

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 حزيران 2015

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 المصدره:

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	3,511 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	ابراهيم مبارك السليطي	عضو مجلس إدارة		
4	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
5	يوسف درويش	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء بونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11
7	سحر نويصر	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	% 10.28
8	محمود طلاس فرزات	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 2.17
9	غياث القطيني	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 ومشاركه 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

4
88

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	309.00 ل.س	91.25 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
	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
24.72 %	47,900,643,968	59,741,414,664			مجموع الموجودات
30.80 %	35,434,770,205	46,350,108,983			حقوق المساهمين
	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015	إجمالي الدخل التشغيلي
241.80 %	3,623,033,039	2,186,110,654	12,383,582,135	7,564,713,893	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
240.48 %	3,176,191,490	1,958,233,587	10,814,449,962	6,255,419,915	ضريبة الدخل
(32738) %	(309,119)	(18,506,310)	100,888,816	94,708,040	حقوق الأقلية في الأرباح
-	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة
243.69 %	3,175,882,371	1,939,727,277	10,915,338,778	6,350,127,955	ربحية السهم
243.69 %	21.17	12.93	72.77	42.33	

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 59.7 مليار ليرة سورية كما في 2015/6/30 وبمعدل نمو 24.72% عن بداية العام.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 3.29% عن بداية العام حيث بلغت 9.1 مليار ليرة سورية كما في 2015/6/30.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 46.35 مليار ليرة سورية كما في 2015/6/30، مقابل 35.43 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 10.92 مليار ليرة سورية وبمعدل 30.80%.

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي

بنك قطر الوطني - سورية

التاريخ: 28 تموز 2015



(Handwritten signature)

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2015



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 30 حزيران 2015 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة 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 تمتثل 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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 30 حزيران 2015 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرية
محاسبة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)


عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية


2 آب 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
4,528,034,479	3,589,195,582	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	5,600,263,858	5	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	30,222,518,000	6	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	1,761,439,340	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	10,386,267,810	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,719,524,908	1,695,004,164		موجودات ثابتة
115,670,684	82,487,439		موجودات غير ملموسة
485,243,444	586,132,260	9	موجودات ضريبية مؤجلة
454,104,478	544,995,813	10	موجودات أخرى
3,985,986,285	5,273,110,398	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,900,643,968	59,741,414,664		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,051,992,668	2,396,535,749	12	ودائع المصارف
8,817,341,041	9,107,090,691	13	ودائع العملاء
32,957,737	90,258,702	14	تأمينات نقدية
102,725,323	1,106,433,323	15	مخصصات متنوعة
460,856,994	690,987,216	16	مطلوبات أخرى
12,465,873,763	13,391,305,681		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,983,380	3,983,380		احتياطي قانوني
3,983,380	3,983,380		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,377,444,610)	(2,377,444,610)	19	خسائر متراكمة محققة
22,766,599,055	22,766,599,055	19	أرباح مدورة غير محققة
-	10,915,338,778		ربح الفترة
35,434,770,205	46,350,108,983		مجموع حقوق الملكية
47,900,643,968	59,741,414,664		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة


وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
521,250,210 (150,450,247)	620,654,124 (182,361,953)	238,325,718 (81,442,556)	335,894,258 (92,080,576)	20 الفوائد الدائنة
370,799,963	438,292,171	156,883,162	243,813,682	21 الفوائد المدينة
18,050,469 (1,736,377)	26,293,529 (3,273,188)	11,118,945 (931,058)	13,601,359 (2,972,797)	صافي الدخل من الفوائد
16,314,092	23,020,341	10,187,887	10,628,562	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
387,114,055	461,312,512	167,071,049	254,442,244	صافي الدخل من العمولات والرسوم
46,011,837	134,804,313	30,520,611	87,437,935	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
3,103,224,000	11,787,440,000	1,987,627,000	7,222,814,000	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
86,683,147	25,310	891,994	19,714	إيرادات تشغيلية أخرى
3,623,033,039	12,383,582,135	2,186,110,654	7,564,713,893	إجمالي الدخل التشغيلي
(145,326,707) (56,987,573) (2,083,039)	(161,613,309) (47,910,249) (33,183,245)	(73,034,579) (28,496,155) (1,407,651)	(78,537,313) (24,324,403) (16,600,267)	22 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
- 2,450,000 (244,894,230)	(41,846,000) (1,007,795,000) (276,784,370)	- 1,005,000 (125,943,682)	(41,846,000) (1,000,620,000) (147,365,995)	مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(446,841,549)	(1,569,132,173)	(227,877,067)	(1,309,293,978)	إجمالي المصاريف التشغيلية
3,176,191,490	10,814,449,962	1,958,233,587	6,255,419,915	الربح قبل الضريبة
(309,119)	100,888,816	(18,506,310)	94,708,040	9 إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
3,175,882,371	10,915,338,778	1,939,727,277	6,350,127,955	ربح الفترة
21.17	72.77	12.93	42.34	23 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان الدخل الشامل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,175,882,371	10,915,338,778	1,939,727,277	6,350,127,955	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>3,175,882,371</u>	<u>10,915,338,778</u>	<u>1,939,727,277</u>	<u>6,350,127,955</u>	الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

الإجمالي	ربح الفترة	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								30 حزيران 2015 (غير مدققة)
35,434,770,205	-	22,766,599,055	(2,377,444,610)	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
10,915,338,778	10,915,338,778	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>46,350,108,983</u>	<u>10,915,338,778</u>	<u>22,766,599,055</u>	<u>(2,377,444,610)</u>	<u>37,649,000</u>	<u>3,983,380</u>	<u>3,983,380</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2015
								30 حزيران 2014 (غير مدققة)
27,113,392,192	-	14,580,041,555	(2,504,298,363)	37,649,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
3,175,882,371	3,175,882,371	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>30,289,274,563</u>	<u>3,175,882,371</u>	<u>14,580,041,555</u>	<u>(2,504,298,363)</u>	<u>37,649,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2014

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
3,176,191,490	10,814,449,962	الأنشطة التشغيلية
56,987,573	47,910,249	الربح قبل ضريبة الدخل
2,083,039	33,183,245	تعديلات للبنود غير النقدية:
2,193,780	8,502,991	استهلاكات
-	41,846,000	إطفاء علاوة استثمارات مالية
(2,450,000)	1,007,795,000	مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(85,720,000)	-	مخصصات متنوعة
(866,926)	-	إيرادات أخرى
3,148,418,956	11,953,687,447	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
(65,349,491)	17,746,730	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
680,760,750	27,681,000	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
140,362,293	(101,267,407)	النقص في الإيداعات لدى المصارف
(23,684,563)	5,051,478	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(593,850,000)	-	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
1,203,515,693	(766,748,825)	النقص في ودائع المصارف
3,977,715	50,440,937	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(125,425,543)	152,523,609	الزيادة في التأمينات النقدية
4,368,725,810	11,339,114,969	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(12,295,776)	(23,389,505)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(13,803,692)	-	الأنشطة الاستثمارية
-	(1,879,650,882)	شراء موجودات ثابتة
-	1,381,800,000	شراء موجودات غير ملموسة
(26,099,468)	(521,240,387)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(3,070,441,620)	(11,730,016,353)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,272,184,722	(912,141,771)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
5,791,167,527	7,213,379,703	تأثير تغيرات أسعار الصرف
7,063,352,249	6,301,237,932	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
513,449,713	488,185,533	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
125,145,514	185,915,692	النقد وما في حكمه في 30 حزيران
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 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 والمركز الاحتياطي 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 فروع 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 خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 8/804 ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

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

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

- 1) مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) تقديم المستشار للتقارير المالية والإدارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم البنك حصرياً بتزويدها للمستشار.
- 3) خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للمستشار سنوياً على الأقل.
- 4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة 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.
- 6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 7) يحق للبنك طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات بحيث تصبح القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وليصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 13 تموز 2015.

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 2014.

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 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

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 المرهلي.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرهلي 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 المرهلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد في الخزينة
578,960,750	548,581,888	نقد في الفروع المغلقة والمعلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
2,000,000	9,890,529	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
3,495,637,556	2,539,037,406	احتياطي ودائع (**)
451,436,173	491,685,759	
4,528,034,479	3,589,195,582	

(*) 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، كما يتضمن النقد الموجود في فرع حلب والذي تم تعليق العمل فيه بشكل مؤقت خلال عام 2015. يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بمبلغ 5,237,489 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 تخص فرعي دير الزور وحلب، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 تخص فرع دير الزور.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشها ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب والشها خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضاها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي. بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 9,890,529 ليرة سورية مقابل 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى بنك سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 491,685,759 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 مبلغ 451,436,173 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014. 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	
685,047,283	628,427,401	56,619,882	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
4,915,216,575	359,570,000	4,555,646,575	حسابات جارية وتحت الطلب
5,600,263,858	987,997,401	4,612,266,457	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,949,839,614	2,893,404,626	56,434,988	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
3,238,934,451	227,907,054	3,011,027,397	حسابات جارية وتحت الطلب
6,188,774,065	3,121,311,680	3,067,462,385	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 حزيران 2015 مبلغ 684,949,543 ليرة سورية مقابل 2,949,738,359 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30,222,518,000	29,722,518,000	500,000,000

30 حزيران 2015 (غير مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
21,731,059,000	21,731,059,000	-

31 كانون الأول 2014 (مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
3,147,435,772	3,279,874,687
162,179,230	296,886,556
130,001,633	140,940,545
1,439,003	113,012,161
263,283,581	383,861,679
117,655,417	99,209,453
735,765	511,427
132,112,532	105,926,902
17,402,117	19,139,581
3,527,301	2,988,583
3,975,772,351	4,442,351,574
(1,388,394,000)	(1,881,201,000)
(459,147,071)	(158,595,843)
(425,141,967)	(641,115,391)
1,703,089,313	1,761,439,340

الشركات الكبرى

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وسلف
حسابات جارية مدينة
دائن صدفه مدين

الأفراد

قروض وسلف
قروض عقارية
دائن صدفه مدين
المجموع

ينزل:

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

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,118 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 8,107 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 2,746,323,026 ليرة سورية، أي ما نسبته (61.82%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015 مقابل 2,618,727,783 ليرة سورية، أي ما نسبته (65.87%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,105,207,635 ليرة سورية أي ما نسبته (55.38%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2015 مقابل 2,193,585,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، أي ما نسبته (61.78%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 24,435,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 934,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015، مقابل 5,021,600 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

30 حزيران 2015 (غير مدققة)		
الأفراد	الشركات	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
27,656,617	1,819,884,454	1,847,541,071
(11,791,604)	204,047,376	192,255,772
15,865,013	2,023,931,830	2,039,796,843
الرصيد في 1 كانون الثاني		
التغيير خلال الفترة		
الرصيد في 30 حزيران		
11,012,000	1,377,382,000	1,388,394,000
16,644,617	442,502,454	459,147,071
الرصيد في 1 كانون الثاني		
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة		
التغيير خلال الفترة		
الإضافات		
-	-	-
-	41,846,000	41,846,000
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة		
التحويلات		
(130,000)	338,849,976	338,719,976
(11,661,604)	(330,735,624)	(342,397,228)
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة		
أثر تغيير سعر الصرف		
-	154,087,024	154,087,024
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة		
الرصيد في 30 حزيران 2015		
10,882,000	1,870,319,000	1,881,201,000
4,983,013	153,612,830	158,595,843
15,865,013	2,023,931,830	2,039,796,843
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة		
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة		
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة		

تم تحويل مبلغ 338,719,976 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة، كما تم تحويل مبلغ 4,102,000 ليرة سورية من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة ومبلغ 15,000 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة. إضافة إلى تحويل مبلغ 7,764,252 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة إلى الموجودات الأخرى، ويمثل هذا المبلغ قيمة المخصصات المكونة مقابل المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 369,000 ليرة سورية في 30 حزيران 2015.
2. القيام باختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 153,644,843 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2015.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
267,582,113	425,141,967	الرصيد في بداية الفترة / السنة
232,526,524	159,630,449	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(111,462,958)	(13,179,048)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
36,496,288	69,522,023	تغيرات أسعار الصرف
425,141,967	641,115,391	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
6,989,157,312	10,386,267,810	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
5,999,357,312	9,004,467,810	تحليل السندات
989,800,000	1,381,800,000	ذات عائد ثابت
6,989,157,312	10,386,267,810	ذات عائد متغير

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

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

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.38% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
1,008,685,907	1,409,303,433	2015	3.67%	شركات
991,433,071	1,382,609,588	2015	3.64%	بنوك
593,698,065	-	2015	5.08%	شركات
395,310,671	-	2015	5.29%	شركات
991,374,372	1,383,399,707	2016	3.29%	شركات
994,716,645	1,388,025,915	2019	4.63%	بنوك
-	608,324,279	2020	3.20%	دول
-	1,407,288,033	2019	3.25%	بنوك
1,024,138,581	1,425,516,855	2019	6.66%	بنوك
989,800,000	1,381,800,000	2019	متغير	بنوك
6,989,157,312	10,386,267,810			

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة
(309,119)	100,888,816	586,132,260	100,888,816	-	485,243,444	موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة يضاف:
390,256,732	485,243,444	رصيد بداية الفترة / السنة يضاف:
117,599,867	100,888,816	إيراد ضريبة الدخل يستبعد:
(1,549,853)	-	تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)
(21,063,302)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2009 (**)
485,243,444	586,132,260	رصيد نهاية الفترة / السنة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

(*) تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك.

خلال عام 2014، قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 تشرين الثاني 2014 وتم تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 77,397,704 ليرة سورية إلى 72,768,472 ليرة سورية متضمنة مبلغ 82,641 ليرة سورية يمثل حصة عام 2009 من مصاريف التأسيس المرفوضة ضريبياً والبالغة 1,652,820 ليرة سورية وعليه قام البنك بتعديل الموجودات الضريبية المؤجلة وتم تقديم اعتراض إلى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية. بتاريخ 19 شباط 2015 صدر قرار لجنة الطعن حيث تقرر تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 72,768,472 ليرة سورية إلى 73,652,649 ليرة سورية ولم يكن لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة وذلك بسبب قيام البنك خلال عام 2014 بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمشكلة عن عام 2009.

(**) بناءً على أحكام المادة (12) من قانون ضريبة الدخل رقم 24/ لعام 2003، وحيث أن البنك لم يقم بتغطية خسائر عام 2009 حتى نهاية السنة الخامسة 2014، قام البنك خلال عام 2014 بإطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة والمشكلة عن عام 2009.

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
3,176,191,490	10,814,449,962	الدخل قبل الضريبة
(18,439,529)	-	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(3,103,224,000)	(11,787,440,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(2,450,000)	15,645,000	مصروف (استرداد) مخصص تقلب أسعار الصرف
16,186,948	(454,623,252)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
884,768	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(103,101,677)	992,150,000	مخصصات متنوعة
16,748,947	16,263,025	استهلاك المباني
(17,203,053)	(403,555,265)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
4,300,763	100,888,816	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
383,341,909	485,243,444	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
387,642,672	586,132,260	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

(*) يمثل المبلغ في 30 حزيران 2015 المخصصات المحولة من المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 338,719,976 ليرة سورية، والمضاف خلال عام 2015 إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 41,846,000 ليرة سورية، والمحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 4,102,000 ليرة سورية وأثر تغير أسعار الصرف على المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 154,087,024 ليرة سورية. بالإضافة إلى المخصصات المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات العاملة بقيمة 7,764,252 ليرة سورية.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
27,659,293	-	مصاريف التأسيس
(27,411,370)	-	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالسنة
(247,923)	-	حصة عام 2014 من تعديل مصاريف التأسيس
-	-	
25%	25%	نسبة الضريبة
-	-	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
4,300,763	100,888,816	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(4,609,882)	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(309,119)	100,888,816	

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
194,241,042	273,977,311	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
47,795,980	99,057,967	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
29,383,194	30,867,070	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
496,260	482,719	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
93,818,962	69,058,591	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
45,930,449	39,357,610	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
22,442,007	25,322,587	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوى القضائية
2,556,128	2,565,227	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
17,369,616	-	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
70,840	4,306,731	مديون مختلفون
454,104,478	544,995,813	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

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 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة السورية
3,249,988,385	4,537,112,498	أرصدة بالدولار الأمريكي
3,985,986,285	5,273,110,398	

12. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,481,295,749	461,405	1,480,834,344	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
915,240,000	-	915,240,000	حسابات جارية
2,396,535,749	461,405	2,396,074,344	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,051,992,668	461,405	3,051,531,263	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
			حسابات جارية

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,234,237,701	1,370,520,540	الشركات
2,936,489,270	2,690,143,975	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
2,119,211,852	2,124,490,259	حسابات جارية
356,562,924	323,200,744	ودائع توفير
2,170,839,294	2,598,735,173	ودائع لأجل
8,817,341,041	9,107,090,691	

13. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 37,490,390 ليرة سورية أي ما نسبته 0.41% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 28,272,430 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 3,458,558,796 ليرة سورية أي ما نسبته 37.98% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 3,292,245,347 ليرة سورية أي ما نسبته 37.34% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 38,396,968 ليرة سورية أي ما نسبته 0.42% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل مبلغ 28,740,497 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,559,972	81,257,657	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
7,397,765	9,001,045	تأمينات أخرى
<u>32,957,737</u>	<u>90,258,702</u>	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 30 حزيران ليرة سورية
30 حزيران 2015 (غير مدققة)				
11,385,000	15,645,000	-	-	27,030,000
86,319,323	992,150,000	-	-	1,078,469,323
97,704,323	1,007,795,000	-	-	1,105,499,323
4,980,000	-	(4,102,000)	-	878,000
41,000	163,000	(148,000)	-	56,000
5,021,000	163,000	(4,250,000)	-	934,000
102,725,323	1,007,958,000	(4,250,000)	-	1,106,433,323
31 كانون الأول 2014 (مدققة)				
17,575,000	6,430,000	(12,620,000)	-	11,385,000
189,421,000	-	(85,720,000)	(17,381,677)	86,319,323
206,996,000	6,430,000	(98,340,000)	(17,381,677)	97,704,323
1,434,000	5,003,000	(1,457,000)	-	4,980,000
-	41,000	-	-	41,000
1,434,000	5,044,000	(1,457,000)	-	5,021,000
208,430,000	11,474,000	(99,797,000)	(17,381,677)	102,725,323

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها باليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 79,419,323 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 84,319,323 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 9,900,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. كما تتضمن هذه المخصصات المبالغ المقدرة من قبل الإدارة مقابل اعباء من الممكن تكبدها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك، حيث بلغ المخصص مقابل الدعاوى القضائية مبلغ 989,150,000 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015. يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	106,778	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع مصارف
64,044,028	60,383,511	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
144,172,853	263,853,529	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
62,777,273	121,901,014	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 25)
108,461,679	57,189,649	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
53,496,328	54,682,993	دائنو شراء موجودات ثابتة
17,422,424	16,060,779	ضريبة الرواتب والأجور
1,200,955	103,483,746	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,769,186	2,772,629	اشترابات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,986,076	4,093,897	طوابع ورسوم
788,871	1,295,858	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
1,737,321	5,162,833	أرصدة دائنة أخرى
460,856,994	690,987,216	

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 حزيران 2015 وفي 31 كانون الأول 2014. 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 أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

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

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

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

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

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالآتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/1145/م/ن/ب4 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/2271/م/ن/ب4 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة، وقد بلغ رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بتاريخ 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

20. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		أفراد:
		قروض وسلف
		قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
29,796,827	25,741,471	
201,248,656	79,170,597	
755,355	-	
9,189,063	6,704,543	
-	1,502,438	
179,948,716	313,114,044	
100,311,593	194,421,031	
521,250,210	620,654,124	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

21. الفوائد المدينة

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
-	106,778	ودائع مصارف
214,605	163,456	ودائع العملاء:
7,810,322	9,717,883	حسابات جارية
142,425,320	172,373,836	حسابات توفير
150,450,247	182,361,953	ودائع لأجل

22. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
41,846,000	-	41,846,000	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
41,846,000	-	41,846,000	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد والقروض العقارية ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
-	-	-	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
3,175,882,371	10,915,338,778	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
21.17	72.77	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2014 غير مدققة	31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,269,079,239	4,076,598,306	3,097,509,823	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
1,801,927,722	6,188,774,065	5,600,263,858	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,007,654,712)	(3,051,992,668)	(2,396,535,749)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,063,352,249	7,213,379,703	6,301,237,932	

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك. تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم به البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني - قطر غير مدققة	
31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
426,963,545	658,951,970	-	353,560,839	305,391,131	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
21,731,059,000	29,722,518,000	-	469,812,000	29,252,706,000	أرصدة لدى المصارف
(198,421,405)	(276,821,405)	-	(276,360,000)	(461,405)	إيداعات لدى المصارف
172,441,663	244,612,967	-	-	244,612,967	ودائع المصارف
(62,777,273)	(121,901,014)	-	-	(121,901,014)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(5,052,038)	(1,224,200)	(1,224,200)	-	-	أتعاب إدارة مستحقة (*)
(788,871)	(1,295,858)	-	-	(1,295,858)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)
		-	-		مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
28,968,651	30,304,328	-	25,000,000	5,304,328	بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
					كفالات معطاة للمصارف
المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني - قطر غير مدققة	
30 حزيران 2014 غير مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(21,000,000)	(19,110,000)	(19,110,000)	-	-	عناصر بيان الدخل المرحلي
(19,216,308)	(30,847,806)	-	-	(30,847,806)	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
140,985,659	208,942,867	-	-	208,942,867	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)
(2,059)	-	-	-	-	فوائد دائنة
47,828	-	-	-	-	فوائد مدينة (**)
(1,192,352)	(2,433,941)	-	-	(2,433,941)	عمولات دائنة
					عمولات مدينة

(*) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.
(**) لا يتقاضى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أية فوائد على الحسابات الجارية. لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي فوائد عن الحسابات الجارية وحسابات التوفير كما في 30 حزيران 2015 في حين بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة كما في 31 كانون الأول 2014 9%.

25. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
30,675,245	33,834,520	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
10,949,400	4,617,025	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
41,624,645	38,451,545	

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب/1 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب/1 بتاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل به خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,327,967,748	924,134,243	293,337,549	19,139,581	91,356,375	عادية (مقبولة المخاطر)
368,060,800	211,931,179	152,053,387	-	4,076,234	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,696,028,548	1,136,065,422	445,390,936	19,139,581	95,432,609	المجموع
952,092,994	723,251,139	122,231,349	19,139,581	87,470,925	منها غير مستحقة
743,935,554	412,814,283	323,159,587	-	7,961,684	منها مستحقة (*):
678,019,215	412,814,283	260,072,525	-	5,132,407	لغاية 60 يوم
63,558,511	-	63,087,062	-	471,449	من 61 لغاية 90 يوم
2,357,828	-	-	-	2,357,828	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,746,323,026	2,694,648,527	38,191,623	-	13,482,876	غير عاملة:
670,843	-	-	-	670,843	دون المستوى
23,491,173	-	22,467,412	-	1,023,761	مشكوك فيها
2,722,161,010	2,694,648,527	15,724,211	-	11,788,272	هالكة (رديئة)
4,442,351,574	3,830,713,949	483,582,559	19,139,581	108,915,485	المجموع
(641,115,391)	(635,836,091)	(3,509,812)	-	(1,769,488)	يطرح : فوائد معلقة
(2,039,796,843)	(1,995,016,259)	(28,915,571)	(768,802)	(15,096,211)	يطرح : مخصص التدني
1,761,439,340	1,199,861,599	451,157,176	18,370,779	92,049,786	الصافي

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات				31 كانون الأول 2014 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
871,119,903	572,736,782	161,053,154	17,402,117	119,927,850	المجموع
485,924,665	268,294,621	215,375,110	-	2,254,934	منها غير مستحقة
1,357,044,568	841,031,403	376,428,264	17,402,117	122,182,784	منها مستحقة:
1,043,925,640	623,125,418	301,130,114	17,402,117	102,267,991	لغاية 60 يوم
313,118,928	217,905,985	75,298,150	-	19,914,793	من 61 لغاية 90 يوم
75,056,451	-	55,622,364	-	19,434,087	من 91 يوم لغاية 179 يوم
219,802,608	217,905,985	1,496,000	-	400,623	غير عاملة:
18,259,869	-	18,179,786	-	80,083	دون المستوى
2,618,727,783	2,600,024,235	5,246,499	-	13,457,049	مشكوك فيها
73,416,921	72,891,444	-	-	525,477	هالكة (رديئة)
693,852,772	691,815,799	-	-	2,036,973	المجموع
1,851,458,090	1,835,316,992	5,246,499	-	10,894,599	يطرح : فوائد معلقة
3,975,772,351	3,441,055,638	381,674,763	17,402,117	135,639,833	يطرح : مخصص التدني
(425,141,967)	(422,420,710)	(1,428,653)	-	(1,292,604)	الصافي
(1,847,541,071)	(1,763,463,125)	(56,421,329)	-	(27,656,617)	
1,703,089,313	1,255,171,803	323,824,781	17,402,117	106,690,612	

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات				30 حزيران 2015 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
481,458,576	361,178,656	120,279,920	-	عادية (مقبولة المخاطر)
11,083,000	-	11,083,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
492,541,576	361,178,656	131,362,920	-	المجموع
492,541,576	361,178,656	131,362,920	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
24,435,000	-	24,435,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
24,435,000	-	24,435,000	-	هالكة (رديئة)
516,976,576	361,178,656	155,797,920	-	المجموع
(934,000)	-	(934,000)	-	يطرح : مخصص التدني
516,042,576	361,178,656	154,863,920	-	الصافي

الشركات				31 كانون الأول 2014 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
282,624,812	206,133,200	76,491,612	-	عادية (مقبولة المخاطر)
16,975,500	8,822,500	8,153,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
299,600,312	214,955,700	84,644,612	-	المجموع
299,600,312	214,955,700	84,644,612	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
29,935,000	-	29,935,000	-	هالكة (رديئة)
329,535,312	214,955,700	114,579,612	-	المجموع
(5,021,000)	-	(5,021,000)	-	يطرح : مخصص التدني
324,514,312	214,955,700	109,558,612	-	الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
515,587,255	314,113,800	182,333,874	19,139,581	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
144,762,659	58,660,475	86,102,184	-	-	دون المستوى مشكوك فيها
224,929,838	191,250,000	33,679,838	-	-	هالكة (رديئة)
-	-	-	-	-	المجموع
22,467,412	-	22,467,412	-	-	منها:
202,462,426	191,250,000	11,212,426	-	-	تأمينات نقدية
885,279,752	564,024,275	302,115,896	19,139,581	-	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
885,279,752	564,024,275	302,115,896	19,139,581	-	المجموع

المجموع	الشركات			الأفراد	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
387,166,518	265,535,611	104,228,790	17,402,117	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
325,482,178	217,929,396	107,552,782	-	-	دون المستوى مشكوك فيها
467,631,315	467,631,315	-	-	-	هالكة (رديئة)
-	-	-	-	-	المجموع
47,500,819	47,500,819	-	-	-	منها:
420,130,496	420,130,496	-	-	-	تأمينات نقدية
1,180,280,011	951,096,322	211,781,572	17,402,117	-	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,180,280,011	951,096,322	211,781,572	17,402,117	-	المجموع

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
101,286,011	16,837,310	84,448,701	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,770,750	-	2,770,750	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
11,339,767	-	11,339,767	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
11,339,767	-	11,339,767	-	هالكة (رديئة)
115,396,528	16,837,310	98,559,218	-	المجموع

منها:

88,932,174	16,837,310	72,094,864	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
26,464,354	-	26,464,354	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
115,396,528	16,837,310	98,559,218	-	المجموع

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
33,576,372	975,000	32,601,372	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,860,750	8,822,500	2,038,250	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,490,250	-	4,490,250	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
4,490,250	-	4,490,250	-	هالكة (رديئة)
48,927,372	9,797,500	39,129,872	-	المجموع

منها:

25,559,972	9,797,500	15,762,472	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
23,367,400	-	23,367,400	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
48,927,372	9,797,500	39,129,872	-	المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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، بلغت التسهيلات المجدولة 1,389,723 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 (31 كانون الأول 2014: 1,179,402,438 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. بلغت الديون المعاد هيكلتها 23,732,345 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 (31 كانون الأول 2014: 38,362,637 ليرة سورية).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 حزيران 2015 (غير منققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,030,723,165	-	-	-	-	-	3,030,723,165	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,600,263,858	-	-	-	-	-	5,600,263,858	أرصدة لدى المصارف
30,222,518,000	-	-	-	-	-	30,222,518,000	إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,761,439,340	95,181,707	308,009,491	-	571,952,203	786,295,939	-	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
10,386,267,810	3,401,027,419	-	-	-	-	6,985,240,391	موجودات أخرى
436,579,612	11,729,643	640,424	-	12,356,746	38,817,521	373,035,278	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,273,110,398	-	-	-	-	-	5,273,110,398	المجموع
<u>56,710,902,183</u>	<u>3,507,938,769</u>	<u>308,649,915</u>	<u>-</u>	<u>584,308,949</u>	<u>825,113,460</u>	<u>51,484,891,090</u>	
<u>44,859,494,771</u>	<u>3,200,618,621</u>	<u>188,766,581</u>	<u>141,492,496</u>	<u>804,252,579</u>	<u>429,346,096</u>	<u>40,095,018,398</u>	31 كانون الأول 2014 (مدققة)

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

العلة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
ليرة سورية	1,177,673,423	23,553,468	17,665,101	1,554,030,274	31,080,605	23,310,454
دولار أميركي	31,074,540,161	621,490,803	466,118,102	23,250,146,354	465,002,927	348,752,195
يورو	(9,528,884)	(190,578)	(142,933)	(33,966,054)	(679,321)	(509,491)
جنيه استرليني	(3,518,367)	(70,367)	(52,776)	(2,506,933)	(50,139)	(37,604)
عملات أخرى	(2,885,995)	(57,720)	(43,290)	(17,821,366)	(356,427)	(267,320)

انخفاض 2%

بالليرات السورية

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

العلة	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
ليرة سورية	1,177,673,423	(23,553,468)	(17,665,101)	1,554,030,274	(31,080,605)	(23,310,454)
دولار أميركي	31,074,540,161	(621,490,803)	(466,118,102)	23,250,146,354	(465,002,927)	(348,752,195)
يورو	(9,528,884)	190,578	142,933	(33,966,054)	679,321	509,491
جنيه استرليني	(3,518,367)	70,367	52,776	(2,506,933)	50,139	37,604
عملات أخرى	(2,885,995)	57,720	43,290	(17,821,366)	356,427	267,320

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 10%

زيادة 10%

بالليرات السورية

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

العلة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أميركي (بنبوي)	41,550,726,000	4,155,072,600	4,155,072,600	29,763,286,000	2,976,328,600	2,976,328,600
دولار أميركي (تشغلي)	594,308,847	59,430,885	44,573,164	242,454,466	24,245,447	18,184,085
يورو	1,311,804	131,180	98,385	1,781,698	178,170	133,628
جنيه استرليني	233,893	23,389	17,542	234,741	23,474	17,606
العملات الأخرى	20,454,693	2,045,469	1,534,102	23,955,541	2,395,554	1,796,666

انخفاض 10%

بالليرات السورية

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

العلة	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أميركي (بنبوي)	41,550,726,000	(4,155,072,600)	(4,155,072,600)	29,763,286,000	(2,976,328,600)	(2,976,328,600)
دولار أميركي (تشغلي)	594,308,847	(59,430,885)	(44,573,164)	242,454,466	(24,245,447)	(18,184,085)
يورو	1,311,804	(131,180)	(98,385)	1,781,698	(178,170)	(133,628)
جنيه استرليني	233,893	(23,389)	(17,542)	234,741	(23,474)	(17,606)
العملات الأخرى	20,454,693	(2,045,469)	(1,534,102)	23,955,541	(2,395,554)	(1,796,666)

27. التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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 البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع	30 حزيران 2014 (غير مدققة) المجموع	30 حزيران 2015 (غير مدققة)					
		المجموع	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
657,958,358	370,799,963	438,292,171	-	507,428,297	(14,637,738)	(54,498,388)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
36,535,273	16,314,092	23,020,341	16,832,708	(3,273,188)	9,340,821	120,000	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
102,499,083	46,011,837	134,804,313	-	134,804,313	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
111,073,324	86,683,147	25,310	25,310	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
8,186,557,500	3,103,224,000	11,787,440,000	-	11,787,440,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
9,094,623,538	3,623,033,039	12,383,582,135	16,858,018	12,426,399,422	(5,296,917)	(54,378,388)	نتائج أعمال القطاع
6,190,000	2,450,000	(15,645,000)	-	(15,645,000)	-	-	مصاريف القطاعات
(874,422,237)	(449,291,549)	(1,553,487,173)	(1,553,487,173)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
8,226,391,301	3,176,191,490	10,814,449,962	(1,536,629,155)	12,410,754,422	(5,296,917)	(54,378,388)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
94,986,712	(309,119)	100,888,816	100,888,816	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
8,321,378,013	3,175,882,371	10,915,338,778	(1,435,740,339)	12,410,754,422	(5,296,917)	(54,378,388)	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)					
		المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
							الموجودات والمطلوبات
41,140,114,169	33,729,248,721	51,559,684,590	-	42,452,593,899	4,060,640,687	5,046,450,004	موجودات القطاع
-	-	-	-	7,345,651,351	(2,409,621,912)	(4,936,029,439)	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
6,760,529,799	6,089,759,991	8,181,730,074	8,181,730,074	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
47,900,643,968	39,819,008,712	59,741,414,664	8,181,730,074	49,798,245,250	1,651,018,775	110,420,565	مجموع الموجودات
11,880,718,709	8,969,440,853	11,530,656,440	-	2,423,565,749	4,060,640,687	5,046,450,004	مطلوبات القطاع
585,155,054	560,293,296	1,860,649,241	1,860,649,241	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
12,465,873,763	9,529,734,149	13,391,305,681	1,860,649,241	2,423,565,749	4,060,640,687	5,046,450,004	مجموع المطلوبات
110,771,289	56,987,573	47,910,249					استهلاكات
53,661,405	2,083,039	33,183,245					إطفاءات
160,624,700	26,099,468	23,389,505					المصاريف الرأسمالية

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	
3,623,033,039	12,383,582,135	240,152,564	400,929,957	3,382,880,475	11,982,652,178	
26,099,468	23,389,505	-	-	26,099,468	23,389,505	

28. كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة المحققة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

28. كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 حزيران 2015 غير مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
15,000,000	15,000,000
3,983	3,983
3,983	3,983
(2,377,445)	(2,377,445)
(115,671)	(82,487)
22,766,599	22,766,599
35,281,449	35,314,633
37,649	37,649
35,319,098	35,352,282
12,014,419	15,901,398
124,236	127,706
268,426	616,318
627,708	627,708
13,034,789	17,273,130
%270.96	%204.67
%270.67	%204.45
%99.57	%76.19

بنود رأس المال الأساسي:
الأموال الخاصة الأساسية:
رأس المال المكتتب به
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
خسائر متراكمة محققة
موجودات غير ملموسة
أرباح مدورة غير محققة

رأس المال المساعد
الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بحفاظ التسهيلات وأوزان تنقيتها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2015

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		كفالات
		دفع
		حسن تنفيذ
		أخرى
37,265,200	37,265,200	
159,470,912	123,810,650	
132,799,200	277,126,590	
329,535,312	438,202,440	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
28,968,651	280,304,328	
218,870,178	376,643,357	
109,947,195	207,827,250	
-	78,774,136	
687,321,336	1,381,751,511	<u>تعهدات تصدير</u>

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال 5 سنوات
		تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
-	-	
8,854,375	21,837,135	
141,623,593	148,241,171	
21,239,693	-	
171,717,661	170,078,306	

30. الدعاوى القضائية

نظراً لطبيعة الأعمال يعتبر التقاضي شائع في القطاع المصرفي، لدى البنك سياسات وإجراءات أنشئت للتعامل مع مثل هذه الدعاوى القضائية، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك. لذلك يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي، وعليه فإن البنك أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة.

في كل الحالتين فإن لدى البنك مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها لتقييم تلك القضايا، يقوم البنك بطلب استشارة فنية وقانونية حول وضع الدعاوى القضائية، وإذا وجد توقع لخسارة يمكن تحديد قيمتها، يقوم البنك بالتعديلات اللازمة لتعكس الآثار السلبية للدعاوى القضائية على مركزه المالي.

بتاريخ البيانات المالية الحالية يوجد قضايا عالقة وإن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية وعليه قام البنك بتشكيل مخصصات حسب ما يراه مناسباً وحسب طبيعة كل قضية على حدة ورأي المستشار القانوني للبنك.