



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2012/9/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية

النشاط الرئيسي للشركة: الخدمات المصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2009/1/18	2009/9/30	2009/11/15	2010/4/08

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	15 000 000 000	150 000 000	3 700 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي شريف العمادي	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني (ش.م.ق)	% 50.81
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني (ش.م.ق)	
3	اندروف دوف	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني (ش.م.ق)	
4	ابراهيم السليطي	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني (ش.م.ق)	
5	يوسف النعمة	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني (ش.م.ق)	
6	خلف العبد الله	نائب رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	% 10.28
7	هيفاء يونس	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11
8	محمود طلاس فرزات	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 2.17
9	ياسين الزيداني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين	% 5.00
10	وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.19

المدير التنفيذي (المدير العام)	وليد عبد النور
مدقق الحسابات	مجني وشركاه
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق، ساحة العباسيين هاتف : 00963 11 22901000 فاكس: 00963 11 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	113.37 ل.س	64.5 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %		
مجموع الموجودات	22,051,448,847	21,835,950,480	1.0%		
حقوق المساهمين	17,005,485,249	15,703,646,825	8.3%		
	آخر ثلاثة اشهر	حتى 2012/9/30	نفس الفترات من السنة السابقة		
إجمالي الدخل التشغيلي	(42,968,899)	2,275,482,472	300,462,778	472,287,644	382%
صافي الربح(الخسارة) قبل الضريبة	(368,300,752)	1,238,232,831	157,070,954	71,404,984	1634%
إيراد (مصروف) ضريبة الدخل	52,876,756	63,605,593	(1,464,650)	56,851,324	12%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الربح	(315,423,996)	1,301,838,424	155,606,304	128,256,308	915%
ربح السهم	(2.10)	8.68	1.04	0.86	915%

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 22.1 مليار ليرة سورية كما في 2012/9/30 وبمعدل نمو 1% عن بداية العام.
- انخفض إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة عن بداية العام بمعدل 1.2% ليصل إلى 3.1 مليار ليرة سورية كما في 2012/9/30.
- بلغت أرصدة ودائع العملاء 4.6 مليار ليرة سورية كما في 2012/9/30، منخفضة عن بداية العام بنسبة 12.5%.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 17 مليار ليرة سورية كما في 2012/9/30، مقابل 15.7 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 1.3 مليار ليرة سورية وبمعدل 8.3%.

تاريخ: 2012/10/24

الرئيس التنفيذي
وليد عبد النور
بنك قطر الوطني - سورية



بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٢ وتقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٣	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٤	بيان الدخل المرحلي المختصر
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٢٩-٨	إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة المحترمين
بنك قطر الوطني _ سورية (ش م م)
دمشق _ الجمهورية العربية السورية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك قطر الوطني _ سورية المساهمة (ش.م.م) كما في ٢٠١٢/٩/٣٠، وكذا بيانات الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية المختصرة). الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية المركزي، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى إستنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

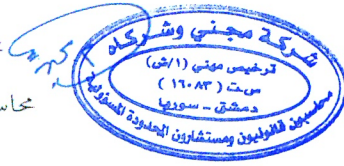
يتبع في الصفحة الثانية

تابع شهادة المحاسب القانوني لبنك قطر الوطني _ سورية كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ _ الصفحة الثانية

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يتبين لنا وجود ما يدعونا إلى الإعتقاد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية" والقوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ مصرف سورية المركزي .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



دمشق في ٢٠١٢/١٠/٢١

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	إيضاح رقم	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٥ ١٨٠ ٨٤٤ ٧٥١	(٣)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	٦٥١ ٥٨٧ ١٤٤	(٤)	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٣٧٨ ٨٥٥ ٦٨٢	(٥)	إيداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٢ ٤٣٥ ١٠٣ ١٦٦	(٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ٠٤٣ ٧٦٥ ١٨١	(٧)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	١ ٩٦٨ ١١٥ ٩٢٠		موجودات ثابتة
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٢٤٥ ٢٧٠		موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢٨١ ٥٢٣ ٤٩٤	(٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	٢٥١ ٥٣٤ ٣١٥	(٩)	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٨٤١ ٨٧٣ ٩٢٤	(١٠)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٢ ٠٥١ ٤٤٨ ٨٤٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	٦٠ ٩٨٣ ٤٠٥	(١١)	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	٤ ٦١٣ ٨٣١ ٧٥٤	(١٢)	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٣٥ ٥٠٥ ٥٥٠	(١٣)	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	١٥ ٣٩٥ ٠٠٠		مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٢٠ ٢٤٧ ٨٨٩	(١٤)	مطلوبات أخرى
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٥ ٠٤٥ ٩٦٣ ٥٩٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠		احتياطي عام لمخاطر التمويل
(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	(٧٥٩ ٧٤٣ ٧١٩)		خسائر متراكمة محققة
١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	١ ٤٢٥ ٧٤١ ٥٤٤		أرباح متراكمة غير محققة
-	١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤		ربح الفترة
<u>١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥</u>	<u>١٧ ٠٠٥ ٤٨٥ ٢٤٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٢ ٠٥١ ٤٤٨ ٨٤٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

علي شريف العمادي

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي المختصر

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
٤٦٩ ٣٥١ ٣٨٥	٣٧٤ ٢٢٢ ٦٠١	١٣٧ ٣٠٨ ١١٢	١٢٨ ٤٣٢ ٧١٦		(١٥)
(١٥٦ ٠٢٦ ٩٩٢)	(٢٥٣ ٣٢٨ ٢٢٣)	(٤٢ ٥٣٤ ٣٣٧)	(٧٧ ٦٤٣ ٣١٤)		(١٦)
٣١٣ ٣٢٤ ٣٩٣	١٢٠ ٨٩٤ ٣٧٨	٩٤ ٧٧٣ ٧٧٥	٥٠ ٧٨٩ ٤٠٢		
٢٥ ٦٢٢ ٢٨٧	٢١ ٢٦٠ ٤١٧	٥ ٣٧١ ٥٩٣	٧ ٠٤٨ ٩٦٢		
(٩٤١ ٧٥٤)	(٦٩٦ ٤٦٦)	(٣٢٦ ٨٢٧)	(٣١٧ ٥٢٦)		
٢٤ ٦٨٠ ٥٣٣	٢٠ ٥٦٣ ٩٥١	٥ ٠٤٤ ٧٦٦	٦ ٧٣١ ٤٣٦		
٣٣٨ ٠٠٤ ٩٢٦	١٤١ ٤٥٨ ٣٢٩	٩٩ ٨١٨ ٥٤١	٥٧ ٥٢٠ ٨٣٨		
١٣٠ ٢٣١ ٦٠٦	٩ ٠١٧ ٧٩١	٢٦ ٧٥١	٤ ٨٨٨ ١٤١		
١ ٨٠٧ ٠٣٩ ٦١٣	٣٢١ ٧٨١ ٠٢٠	(١٤٢ ٨٢٤ ٤٣٧)	٢٣٨ ٠٥٢ ٢٨٥		
٢٠٦ ٣٢٧	٣٠ ٥٠٤	١٠ ٢٤٦	١ ٥١٤		
٢ ٢٧٥ ٤٨٢ ٤٧٢	٤٧٢ ٢٨٧ ٦٤٤	(٤٢ ٩٦٨ ٨٩٩)	٣٠٠ ٤٦٢ ٧٧٨		
(٢٠٣ ٠٢٥ ٠٨٨)	(١٥٨ ٠٢١ ٨٨٣)	(٦٤ ١١٤ ٣٣٩)	(٥٨ ٣٩٣ ٣٤٧)		
(٨٤ ٣٩٦ ٤١٨)	(٧٧ ٣٨٢ ٦٠٢)	(٢٨ ٥٤٧ ٥٧٨)	(٣٠ ٢٢١ ٩٦٦)		
(٦٧٩ ٣٩٢)	(٣٨٢ ٢٧٦)	(٢٢٨ ١١٧)	(١٦٠ ٠٢٨)		
(٥٦١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(١٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	-		
(١٤ ٢٣٥ ٠٠٠)	٢٤٠ ٩٧٠	٢ ٣٤٠ ٠٠٠	(٥٥ ٧٩٥)		
(١٧٣ ٩١٣ ٧٤٣)	(١٦٥ ٣٣٦ ٨٦٩)	(٥٩ ٧٨١ ٨١٩)	(٥٤ ٥٦٠ ٦٨٨)		
(١ ٠٣٧ ٢٤٩ ٦٤١)	(٤٠٠ ٨٨٢ ٦٦٠)	(٣٢٥ ٣٣١ ٨٥٣)	(١٤٣ ٣٩١ ٨٢٤)		
١ ٢٣٨ ٢٣٢ ٨٣١	٧١ ٤٠٤ ٩٨٤	(٣٦٨ ٣٠٠ ٧٥٢)	١٥٧ ٠٧٠ ٩٥٤		
٦٣ ٦٠٥ ٥٩٣	٥٦ ٨٥١ ٣٢٤	٥٢ ٨٧٦ ٧٥٦	(١ ٤٦٤ ٦٥٠)		(٨)
١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	(٣١٥ ٤٢٣ ٩٩٦)	١٥٥ ٦٠٦ ٣٠٤		
٨٠٦٨	٠٠٨٦	(٢٠١٠)	١٠٠٤		(١٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	<u>البيان</u>
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٥٥ ٦٠٦ ٣٠٤	(٣١٥ ٤٢٣ ٩٩٦)	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٥٥ ٦٠٦ ٣٠٤</u>	<u>(٣١٥ ٤٢٣ ٩٩٦)</u>	<u>١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨</u>	<u>١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤</u>	الربح الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٢

الإجمالي	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	الربح الشامل للفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)	-	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى
١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	-	-	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	-	-	الأرباح الشاملة للفترة
<u>١٤ ٦٥٣ ٥٩٥ ٩٩١</u>	<u>٥١ ٥٣٠ ٦١٤</u>	<u>(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)</u>	<u>١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨</u>	<u>-</u>	<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١١/٩/٣٠ (غير مدققة)
١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥	١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥	(٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠)	-	٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٢/١/١
-	(٨٢ ٠١٢ ٣٦١)	٨٢ ٠١٢ ٣٦١	-	-	-	التحويل من أرباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي
-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى
١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤	-	-	١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤	-	-	الأرباح الشاملة للفترة
<u>١٧ ٠٠٥ ٤٨٥ ٢٤٩</u>	<u>١ ٤٢٥ ٧٤١ ٥٤٤</u>	<u>(٧٥٩ ٧٤٣ ٧١٩)</u>	<u>١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤</u>	<u>٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠</u>	<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)

تشكل الايضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصر

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١١ / ٩ / ٣٠	٢٠١٢ / ٩ / ٣٠	إيضاح رقم
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
٧١ ٤٠٤ ٩٨٤	١ ٢٣٨ ٢٣٢ ٨٣١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		ريح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات ل :
		استهلاكات و إطفاءات
٧٧ ٧٦٤ ٨٧٨	٨٥ ٠٧٥ ٨١٠	إطفاء علاوات استثمارات مالية
(٥٤ ٠٦٥ ٨٥٨)	١ ٣٠٥ ٩٩٦	مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية
-	٥٦١ ٠٠٠ ٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٢٤٠ ٩٧٠)	١٤ ٢٣٥ ٠٠٠	
٩٤ ٨٦٣ ٠٣٤	١ ٨٩٩ ٨٤٩ ٦٣٧	
		التغير في :
٦٣ ٠٠٣ ٩٨٨	٣١ ٥٧٤ ٦٥١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٢ ٣١٧ ٢١١ ٨٦٦)	١ ٣٦١ ٤٢٣ ٤٣٧	الإيداعات لدى مصارف
١ ٦٩٧ ٢٨٥ ٧٣٩	٧٩ ٤٤١ ٣٠٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨ ٧٢٠ ٥٢٣	(٤٢ ٦٣٨ ٨٥٩)	الموجودات الأخرى
(٢ ٨٨٦ ٩٥٠ ٠٠٠)	(٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠)	ودائع مصارف
١ ٩٩٧ ٠٤٩ ٨٨٠	(٦٦١ ٨٥٨ ٩٤٦)	ودائع العملاء
٤٨ ٦١٨ ٠٦٤	(١٨ ٠١١ ٥٩٩)	التأمينات النقدية
(١١٣ ٩٤٠ ٣٣٧)	١٢ ٥١٦ ٤٨٨	المطلوبات الأخرى
(١ ٣٩٨ ٥٦٠ ٩٧٥)	٢ ١٦٨ ٥٥٣ ١١٨	صافي النقد المتاح من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(٥٧١ ٥٦٤ ٦٤٤)	-	مشتريات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	متحصلات من بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٩١ ١٦٤ ٧٨٩)	(٥٢ ١٩٢ ٢٦٨)	مدفوعات لشراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٦٦٢ ٧٢٩ ٤٣٣)	(٥٢ ١٩٢ ٢٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	-	(مدفوعات إلى) تمويل من بنك قطر الوطني _ قطر
(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	-	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٢ ٨٥٥ ٠٨٣ ٠١٤)	٢ ١١٦ ٣٦٠ ٨٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	٥ ٢٥١ ٧٢٨ ٩٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	(١ ٦٦٣ ٤٢٠ ٢٢٩)	أرباح ناتجة عن تقييم الموجودات والالتزامات المالية
(٣٢ ١٧٨ ١٠٣)	(١٩١ ٠٩٨ ٥٢٩)	أثر التغير على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٥ ٧٢٣ ٩١٥ ٩٨٨	٥ ٥١٣ ٥٧١ ٠٦٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٩/٣٠

نبذة عن البنك

-١

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة مغلقة _ (البنك) بموجب قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ وتم قيد البنك بالسجل التجاري تحت رقم (١٥٩٦١) بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٣٠ ، وفي سجل المصارف برقم (٢٠) . ويقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين ، دمشق _ الجمهورية العربية السورية .

وغاية البنك القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ، ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعها في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً .

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى / ٣٠ / مليون سهم بقيمة اسمية قدرها / ٥٠٠ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٦ تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة (٣) من المادة (٩١) من قانون الشركات بحيث تصبح القيمة الاسمية للسهم / ١٠٠ / ليرة سورية بدلاً من / ٥٠٠ / ليرة سورية وليصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم .

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٢١ .

٢- السياسات المحاسبية

أ) أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية ، وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف . بمصرف سورية المركزي .
- إن المعلومات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- أن نتائج أعمال البنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٩/٣٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المالية المتوقعة للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تبنيها بعد ولم تصبح سارية المفعول

للفترة المنتهية في ٢٠١٢/٩/٣٠

- المعيار رقم (٩) الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية _ الأدوات المالية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل المؤسسة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية . يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ .
 - المعيار رقم (١٠) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - القوائم المالية الموحدة.
 - المعيار رقم (١١) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الترتيبات المشتركة.
 - المعيار رقم (١٢) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - الإفصاح عن العلاقة مع المؤسسات الأخرى.
 - المعيار رقم (١٣) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - قياس القيمة العادلة.
- تصبح المعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ و يقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المقبلة.

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ١٦٨ ٩٦٢ ٦٨٧	٨٣٥ ٩٩٠ ٦١٩	نقد في الخزينة
١ ٨٧١ ٨٤٠ ٨٤٣	٤ ٠٨٦ ٩٧٦ ٧١١	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢	٢٥٧ ٨٧٧ ٤٢١	احتياطي ودائع لدى مصرف سوريا المركزي*
<u>٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢</u>	<u>٥ ١٨٠ ٨٤٤ ٧٥١</u>	

* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، وبالإستناد إلى القرار رقم (٥٩٣٨) الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ ٢٠١١/٥/٢ يجب على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع لا يحتسب عليها فوائد وهو يمثل نسبة ٥ % من متوسط ودائع العملاء. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية .

٤- أرصدة لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	حسابات جارية وتحت الطلب
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٦٤٦ ٩٨٢ ١٣٦	٩٩ ٥٠٧ ١٤٤	٤١ ٧٨٦ ٩٨٣	٩٦ ٦١٣ ٥٥٧	٦٠٥ ١٩٥ ١٥٣	٢ ٨٩٣ ٥٨٧	
<u>١ ٥٦٤ ٤٠٤ ٧١٦</u>	<u>٥٥٢ ٠٨٠ ٠٠٠</u>	<u>١٥٣ ٩٥٥ ٩٢١</u>	<u>٢٠٢ ٠٨٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٤١٠ ٤٤٨ ٧٩٥</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	
<u>٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢</u>	<u>٦٥١ ٥٨٧ ١٤٤</u>	<u>١٩٥ ٧٤٢ ٩٠٤</u>	<u>٢٩٨ ٦٩٣ ٥٥٧</u>	<u>٢ ٠١٥ ٦٤٣ ٩٤٨</u>	<u>٣٥٢ ٨٩٣ ٥٨٧</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ٨٣ ٠٤٠ ٦٠٠ / ليرة سورية في ٢٠١٢/٩/٣٠ مقابل / ٦٣٧ ٩٦٩ ٣٣٢ / ليرة سورية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

٥- إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	إيداعات (ودائع لاجل تستحق بعد ٣ أشهر)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٣٧٨ ٨٥٥ ٦٨٢	٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٣٧٨ ٨٥٥ ٦٨٢	٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣١٧ ٤٦٥ ٦٠١	١٩١ ٢٣٨ ٠٩١	كمبيالات (سندات) محسومة *
٢٩٦ ٢٧٦ ٧٥٨	٢١٣ ٨١٥ ٠٣٣	حسابات جارية مدينة
٢ ٥١٤ ٧٦٠ ٨٥٦	٢ ٦٧٤ ١٧٨ ١٤٦	قروض وسلف
-	١١ ٤٢٠ ٤١٢	أخرى
٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥	٣ ٠٩٠ ٦٥١ ٦٨٢	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩)	(٣٢٦ ٤٧٣ ٠٠٠)	ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(٦٠٩ ٨٩٥)	(٢٨٥ ٣٦١ ٣٢٤)	ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(١٤٣ ٩٩٩)	(٤٣ ٧١٤ ١٩٢)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
<u>٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢</u>	<u>٢ ٤٣٥ ١٠٣ ١٦٦</u>	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ٢ ٠٤٦ ٥٣٥ / ليرة سورية مقابل / ١٧٣ ٤٩٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) / ١ ١٠٣ ٦٠١ ٥٩٧ / ليرة سورية أي ما نسبته (٣٥,٧١ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ . مقابل / ٤١٢ ٥٤٤ ٢٥٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة / ١ ٠٥٩ ٨٨٧ ٤٠٥ / ليرة سورية أي ما نسبته (٣٤,٧٩ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ بعد تنزيل الفوائد المعلقة . مقابل / ٤١٣ ٤٠٠ ٢٥٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لا شيء كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ . مقابل / ٩٦٤ ١٣٥ / ليرة سورية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٦٠٩ ٨٩٥	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	٢٧٦ ٢٤٨ ٥٧١	مخصص انخفاض القيمة على اساس المحفظة
٦٠٩ ٨٩٥	٢٨٤ ٧٥١ ٤٢٩	يضاف : المكون خلال الفترة
-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
-	-	ينزل : المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
<u>٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	<u>٦١١ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	١٤٣ ٩٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٣ ٩٩٩	٤٣ ٥٧٠ ١٩٣	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٤٣ ٩٩٩</u>	<u>٤٣ ٧١٤ ١٩٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ٠٤٣ ٧٦٥ ١٨١	سندات مالية
		تحليل السندات والأذونات
١ ٤١٣ ٠٥٨ ٢٤٣	١ ٧٠٦ ٩٦٥ ١٨١	ذات عائد ثابت
٢٧٨ ٦٠٠ ٠٠٠	٣٣٦ ٨٠٠ ٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>	<u>٢ ٠٤٣ ٧٦٥ ١٨١</u>	

إن السندات المالية عبارة عن استثمارات في سندات تستحق في الأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٩ .

٨- موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	٦٣ ٦٠٥ ٥٩٣	المضاف خلال الفترة / السنة
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٨١ ٥٢٣ ٤٩٤</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	٢٦٣ ٠٨٣ ٩٦٥	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن :
٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢	١٨ ٤٣٩ ٥٢٩	خسارة الفترة / السنة
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٨١ ٥٢٣ ٤٩٤</u>	مصاريف التأسيس

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسارة الفترة / السنة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	١ ٢٣٨ ٢٣٢ ٨٣١	صافي خسارة الفترة/ السنة قبل الضريبة
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٢٧ ٦٥٩ ٢٩٣)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
(١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١)	(١ ٨٠٧ ٠٣٩ ٦١٣)	(الأرباح) الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس المال المكتتب
٤٦٢ ٤٧٠	١٤ ٢٣٥ ٠٠٠	بالعملات الأجنبية
٦٠٩ ٨٩٥	٢٧٥ ٠٣١ ٣٢٤	مخصص تقلب أسعار الصرف
٤ ٧٨٨ ٦٤٢	-	مصروف مخصص التدني للديون المنتجة
٣١ ٤٤٣ ١١١	٢٥ ١١٨ ٠٨٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٥٧ ٦٩٥ ٠٩٩)	(٢٨٢ ٠٨١ ٦٦٤)	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	٧٠ ٥٢٠ ٤١٦	نسبة الضريبة
١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	٢٦٣ ٠٨٣ ٩٦٥	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
		موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	مصاريف التأسيس
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٢٧ ٦٥٩ ٢٩٣)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	٧٣ ٧٥٨ ١١٦	
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢	١٨ ٤٣٩ ٥٢٩	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	٧٠ ٥٢٠ ٤١٦	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	(٦ ٩١٤ ٨٢٣)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٨٠ ٢٠٤ ٠١٠</u>	<u>٦٣ ٦٠٥ ٥٩٣</u>	

٩- موجودات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٥٩ ٧٤٣ ٠٧٥	٥٠ ٥٠٠ ٧٠٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ مصارف
٢٣ ٧٤٣ ٣٢٧	٢٥ ٨٠٧ ٨٧٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ تسهيلات
١٢ ٥١٩ ١٢٧	٣١ ٨١٨ ٠٣٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ موجودات مالية
١٠ ٦ ٦٧٩ ٨٥٣	٩٨ ٣٠٨ ٤١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤ ٢٢٩ ٦٥٦	٤٥ ٠٩٩ ٢٨٢	موجودات أخرى مختلفة
<u>٢٠ ٦ ٩١٥ ٠٣٨</u>	<u>٢٥١ ٥٣٤ ٣١٥</u>	

١٠- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للفقرة (١٩) من قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يترتب على كل مصرف يرخص بتأسيسه وفق أحكام هذا القانون الالتزام بإيداع مبلغ (١٠ %) من رأسماله المكتتب به في حساب مجمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥	١ ١٠٥ ٨٧٦ ٠٢٤	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥</u>	<u>١ ٨٤١ ٨٧٣ ٩٢٤</u>	

١١ - ودائع مصارف

٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)			٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	-	٤٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	-	حسابات جارية
٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	-	٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠	٦٠ ٥٢٢ ٠٠٠	٦٠ ٥٢٢ ٠٠٠	-	ودائع لأجل
<u>٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠</u>	<u>٦٠ ٩٨٣ ٤٠٥</u>	<u>٦٠ ٩٨٣ ٤٠٥</u>	<u>-</u>	

١٢ - ودائع عملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	الشركات
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧٦ ٧٦٩ ٢٩٦	١ ٢٢٦ ٧٤٦ ٦١٠	حسابات جارية
٢ ٧٨٥ ٩٧٦ ١٥٦	١ ٣٣٨ ١١٣ ٢٩٧	ودائع لأجل
		الأفراد
٨٠٤ ١٨٤ ٤٤٧	٩٧٤ ٣٩٠ ٩٥٩	حسابات جارية
١٢٢ ٣٠٩ ١٤٦	١٨٩ ٠٤٢ ٤٠٤	ودائع توفير
٥٨٦ ٤٥١ ٦٥٥	٨٨٥ ٥٣٨ ٤٨٤	ودائع لأجل
<u>٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠</u>	<u>٤ ٦١٣ ٨٣١ ٧٥٤</u>	

بلغت قيمة الودائع الغير خاضعة للفائدة كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ مبلغ / ١ ٨٥١ ٥٥٦ ٩٠٣ / ليرة سورية أي ما نسبته (٤٠ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية ، وكما بلغت في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٠٩٦ ٠٨٩ ٠٦١ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢١ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية.

١٣ - تأمينات نقدية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>٥٣ ٥١٧ ١٤٩</u>	<u>٣٥ ٥٠٥ ٥٥٠</u>	

١٤ - مطلوبات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٩ ٢٤٠ ٧٧٠	٣٤ ٠٧٢ ٣٤٠	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
١٧ ٢١٠ ٣٨٠	٣٠ ٦٩٦ ٠٣٤	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٥٠ ٦٦٥ ٤٠٠	١٠٠ ٤٠٤ ٠٠٢	دائنو شراء موجودات ثابتة
٤٦ ٨٦٨ ٠٩٣	٧١ ٦٥٢ ٠٥٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤	٢٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أتعاب إدارة مستحقة
١١ ٤٨٩ ٠٠٠	١٠ ٣٢٦ ٣٠٠	دائنو عمليات الصراف الآلي
١٢ ٨٣٣ ٩٠٨	٦ ٢١١ ٩١٧	ضريبة الرواتب والأجور
٢ ٢٢٥ ٣٨٤	٢ ٤٧٦ ٤٦٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٧ ٧٣٨ ٣٧٢	٣٨ ٩٠٨ ٧٧٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١</u>	<u>٣٢٠ ٢٤٧ ٨٨٩</u>	

١٥ - الفوائد الدائنة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩ ١٤٧ ٠٩١	٣٣ ٩٢١ ٧١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٩٨ ٥٧١ ٠٧٣	٢١٦ ٧٥٦ ٨٠٤	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٨١٩ ٥٤٧	١٦ ٠٧٤ ٧٨٩	- قروض وسلف
١١٠ ٦٤٨ ٧٧٦	١٣٦ ٦١٣ ٨١٧	كمبيالات (أسناد) محسومة
٤٠ ٠٣٦ ١١٤	٦٥ ٩٨٤ ٢٥٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
<u>٣٧٤ ٢٢٢ ٦٠١</u>	<u>٤٦٩ ٣٥١ ٣٨٥</u>	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٦ - الفوائد المدينة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤٤ ٢٧٦ ١٩١	١ ٧٨٣ ٨٤٨	ودائع مصارف
		ودائع عملاء
٦٩١ ٩٠٠	١ ٢٨٦ ٥٤٠	ودائع عملاء _ حسابات جارية
٣ ٦١٥ ٦٢٨	٧ ٤١٩ ٦٤٤	ودائع عملاء _ توفير
٢٠٤ ٧٤٤ ٥٠٤	١٤٥ ٥٣٦ ٩٦٠	ودائع عملاء _ لأجل
<u>٢٥٣ ٣٢٨ ٢٢٣</u>	<u>١٥٦ ٠٢٦ ٩٩٢</u>	

١٧ - نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤	ربح الفترة
سهم ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	سهم ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٨٦</u>	<u>٨,٦٨</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة

١٨ - النقد وما في حكمه

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٢ ٧٢٥ ٨٦٤ ٤٣٥	٤ ٩٢٢ ٩٦٧ ٣٣٠	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي)
٢ ٩٩٨ ٥١٢ ٩٥٨	٦٥١ ٥٨٧ ١٤٤	أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
(٤٦١ ٤٠٥)	(٦٠ ٩٨٣ ٤٠٥)	ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٥ ٧٢٣ ٩١٥ ٩٨٨</u>	<u>٥ ٥١٣ ٥٧١ ٠٦٩</u>	

١٩ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كافة معاملات البنك مع البنوك والشركات الشقيقة والزميلة والتابعة، ومع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية ، أو أية أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية في البنك.

تخضع كافة المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة لنفس الشروط التي تخضع لها المعاملات المشابهة التي يقوم بها البنك مع العملاء العاديين بما في ذلك معدلات الفائدة والضمانات.

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧٨ ٨٠٩ ١١٥	٢٨٢ ١٧٢ ٤١٣			٢٨٢ ١٧٢ ٤١٣	أرصدة لدى مصارف
٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٣٧٨ ٨٥٥ ٦٨٢			٧ ٣٧٨ ٨٥٥ ٦٨٢	إيداعات لدى مصارف
(٤٦١ ٤٠٥)	٦٠ ٥٢٢ ٠٠٠			٦٠ ٥٢٢ ٠٠٠	ودائع مصارف
٣٦ ١٧٦ ٣٤٥	٤٩ ١٣٥ ٤٢٥		١ ٣٧٤ ٥٨٥	٤٧ ٧٦٠ ٨٤٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤)	٢٥ ٥٠٠ ٠٠٠			٢٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أتعاب إدارة مستحقة *
(١٠٨٥ ٧٦١ ١٤٧)	(٢٥٤ ٥٤٦)	(٢٥٤ ٥٤٦)			ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء)**
(٥٤ ٥٧٠ ١٦٩)					فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
					بنود خارج الميزانية
٢ ١٩٦ ٥٢٩ ١١٧	١٥ ٤٤٦ ٢٢٠			١٥ ٤٤٦ ٢٢٠	كفالات واردة من المصارف
عن فترة التسعة أشهر المنتهية في	عن فترة التسعة أشهر المنتهية في	المساهمين وأعضاء	شركات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	مجلس الإدارة	شركات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٧ ٢٥٣ ٠٠٠)	٢٥ ٥٠٠ ٠٠٠			٢٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أتعاب الإدارة
٣٧ ١٥٣ ٠٧٧	٨١ ٣١٨ ٩٢٩		١ ٢٣٠ ٨٣٨	٨٠ ٠٨٨ ٠٩١	إيرادات الفوائد
(٦٣ ٢٥٦ ٨٤٩)	(٣٢ ٢٦٧ ٣٩٧)			(٣٢ ٢٦٧ ٣٩٧)	مصروف الفائدة على ودائع (مصروفات الفوائد)**
١ ٠٢٤ ٦١٥	١ ٣٥٦ ١١٨			١ ٣٥٦ ١١٨	فوائد وعمولات دائنة
(٤٧٥ ٦١٩)	(٢ ٢٣٩)			(٢ ٢٣٩)	فوائد وعمولات مدينة

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين عن السنة / الفترة:

٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣٥ ٤٥٢ ٣٢٧	٥٧ ٦٣٤ ٢٧٦	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية
٤ ٤٤٧ ٢٠٥	٧ ٢٠٢ ٣٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٣٩ ٨٩٩ ٥٣٢</u>	<u>٦٤ ٨٣٦ ٥٧٦</u>	

* ويتمثل في المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني _ قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ .

** بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (٨%) بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (صفر%).

٢٠ - إدارة المخاطر المالية

أ) إطار إدارة المخاطر

لم يتم البنك بأي تغييرات في سياساته لإدارة المخاطر والمذكورة ضمن الإيضاحات في البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

(ب) مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مخصص عام ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	
		الحكومة والقطاع العالم ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية		
١ ٤٢٢ ٣٣٠ ١٢٤	-	-	٣٠٤ ٢٠٠ ٩٥٦	٨٩٣ ٤٥١ ٩٤٧	٢٢٤ ٦٧٧ ٢٢١	عادية (مقبولة المخاطر)
١ ٤٢٢ ٣٣٠ ١٢٤	-	-	٣٠٤ ٢٠٠ ٩٥٦	٨٩٣ ٤٥١ ٩٤٧	٢٢٤ ٦٧٧ ٢٢١	منها : غير مستحقة منها مستحقة*
-	-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٥٦٤ ٧١٩ ٩٦١	-	-	٢١٩ ٤٩٩ ٤٧٩	٣٤١ ٠٢٢ ٣٠٥	٤ ١٩٨ ١٧٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
٢٠٨ ٣٨١ ٤١٤	-	-	٨٥ ٤٦٣ ١٤٣	١٢٠ ٢٨٨ ٢٩٦	٢ ٦٢٩ ٩٧٥	منها : غير مستحقة منها مستحقة*
١٤٨ ٩١٠	-	-	-	-	١٤٨ ٩١٠	لغاية ٣٠ يوم
٥٥ ٧٣١ ٩٠٥	-	-	٥٥ ٠٨١ ٨٧٨	-	٦٥٠ ٠٢٧	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٣٠٠ ٤٥٤ ٧٣٢	-	-	٧٨ ٩٥٤ ٤٥٨	٢٢٠ ٧٣٤ ٠٠٩	٧٦٩ ٢٦٥	من ٦١ لغاية ٩٠ يوم
١ ١٠٣ ٦٠١ ٥٩٧	-	-	١٤١ ٦١١ ٢٩٠	٩٦٠ ٧٢٦ ٦٦٢	١ ٢٦٣ ٦٤٥	غير عاملة :
٥٧٩ ٠٥٦ ٠١٧	-	-	٧٥ ٣٥٨ ٣١٠	٥٠٣ ٠٣٩ ٠٦٠	٦٥٨ ٦٤٧	دون المستوى
٢٩٢ ٠٤٧ ٤٥٣	-	-	٦٦ ٢٥٢ ٩٨٠	٢٢٥ ١٨٩ ٤٧٥	٦٠٤ ٩٩٨	مشكوك فيها
٢٣٢ ٤٩٨ ١٢٧	-	-	-	٢٣٢ ٤٩٨ ١٢٧	-	هالكة (ردية)
٣٠٩٠ ٦٥١ ٦٨٢	-	-	٦٦٥ ٣١١ ٧٢٥	٢ ١٩٥ ٢٠٠ ٩١٤	٢٣٠ ١٣٩ ٠٤٣	المجموع
(٤٣ ٧١٤ ١٩٢)	-	-	(٦ ١٢٣ ٣٦٩)	(٣٧ ٥٦٩ ٢٣٩)	(٢٣ ٥٨٤)	يطرح فوائد معلقة
(٦١١ ٨٣٤ ٣٢٤)	(٢٧٥ ٠٣١ ٣٢٤)	-	(١٩ ٢٦٨ ٠٠٠)	(٣٦٦ ١٧٤ ٠٠٠)	(١ ٣٦١ ٠٠٠)	يطرح مخصص تدني تسهيلات مباشرة
٢ ٤٣٥ ١٠٣ ١٦٦	(٢٧٥ ٠٣١ ٣٢٤)	-	٦٣٩ ٩٢٠ ٣٥٦	١ ٨٤١ ٤٥٩ ٦٧٥	٢٢٨ ٧٥٤ ٤٥٩	الصافي في ٢٠١٢/٩/٣٠
٣٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	-	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ، ويعتبر حساب الجاري مدين متجاوزا إذا تجاوز السقف.

بناءً على أحكام القرار (٦٥٠ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل لبعض أحكام القرار (٥٩٧ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي :

- ١% من إجمالي الديون العادية المباشرة.
 - ٠.٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.
 - ٠.٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.
- ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١٢/٩/٣٠ / ١٩ ٤٩٤ / ألف ليرة سورية مقابل / ٣٧ ٦٤٩ / ألف ليرة سورية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١.

٢١ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

الإجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٣٤٤ ٨٥٤ ١٣٢	-	-	-	-	-	-	٤ ٣٤٤ ٨٥٤ ١٣٢	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٥١ ٥٨٧ ١٤٤	-	-	-	-	-	-	٦٥١ ٥٨٧ ١٤٤	أرصدة لدى مصارف
٧ ٣٧٨ ٨٥٥ ٦٨٢	-	-	-	-	-	-	٧ ٣٧٨ ٨٥٥ ٦٨٢	إيداعات لدى مصارف
٢ ٤٣٥ ١٠٣ ١٦٦	٤٧٢ ٠٣٣ ٣٩٩	-	٢٣٤ ٢٩٤ ٣٤١	-	٥٨٠ ٧٣٧ ٩٦١	١ ١٤٨ ٠٣٧ ٤٦٥	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٤٣ ٧٦٥ ١٨١	٦٧٣ ٢٨٣ ٣٦٠	-	-	٣٤٢ ٠٣٦ ٧١٣	-	-	١ ٠٢٨ ٤٤٥ ١٠٨	
٢٥١ ٥٣٤ ٣١٥	١٤٧ ٧٢٦ ٥٤٦	-	١ ٧٤٤ ١٥٧	-	٣ ٩٨٢ ٩٨١	١٥ ٧٦١ ٨٩٢	٨٢ ٣١٨ ٧٣٩	موجودات أخرى
١ ٨٤١ ٨٧٣ ٩٢٤	-	-	-	-	-	-	١ ٨٤١ ٨٧٣ ٩٢٤	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي الإجمالي في ٢٠١٢/٩/٣٠) غير مدققة
١٨ ٩٤٧ ٥٧٣ ٥٤٤	١ ٢٩٣ ٠٤٣ ٣٠٥	-	٢٣٦ ٠٣٨ ٤٩٨	٣٤٢ ٠٣٦ ٧١٣	٥٨٤ ٧٢٠ ٩٤٢	١ ١٦٣ ٧٩٩ ٣٥٧	١٥ ٣٢٧ ٩٣٤ ٧٢٩	
١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦	١ ١٣٠ ٥٣٩ ٩٨٨	١ ٦٥١ ٧٣٩ ٥٣٠	٢٥٨ ١٧٥ ١١٤	٢٨٧ ١٥١ ٨٧٢	٩٣٠ ٠٩٢ ١٧٥	١ ٣٤٤ ٥٨٥ ١٠٥	١٢ ٧٢٠ ٨٦١ ٥٢٢	الإجمالي في ٢٠١١/١٢/٣١ مدققة

(ج) مخاطر السوق
الإفصاحات الكمية
مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٥٢%)
كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		العملة	الفجوة المتراكمة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)		
٢٢ ٩٥١ ٢٩٤	٣٠ ٦٠١ ٧٢٦	ليرة سورية	١ ٥٣٠ ٠٨٦ ٢٧٧
١١٢ ١٤٢ ٨٦١	١٤٩ ٥٢٣ ٨١٥	دولار أمريكي	٧ ٤٧٦ ١٩٠ ٧٥٧
(٧٣٣ ٠٨٩)	(٩٧٧ ٤٥٢)	يورو	(٤٨ ٨٧٢ ٥٩٣)
(٢٩ ٠٨٦)	(٣٨ ٧٨٢)	جنيه استرليني	(١ ٩٣٩ ٠٨٨)
٦ ٧٥٠	٩ ٠٠٠	عملات أخرى	٤٤٩ ٩٧٩

أثر النقص في سعر الفائدة (٥٢%)
كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		العملة	الفجوة المتراكمة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)		
(٢٢ ٩٥١ ٢٩٤)	(٣٠ ٦٠١ ٧٢٦)	ليرة سورية	١ ٥٣٠ ٠٨٦ ٢٧٧
(١١٢ ١٤٢ ٨٦١)	(١٤٩ ٥٢٣ ٨١٥)	دولار أمريكي	٧ ٤٧٦ ١٩٠ ٧٥٧
٧٣٣ ٠٨٩	٩٧٧ ٤٥٢	يورو	(٤٨ ٨٧٢ ٥٩٣)
٢٩ ٠٨٦	٣٨ ٧٨٢	جنيه استرليني	(١ ٩٣٩ ٠٨٨)
(٦ ٧٥٠)	(٩ ٠٠٠)	عملات أخرى	٤٤٩ ٩٧٩

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٥٢%)
كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية		العملة	الفجوة المتراكمة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)		
٢٥ ٠٢٧ ٧٦١	٣٣ ٣٧٠ ٣٤٩	ليرة سورية	١ ٦٦٨ ٥١٧ ٤٢٨
٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨	١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤	دولار أمريكي	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣
(٣٩٤ ٦٨٦)	(٥٢٦ ٢٤٧)	يورو	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)
(٢٣ ٣٩١)	(٣١ ١٨٨)	جنيه استرليني	(١ ٥٥٩ ٤١٩)
٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣	٣٢ ٨٣٤ ١٢٣	عملات أخرى	١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠

أثر النقص في سعر الفائدة (٥٢%)
كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية		العملة	الفجوة المتراكمة
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)		
(٢٥ ٠٢٧ ٧٦١)	(٣٣ ٣٧٠ ٣٤٩)	ليرة سورية	١ ٦٦٨ ٥١٧ ٤٢٨
(٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨)	(١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤)	دولار أمريكي	٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣
٣٩٤ ٦٨٦	٥٢٦ ٢٤٧	يورو	(٢٦ ٣١٢ ٣٦٩)
٢٣ ٣٩١	٣١ ١٨٨	جنيه استرليني	(١ ٥٥٩ ٤١٩)
(٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣)	(٣٢ ٨٣٤ ١٢٣)	عملات أخرى	١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠

(د) مخاطر العملات

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)
كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية		
٢٠٩ ١٤٤ ٦٥٣	٢٠٩ ١٤٤ ٦٥٣	١٠ ٤٥٧ ٢٣٢ ٦٧٤	دولار أمريكي – مركز قطع بنوي
٣ ٥٤٨ ٤٧٨	٤ ٧٣١ ٣٠٤	٢٣٦ ٥٦٥ ١٨٨	دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي
١٣٤ ٨٩٤	١٧٩ ٨٥٨	٨ ٩٩٢ ٩٢٢	يورو
(١ ١٦٤)	(١ ٥٥٢)	(٧٧ ٦١٣)	جنيه استرليني
١٣٠ ٠٧٥	١٧٣ ٤٣٤	٨ ٦٧١ ٦٧٧	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)
كما في ٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية		
(٢٠٩ ١٤٤ ٦٥٣)	(٢٠٩ ١٤٤ ٦٥٣)	١٠ ٤٥٧ ٢٣٢ ٦٧٤	دولار أمريكي – مركز قطع بنوي
(٣ ٥٤٨ ٤٧٨)	(٤ ٧٣١ ٣٠٤)	٢٣٦ ٥٦٥ ١٨٨	دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي
(١٣٤ ٨٩٤)	(١٧٩ ٨٥٨)	٨ ٩٩٢ ٩٢٢	يورو
١ ١٦٤	١ ٥٥٢	(٧٧ ٦١٣)	جنيه استرليني
(١٣٠ ٠٧٥)	(١٧٣ ٤٣٤)	٨ ٦٧١ ٦٧٧	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)
كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية		
١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤	١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	دولار أمريكي – مركز قطع بنوي
٢٢٢ ٩٧٢	٢٩٧ ٢٩٦	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي
٦٠ ٨٣٣	٨١ ١١٠	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	يورو
١ ٣٢٥	١ ٧٦٧	٨٨ ٣٥٨	جنيه استرليني
٧٠ ٣٥٧	٩٣ ٨٠٩	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)
كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية		
(١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤)	(١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤)	٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣	دولار أمريكي – مركز قطع بنوي
(٢٢٢ ٩٧٢)	(٢٩٧ ٢٩٦)	١٤ ٨٦٤ ٧٦٣	دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي
(٦٠ ٨٣٣)	(٨١ ١١٠)	٤ ٠٥٥ ٤٩٠	يورو
(١ ٣٢٥)	(١ ٧٦٧)	٨٨ ٣٥٨	جنيه استرليني
(٧٠ ٣٥٧)	(٩٣ ٨٠٩)	٤ ٦٩٠ ٤٦٤	عملات أخرى

٢٢ - التحليل القطاعي

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة ، الجمهورية العربية السورية.
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- حسابات الأفراد .

- حسابات المؤسسات .

- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في						
٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠					
غير مدققة	غير مدققة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٠ ٨٩٤ ٣٧٨	٣١٣ ٣٢٤ ٣٩٣	-	٢٠٠ ٨٠٤ ٢٧٥	١١٨ ٢٣٠ ٤٢٤	(٥ ٧١٠ ٣٠٦)	صافي الدخل من الفوائد
٢٠ ٥٦٣ ٩٥١	٢٤ ٦٨٠ ٥٣٣	١٨ ٤٦٥ ٠٨١	(٣٥ ١٩١)	٦ ٠٥٨ ٧٧٣	١٩١ ٨٧٠	صافي الدخل من العملات والرسوم
٩ ٠١٧ ٧٩١	١٣٠ ٢٣١ ٦٠٦	-	١٣٠ ٢٣١ ٦٠٦	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٣٠ ٥٠٤	٢٠٦ ٣٢٧	٢٠٦ ٣٢٧	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢١ ٧٨١ ٠٢٠	١ ٨٠٧ ٠٣٩ ٦١٣	-	١ ٨٠٧ ٠٣٩ ٦١٣	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٤٧٢ ٢٨٧ ٦٤٤	٢ ٢٧٥ ٤٨٢ ٤٧٢	١٨ ٦٧١ ٤٠٨	٢ ١٣٨ ٠٤٠ ٣٠٣	١٢٤ ٢٨٩ ١٩٧	(٥ ٥١٨ ٤٣٦)	إجمالي دخل التشغيل
(٤٠٠ ٨٨٢ ٦٦٠)	(٤٧٦ ٢٤٩ ٦٤١)	(٤٦٢ ٠١٤ ٦٤١)	(١٤ ٢٣٥ ٠٠٠)	-	-	مصاريف تشغيلية
-	(٥٦١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	(٥٥٩ ٦٣٩ ٠٠٠)	(١ ٣٦١ ٠٠٠)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
٧١ ٤٠٤ ٩٨٤	١ ٢٣٨ ٢٣٢ ٨٣١	(٤٤٣ ٣٤٣ ٢٣٣)	٢ ١٢٣ ٨٠٥ ٣٠٣	(٤٣٥ ٣٤٩ ٨٠٣)	(٦ ٨٧٩ ٤٣٦)	نتائج أعمال القطاع
٥٦ ٨٥١ ٣٢٤	٦٣ ٦٠٥ ٥٩٣	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	١ ٣٠١ ٨٣٨ ٤٢٤	(٤٤٣ ٣٤٣ ٢٣٣)	٢ ١٢٣ ٨٠٥ ٣٠٣	(٤٣٥ ٣٤٩ ٨٠٣)	(٦ ٨٧٩ ٤٣٦)	ربح (خسارة) الفترة

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة
إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٩/٣٠

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩ ٩٩٤ ٧٦٠ ٧٨٤	١٩ ٨٣٧ ٢١٤ ٧٠٩	٤ ٣٦١ ٢٩٢ ٩٢٣	١٣ ٠٤٠ ١١٨ ٦٢٠	٢ ٢٠٠ ١٢٩ ٤٢٧	٢٣٤ ٩٧٣ ٧٣٩	موجودات القطاع
(٢ ٢٥٥ ٦٤٣ ٧٨٩)	٢ ٢١٤ ٢٣٤ ١٣٨	-	٢ ٢١٤ ٢٣٤ ١٣٨	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٤ ٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٢ ٠٥١ ٤٤٨ ٨٤٧</u>	<u>٤ ٣٦١ ٢٩٢ ٩٢٣</u>	<u>١٥ ٢٥٥ ٠٥٢ ٧٥٨</u>	<u>٢ ٢٠٠ ١٢٩ ٤٢٧</u>	<u>٢٣٤ ٩٧٣ ٧٣٩</u>	مجموع الموجودات
٥ ٨٢٤ ٥٧٢ ٢٥٤	٤ ٧٢٥ ٧١٥ ٧٠٩	-	٧٦ ٣٧٨ ٤٠٥	٢ ٦٠٠ ٣٦٥ ٤٥٧	٢ ٠٤٨ ٩٧١ ٨٤٧	مطلوبات القطاع
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣٢٠ ٢٤٧ ٨٨٩	٣٢٠ ٢٤٧ ٨٨٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٥ ٠٤٥ ٩٦٣ ٥٩٨</u>	<u>٣٢٠ ٢٤٧ ٨٨٩</u>	<u>٧٦ ٣٧٨ ٤٠٥</u>	<u>٢ ٦٠٠ ٣٦٥ ٤٥٧</u>	<u>٢ ٠٤٨ ٩٧١ ٨٤٧</u>	مجموع المطلوبات

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٢/٩/٣٠
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
١٩١ ١٦٤ ٧٩٠	٥٢ ١٩٢ ٢٦٨
٧٧ ٧٦٤ ٨٧٨	٨٥ ٠٧٥ ٨١٠

معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الاستهلاكات

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الإيرادات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٢٧٥ ٤٨٢ ٤٧٢	١ ٤٩ ٢٤٩ ٦٤٦	٢ ١٢٦ ٢٣٢ ٨٢٦	
٥٢ ١٩٢ ٢٦٨	-	٥٢ ١٩٢ ٢٦٨	مصاريف رأسمالية

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	إجمالي الإيرادات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٢ ٢٨٧ ٦٤٤	٥٩ ٧٧٨ ٢٤٠	٤١٢ ٥٠٩ ٤٠٤	
١٩١ ١٦٤ ٧٩٠	-	١٩١ ١٦٤ ٧٩٠	مصاريف رأسمالية

-٢٣- كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ألف ليرة سورية	ألف ليرة سورية	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المكتتب به
(٨٤١ ٧٥٦)	(٧٥٩ ٧٤٤)	الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(١٨ ٩٠٤)	(١٨ ٢٤٥)	ينزل : موجودات غير ملموسة
١٤ ١٣٩ ٣٤٠	١٤ ٢٢٢ ٠١١	رأس المال الأساسي
		رأس المال المساعد
٣٧ ٦٤٩	٣٧ ٦٤٩	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
١ ٥٠٧ ٧٥٤	١ ٤٢٥ ٧٤٢	أرباح متراكمة غير محققة
١٥ ٦٨٤ ٧٤٣	١٥ ٦٨٥ ٤٠٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٨٣٥ ٣٥٦	٦ ١٤٣ ٠٣١	المخاطر الائتمانية
٢٣ ٦٩٩	٢٥٤ ٢٣٠	مخاطر السوق
٢٣٩ ٤٣٣	٢٣٩ ٤٣٣	المخاطر التشغيلية
٧ ٠٩٨ ٤٨٨	٦ ٦٣٦ ٦٩٤	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
% ٢٢١	% ٢٣٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٢١	% ٢١٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٠.١٤	% ٨٣.٦٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)**١ - ٢٤ ارتباطات والتزامات ائتمانية**

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	-	اعتمادات استيراد
٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	٥ ٥٠٠ ١٦٦	قبولات
		كفالات
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٨٣٥ ٠٠٠	دفع
٢ ٢٠٦ ٧٢٦ ٧٨٠	٢١ ٢٨٢ ٠٠٠	دخول مناقصات
٧٠ ٣٠١ ٧٠٥	١٤٩ ١٨١ ١٨٨	حسن تنفيذ
٦٦٢ ٩٩٨ ٩٩٨	٢٧٠ ١٦٣ ٩٨٠	أخرى
١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠	٤٥٦ ٥٠٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢ - ٢٤ التزامات تعاقدية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣٩ ٣٩٨ ١٤٩	٢ ٠٤٨ ٥١٠	عقود مشاريع إنشائية