140	21,969,440	10,762,700	-	-	فيها:
-	-	-	-	-	تأمينات تقوية
-	-	-	-	-	لضالات جرورية قبيلة
-	-	-	-	-	عالية
-	-	-	-	-	للمجموع
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000	-	فيها:

لليون للمجدولة:

ميدلتك لليون التي سبق وأن صرفت تكسيلات للمجدولة غير عملة وأخرجت من إطار تكسيلات الائتمانية غير عالية بموجب جدولة لصلوية وتم تصريفها الكييون تحت المراقبة، لقبيلغ إجعلي لليون للمجدولي في 31 آذار 2014 بطيغ 79,112,052 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 683,293,619 ليرة سورية).

لليون للمعاد والتهها:

يقص بإعادة اليلطة إعادة ترتيب وضع لتكسيلات الائتمانية من حيث تعديل الأوساط أو إطلاة عمر لتكسيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأوساط أوت محي فنترة للمعاد .. لآخ، وتم تصريفها الكييون تحت المراقبة لقبيلغ إجعلي لليون للمعاد اليلطها في 31 آذار 2014 بطيغ 39,263,112 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
13 آذار 2014

10. إدارة المخاطر (تتمة)

10.1 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

الإجمالي	خدمات واخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	13 آذار 2014 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,488,197,817	-	-	-	-	-	07667, 3733	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,200,706,687	-	-	-	-	-	17100706763	أرصدة لدى المصارف
17,258,845,500	-	-	-	-	-	17,258,845,500	إيداعات لدى مصارف
1,469,087,092	1, 071667361	33076317146	-	66, 73117300	1, 171617664	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,573,165,215	1,509,124,094	-	768,134,017	-	-	2,295,907,104	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
285,518,713	50,044,552	583,119	5,238,528	337667061	31,767,357	186,719,075	موجودات أخرى
3,213,875,991	-	-	-	-	-	3,213,875,991	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
14746, 71, 37030	1,849,437,428	33671, 07460	33171317040	6607667361	41070037113	1076447101733	المجموع
32,588,638,695	1,721,087,601	200,428,094	730,088,901	57, 6, 16743	4, 76 416 43	1, ,,44 ,574,413	31 كانون الأول 1013 (مدققة)

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 2014

10. إدارة المخاطر (تتمة)

10.1 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 1%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			13 آذار 2014 (غير مدققة)			بالليرات السورية العملة
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
29,519,541	39,359,388	1,967,969,421	27,914,751	37,219,668	1,860,983,424	ليرة سورية
130641363,	305611563 1	176, 06 , 46, 4	241,101,859	321,469,145	16,073,457,234	دولار أميركي
(4146441)	(753617,)	(1, 6 , 1643)	(514,189)	(685,585)	(34,279,242)	يورو
(376,0,)	(456455)	(16536 71)	(30,823)	(41,097)	(2,054,846)	جنيه استرليني
(113,256)	(151,008)	(7,550,396)	(174,469)	(232,625)	(11,631,258)	عملات أخرى

انخفاض 1%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			13 آذار 2014 (غير مدققة)			بالليرات السورية العملة
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
(29,519,541)	(39,359,388)	1,967,969,421	(27,914,751)	(37,219,668)	1,860,983,424	ليرة سورية
(130641363,)	(305611563 1)	176, 06 , 46, 4	(241,101,859)	(321,469,145)	16,073,457,234	دولار أميركي
4146441	753617,	(1, 6 , 1643)	514,189	685,585	(34,279,242)	يورو
376,0,	456455	(16536 71)	30,823	41,097	(2,054,846)	جنيه استرليني
113,256	151,008	(7,550,396)	174,469	232,625	(11,631,258)	عملات أخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

زيادة 30%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			13 آذار 2014 (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	
161756 516 70	161756 516 70	1165, 61, 600	2,269,232,550	2,269,232,550	22,692,325,500	دولار أميركي (بنبوي)
24,476,145	32,634,860	326,348,601	21,638,879	28,851,838	288,518,377	دولار أميركي (تشغلي)
214,142	285,522	2,855,222	406,548	542,064	5,420,641	يورو
136,54	1, 63,	182,379	19,181	25,575	255,746	جنيه استرليني
1,422,248	1,896,331	18,963,314	1,438,755	1,918,340	19,183,399	العملات الأخرى

انخفاض 30%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			13 آذار 2014 (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	
(2,157,672,850)	(17037317600)	137036716700	(2,269,232,550)	(2,269,232,550)	22,692,325,500	دولار أميركي (بنبوي)
(24,476,145)	(32,634,860)	326,348,601	(21,638,879)	(28,851,838)	288,518,377	دولار أميركي (تشغلي)
(214,142)	(285,522)	2,855,222	(406,548)	(542,064)	5,420,641	يورو
(3173,)	(367116)	182,379	(19,181)	(25,575)	255,746	جنيه استرليني
(1,422,248)	(1,896,331)	18,963,314	(1,438,755)	(1,918,340)	19,183,399	العملات الأخرى

16. 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
13 آذار 1034

16. التحليل القطاعي (تتمة)

16.3 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 1013 (مققة)	31 آذار 1013 (مققة)	13 آذار 1034 (مققة)					
المجموع	المجموع	لمجموع	اخرى	زخينة	لشركات	لتجارية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
602,900,809	95,679,645	213,916,801	-	136,870,756	90,681,755	(13,635,710)	س افي للدخل من الفوائد س افي للدخل من
34,904,379	3,907,018	6,126,205	5,545,637	(750,066)	1,330,634	-	الحوال والتداول أرباح تشغيلية ناتجة عن
116,372,943	35,146,716	15,491,226	-	15,491,226	-	-	تداول العملات الأجنبية
72,498	3,670	71,153	71,153	-	-	-	طرادات تشغيلية أخرى أرباح تشغيلية مركزالقطع
9,939,638,500	1,387,730,500	1,115,597,000	-	1,115,597,000	-	-	النهيو
10,693,889,129	1,522,467,549	1,351,202,385	5,616,790	1,267,208,916	92,012,389	(13,635,710)	إجمالي الدخل التشغيلي
(984,997,728)	(171,691,292)	(133,244,482)	(134,689,482)	1,445,000	-	-	مصاري تشغيلية
(1,204,741,676)	(300,000,000)	-	-	-	-	-	صروفالخطا التشغيلية
8,504,149,725	1,050,776,257	1,217,957,903	(129,072,692)	1,268,653,916	92,012,389	(13,635,710)	الربح قبل الضريبة
155,550,030	33,390,061	18,197,193	18,197,193	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
8,659,699,755	1,084,166,318	1,236,155,094	(110,875,501)	1,268,653,916	92,012,389	(13,635,710)	ربح الفترة / السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

16. التحليل القطاعي (تتمة)

16.3 قطاع الأعمال (تتمة)

بنكانون الأول 1013 (مققة) المجموع ليرة سورية	13 آذار 1031 مجموع ليرة سورية	13 آذار 1034 مجموع مققة)					الموجودات والمطلوبات
		لمجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	زينة ليرة سورية	لشركات ليرة سورية	لتجزئة ليرة سورية	
29,722,122,333	20,823,376,913	31,575,412,042	-	24,332,785,284	3,481,323,462	3,761,303,296	موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات القطاعية
-	-	-	-	5,773,539,666	(2,127,320,078)	(3,646,219,588)	موجودات غير موزعة على القطاع
5,753,476,987	4,663,203,018	07,4171, 17404	07,4171, 17404	-	-	-	مجموع الموجودات
35,475,599,320	25,486,579,931	13703373074, 6	07,4171, 17404	30,106,324,950	1,354,003,384	115,083,708	
7,613,892,829	5,588,516,731	8,491,818,390	-	1,249,191,632	3,481,323,462	3,761,303,296	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاع
748,314,299	360,204,445	676,339,820	676,339,820	-	-	-	مجموع المطلوبات
8,362,207,128	5,948,721,176	,736673067130	676,339,820	1,249,191,632	3,481,323,462	3,761,303,296	
114,969,946	28,203,386	28,491,418					إستهلاكات
2,096,958	223,769	675,388					إطفاءات
16,482,706	5,066,558	895,386					المصاريف الرأسمالية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

16. التحليل القطاعي (تتمة)

10.3 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
31 آذار 1013 لييرة سورية (غير مدققة)	13 آذار 1034 لييرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 1013 لييرة سورية (غير مدققة)	13 آذار 1034 لييرة سورية (غير مدققة)	31 آذار 1013 لييرة سورية (غير مدققة)	13 آذار 1034 لييرة سورية (غير مدققة)	
1,522,467,549	1,351,202,385	60,796,584	113,282,277	1,461,670,965	1,237,920,108	
5,066,558	895,386	-	-	5,066,558	895,386	

13. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 1013 مدققة	13 آذار 1034 غير مدققة	بنود رأس المال الأساسي: الأموال الخاصة الأساسية: رأس المال المكتتب به الخصائر المتراكمة موجودات غير ملموسة أرباح مدورة غير محققة (*)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	رأس المال المساعد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
176000000 (16704614,)35631(14,580,042 27,038,413	307007000 (170471 6()16706(347067041 27,039,088	الموجودات المرجحة بالمخاطر حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر مخاطر السوق المخاطر التشغيلية مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
356,44 27,076,062	1376, 27,076,737	نسبة كفاية رأس المال (%) نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%) نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
9,964,799 776404 34, 348 43, 6 11 10,807,673	10,065,907 037316 1017111 416711 307,067, 3,	
250.53% 250.18% 99.72%	%146.13 %143.66 %95.38	

من بقرار مجلس القيد والتسليف رقم 173 لسنة 1973 المعدل رقم 14 لكلون للشري 1005 يوجب الائتلتن في نسبة الخطية رأس لدمال للبنوك للعالمية لجمهورية العربية السورية عن نسبة %،
(*) صدق قرار مجلس القيد والتسليف رقم (10/،، م/ن/ب 4) تاريخ 1 شباط 1014 والذي يتضمن من تعديل المادة الثانية من قرار مجلس القيد والتسليف رقم (3/1، م/ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 100، بجهتيتهم إدراج طرق التقييم لقطاع البيوي غير المدققة من الأموال لخصرة الأربلية لأغراض الخصاب الخطية رأس لدمال فوق متطلبات قرار مجلس القيد والتسليف رقم (173/م/ن/ب 4) لعام 1005 وتلك ابتداءً من اللييرات المدققة بتاريخ 31 كانون الأول 1013.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
13 آذار 1034

16. ارتباطات والتزامات محتملة

16.3 ارتباطات والتزامات ائتمانية

1013 كلون الأول مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية
3561,76100	137,607,100
516,116,70	067,037,100
116,376,000	137,607,100
1316,516,470	123,316,750
7,657,464,	067,137,140
222,846,405	3,710,47,31
411,478,301	381,019,002

تعهدات نيابة عن العملاء
كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك
كفالات (ايضاح 14)

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

16.1 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

1013 كلون الأول مدققة ليرة سورية	13 آذار 1034 غير مدققة ليرة سورية
-	-
1164,670	307,367,30
1116,106,40	344,366,106
716,576,04,	117,067,166
177,324,488	366,74,763

لتزامات رأس لهية

لتزامات على وديج لتس شيية

تس حق خالل سنة

تس حق خالل 7 سننوات

تس حق خالل أكثر من خمس سننوات