

**استمارة الإفصاح رقم (2)**

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 2013

**أولاً : معلومات عامة عن الشركة :**

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

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين النافذة

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
18 كانون الثاني 2009	30 أيلول 2009	15 تشرين الثاني 2009	08 نيسان 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000 ل.س	15,000,000,000 ل.س	150,000,000 سهم	3,685 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

وليد عبد النور	المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة حصرية ومشاركة إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة العباسيين هاتف: 00963 (11) 22901000 فاكس: 00963 (11) 4432221 موقع الكتروني: www.qnb.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني




القيمة الاسمية	القيمة الدفترية <sup>*</sup>	القيمة السوقية لحاية الفترة
100 ل.س	213.50 ل.س	145.42 ل.س

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

### النتائج الأولية المقارنة:

للمع بالقرات السورية

التغير %	بيانات لنهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
67.32 %	24,130,524,273	40,375,902,471	24,130,524,273	40,375,902,471	مجموع الموجودات
73.55 %	18,453,692,437	32,025,467,566	18,453,692,437	32,025,467,566	حقوق المساهمين
	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2012	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	
568.61 %	2,275,482,472	(42,968,899)	15,214,113,200	(1,472,446,149)	إجمالي الدخل التشغيلي
990.62 %	1,238,232,831	(368,300,752)	13,504,362,633	(1,698,197,633)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
5.99 %	63,605,593	52,876,755	67,412,496	22,729,995	إيراد ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
942.51 %	1,301,838,424	(315,423,996)	13,571,775,129	(1,675,467,638)	ربح (خسارة) الفترة
942.51 %	8.68	(2.10)	90.48	(11.17)	ربحية السهم

### خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 40.38 مليار ليرة سورية كما في 2013/9/30 وبمعدل نمو 67.32% عن بداية العام.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 20.95% حيث بلغت 3.81 مليار ليرة سورية كما في 2013/9/30.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 25.78% عن بداية العام حيث بلغت 6.21 مليار ليرة سورية كما في 2013/9/30.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 32.03 مليار ليرة سورية كما في 2013/9/30، مقابل 18.45 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 13.57 مليار ليرة سورية وبمعدل 73.55%.

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م.

*(Handwritten signature)*



التاريخ: 9 تشرين الأول 2013

*(Handwritten signature)*

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



## شهادة محاسب قانوني

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

لما بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2013، وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية لمختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2013 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة 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".

### التركيز على نقاط هامة

تم تدقيق البيانات المالية للبنك لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 من قبل مدقق مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 27 آذار 2013.

### فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة علها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقرود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفكة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

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

22 تشرين الأول 2013  
دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2013

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	ايضاح	
مدفقة	غير مدفقة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>الموجودات</b>
4,823,764,178	5,153,430,922	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,359,792,373	1,982,681,582	5	أرصدة لدى المصارف
7,665,380,648	19,736,502,000	6	إيداعات لدى المصارف
2,464,783,804	2,049,039,775	7	تسهيلات لتمانية مباشرة (بالصافي)
2,347,870,783	5,278,279,091	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,941,036,909	1,861,950,915		موجودات ثابتة
18,017,153	25,793,009		موجودات غير ملموسة
234,706,702	302,119,198	9	موجودات ضريبية مؤجلة
268,467,109	391,510,495	10	موجودات أخرى
2,006,704,614	3,594,595,484	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>24,130,524,273</u>	<u>40,375,902,471</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
310,061,405	1,394,585,405	12	ودائع للمصارف
4,939,746,515	6,213,406,642	13	ودائع للعملاء
48,005,011	35,998,637	14	تأمينات نقدية
14,470,000	211,352,000		مخصصات متنوعة
364,548,905	495,092,221	15	مطلوبات أخرى
<u>5,676,831,836</u>	<u>8,350,434,905</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15,000,000,000	15,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,649,000	37,649,000	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(1,224,359,618)	(1,224,359,618)	18	خسائر متراكمة محققة
4,640,403,055	4,640,403,055	18	أرباح مدورة غير محققة
-	13,571,775,129		ربح الفترة
<u>18,453,692,437</u>	<u>32,025,467,566</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>24,130,524,273</u>	<u>40,375,902,471</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

علي شريف العمادي  
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور  
الرئيس التنفيذي

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
469,351,385 (156,026,992)	<b>622,337,285</b> <b>(169,918,298)</b>	137,308,112 (42,534,337)	<b>238,377,719</b> <b>(58,733,905)</b>	19 20
<u>313,324,393</u>	<u><b>452,418,987</b></u>	<u>94,773,775</u>	<u><b>179,643,814</b></u>	صافي الدخل من الفوائد
25,622,287 (941,754)	<b>20,870,657</b> <b>(2,329,159)</b>	5,371,593 (326,827)	<b>7,542,606</b> <b>(1,635,624)</b>	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
<u>24,680,533</u>	<u><b>18,541,498</b></u>	<u>5,044,766</u>	<u><b>5,906,982</b></u>	صافي الدخل من العمولات والرسوم
338,004,926	<b>470,960,485</b>	99,818,541	<b>185,550,796</b>	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
130,231,606	<b>201,238,156</b>	26,751	<b>(22,246,009)</b>	أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
1,807,039,613 206,327	<b>14,541,852,000</b> <b>62,647</b>	(142,824,437) 10,246	<b>(1,635,808,000)</b> <b>57,064</b>	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
<u>2,275,482,472</u>	<u><b>15,214,113,288</b></u>	<u>(42,968,899)</u>	<u><b>(1,472,446,149)</b></u>	إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلية
(203,025,088) (84,396,418) (679,392)	<b>(224,213,419)</b> <b>(85,876,861)</b> <b>(1,381,954)</b>	(64,114,339) (28,547,578) (228,117)	<b>(77,996,322)</b> <b>(29,045,282)</b> <b>(665,788)</b>	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(561,000,000) (14,235,000) (173,913,743)	<b>(934,741,676)</b> <b>(196,591,000)</b> <b>(266,945,745)</b>	(175,000,000) 2,340,000 (59,781,819)	- <b>(32,929,000)</b> <b>(85,115,092)</b>	21 مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(1,037,249,641)</u>	<u><b>(1,709,750,655)</b></u>	<u>(325,331,853)</u>	<u><b>(225,751,484)</b></u>	اجمالي المصاريف التشغيلية
1,238,232,831	<b>13,504,362,633</b>	(368,300,752)	<b>(1,698,197,633)</b>	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
63,605,593 1,301,838,424	<b>67,412,496</b> <b>13,571,775,129</b>	52,876,756 (315,423,996)	<b>22,729,995</b> <b>(1,675,467,638)</b>	9 إيراد ضريبة الدخل ربح (خسارة) الفترة
<u>8.68</u>	<u><b>90.48</b></u>	<u>(2.10)</u>	<u><b>(11.17)</b></u>	22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
بيان الدخل الشامل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,301,838,424	<b>13,571,775,129</b>	(315,423,996)	<b>(1,675,467,638)</b>	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>1,301,838,424</u>	<u><b>13,571,775,129</b></u>	<u>(315,423,996)</u>	<u><b>(1,675,467,638)</b></u>	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

الإجمالي ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
						<b>2013 (غير مدققة)</b>
18,453,692,437	-	4,640,403,055	(1,224,359,618)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
13,571,775,129	13,571,775,129	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>32,025,467,566</b>	<b>13,571,775,129</b>	<b>4,640,403,055</b>	<b>(1,224,359,618)</b>	<b>37,649,000</b>	<b>15,000,000,000</b>	الرصيد في 30 أيلول 2013
						<b>2012 (غير مدققة)</b>
15,703,646,825	-	1,507,753,905	(841,756,080)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
-	-	(82,012,361)	82,012,361	-	-	التحويل من ارباح قطع بنوي الى قطع تشغيلي
1,301,838,424	1,301,838,424	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<b>17,005,485,249</b>	<b>1,301,838,424</b>	<b>1,425,741,544</b>	<b>(759,743,719)</b>	<b>37,649,000</b>	<b>15,000,000,000</b>	الرصيد في 30 أيلول 2012

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



بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
1,238,232,831	13,504,362,633	
84,396,418	85,876,861	الأشطة التشغيلية
679,392	1,381,954	الربح قبل ضريبة الدخل
1,305,996	2,593,321	تعديلات للبنود غير النقدية:
(1,526,139,396)	(11,995,485,369)	استهلاكات
561,000,000	934,741,676	اطفاءات
14,235,000	196,591,000	اطفاء علاوة استثمارات مالية
373,710,241	2,730,062,076	صافي أرباح ناتجة عن تقييم الموجودات والمطلوبات المالية
43,994,174	41,221,438	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,352,958,792	(1,800,137,986)	مخصصات متنوعة
139,016,501	(224,349,582)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(30,407,951)	(9,076,410)	النقص في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(493,743,000)	-	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
(869,200,246)	(277,572,557)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(18,695,664)	(15,852,928)	الزيادة في الموجودات الأخرى
7,500,042	(20,623,748)	النقص في ودائع مصارف
505,132,889	423,670,303	النقص في ودائع العملاء
		النقص في التأمينات النقدية
		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأشطة التشغيلية
(52,171,268)	(6,790,867)	الأشطة الاستثمارية
(21,000)	(9,157,810)	شراء موجودات ثابتة
(52,192,268)	(15,948,677)	شراء موجودات غير ملموسة
452,940,621	407,721,626	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأشطة الاستثمارية
(191,098,529)	(1,587,890,870)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
5,251,728,977	6,611,112,220	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
5,513,571,069	5,430,942,976	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 30 أيلول
457,230,300	452,087,636	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
221,195,422	201,845,030	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

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

1. معلومات عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

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

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

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

يقدم المدير الخدمات الإدارية والفنية للبنك وتتضمن هذه الخدمات ما يلي:

- 1) مراجعة واعتماد ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- 2) التقارير المالية والإدارية داخلياً أو خارجياً.
- 3) خطط العمل والموازنات سنوياً على الأقل.
- 4) المصروفات الرأسمالية طبقاً للصلاحيات المعتمدة من المجلس.
- 5) رسم السياسات والأنظمة الداخلية والقرارات.
- 6) إدارة المخاطر وتقييم واعتماد القروض حسب جدول صلاحيات معتمد من المجلس.
- 7) الخدمات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- 8) يحق للمدير تقديم خدمات أخرى إضافة إلى الخدمات المذكورة أعلاه في سبيل قيام البنك بممارسة الإدارة الجيدة، وذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في سورية.

تم تأسيس البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم، بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد. أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى ثلاثين مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية.

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ 26 نيسان 2012 تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة 3 من المادة 91 من قانون الشركات حيث تمت الموافقة على التجزئة من قبل هيئة الأوراق المالية بالقرار رقم 73 / م بتاريخ 10 حزيران 2012 حيث أصبحت القيمة الاسمية للسهم 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وأصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم بدلاً من ثلاثين مليون سهم.

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 22 تشرين الأول 2013.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2012. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

### 3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

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

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل المرحلي بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
490,721,004	829,793,299	نقد في الخزينة
4,070,660,248	4,013,053,500	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
262,382,926	310,584,123	احتياطي ودائع (*)
4,823,764,178	5,153,430,922	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 310,584,123 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل 262,382,926 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
278,476,513	269,132,843	9,343,670	30 أيلول 2013 (غير مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,704,205,069	51,561,000	1,652,644,069	
1,982,681,582	320,693,843	1,661,987,739	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
105,840,794	102,660,496	3,180,298	31 كانون الأول 2012 (مدققة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
2,253,951,579	1,051,596,900	1,202,354,679	
2,359,792,373	1,154,257,396	1,205,534,977	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2013 مبلغ 221,929,944 ليرة سورية (مقابل 59,897,660 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
19,736,502,000	19,736,502,000	-
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
7,665,380,648	7,665,380,648	-

30 أيلول 2013 (غير مدققة)  
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
142,200,948	218,253,802	<b>الشركات الكبرى</b>
1,826,738,115	2,789,510,749	حسابات جارية مدينة
119,693,698	106,066,257	قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
179,787,100	165,205,155	<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
588,869,197	304,231,745	حسابات جارية مدينة
71,148,423	16,588,257	قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
7,339,540	14,888,355	<b>الأفراد</b>
214,550,867	195,895,341	حسابات جارية مدينة
419,245	240,898	قروض وسلف
3,150,747,133	3,810,880,559	بطاقات الائتمان
		المجموع
(74,129,005)	(215,555,784)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
(337,925,898)	(727,392,000)	ينزل: مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(273,908,426)	(818,893,000)	ينزل: مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
2,464,783,804	2,049,039,775	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

(\*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 314,786 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 1,778,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,711,475,841 ليرة سورية، أي ما نسبته (44.91%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013 مقابل 930,464,572 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 أي ما نسبته (29.53%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,495,920,057 ليرة سورية أي ما نسبته (41.61%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2013 مقابل 856,335,567 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، أي ما نسبته (27.83%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
611,834,324	24,607,042	587,227,282	الرصيد في 1 كانون الثاني
934,450,676	7,050,011	927,400,665	التغيير خلال الفترة
<u>1,546,285,000</u>	<u>31,657,053</u>	<u>1,514,627,947</u>	الرصيد في 30 أيلول
337,925,898	437,000	337,488,898	الرصيد في 1 كانون الثاني
273,908,426	24,170,042	249,738,384	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
			<u>الإضافات</u>
389,466,102	2,147,000	387,319,102	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
544,984,574	4,903,011	540,081,563	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			<u>الرصيد في 30 أيلول 2013</u>
727,392,000	2,584,000	724,808,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
818,893,000	29,073,053	789,819,947	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
<u>1,546,285,000</u>	<u>31,657,053</u>	<u>1,514,627,947</u>	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى:

1. تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2012 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4) عند نهاية عام 2013.
2. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب/4) بمبلغ 15,464,000 ليرة سورية.
3. بناءً على أحكام القرار (902/م/ن/ب/4) تم إعداد اختبارات جهد للمحظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات اضافية تعادل 788,361,000 ليرة سورية.



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
143,999	74,129,005	الرصيد في بداية الفترة / السنة
79,290,675	167,588,057	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(5,305,669)	(26,161,278)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
74,129,005	215,555,784	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
2,347,870,783	5,278,279,091	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		سندات مالية
1,960,870,783	4,407,679,091	تحليل السندات
387,000,000	870,600,000	ذات عائد ثابت
2,347,870,783	5,278,279,091	ذات عائد متغير

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.39% حسب الجدول التالي :

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
393,163,343	885,472,566	2015	3.67%	شركات
153,579,014	346,141,596	2015	5.29%	شركات
231,834,470	521,732,282	2015	5.08%	شركات
389,226,223	874,305,174	2015	3.64%	بنوك
388,264,182	872,910,193	2016	3.29%	شركات
404,803,551	907,117,280	2019	6.66%	بنوك
387,000,000	870,600,000	2019	متغير	بنوك
2,347,870,783	5,278,279,091			المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

9. موجودات ضريبية مؤجلة

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

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
217,917,901	234,706,702	رصيد بداية الفترة / السنة
16,788,801	67,412,496	المضاف خلال الفترة / السنة
234,706,702	302,119,198	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
218,572,115	292,899,434	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
16,134,587	9,219,764	خسارة الفترة / السنة
234,706,702	302,119,198	مصاريف التأسيس

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2012 غير مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,238,232,831	13,504,362,633	الدخل قبل الضريبة
(27,659,293)	(27,659,293)	20 % من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(1,807,039,613)	(14,541,852,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
14,235,000	7,170,000	مخصص تقلب أسعار الصرف
275,031,324	544,984,574	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	1,001,585	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	189,421,000	مخصصات متنوعة
25,118,087	25,262,224	استهلاك المباني
(282,081,664)	(297,309,277)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
70,520,416	74,327,319	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
192,563,549	218,572,115	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
263,083,965	292,899,434	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
101,417,409	64,538,351	مصاريف التأسيس
(36,879,058)	(27,659,293)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
64,538,351	36,879,058	
25%	25%	نسبة الضريبة
16,134,587	9,219,764	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
70,520,416	74,327,319	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(6,914,823)	(6,914,823)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
63,605,593	67,412,496	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2012 (ضمنًا) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
62,446,380	161,147,889	فوائد محققة غير مستحقة القبض – مصارف
52,871,686	60,331,025	فوائد محققة غير مستحقة القبض – تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,771,502	81,860,303	فوائد محققة غير مستحقة القبض – موجودات مالية
79,205,967	58,375,567	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
12,273,599	25,023,091	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
43,897,975	4,772,620	أخرى
268,467,109	391,510,495	

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في المادة رقم 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الخاصة والمشاركة، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.  
بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي :

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة السورية
1,270,706,714	2,858,597,584	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,006,704,614	3,594,595,484	

12. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
688,235,405	461,405	687,774,000	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
706,350,000	-	706,350,000	حسابات جارية
1,394,585,405	461,405	1,394,124,000	ودائع لأجل (*)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
310,061,405	461,405	309,600,000	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
			حسابات جارية

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

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,255,993,651	1,291,063,207	الشركات
1,658,014,008	2,063,316,727	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
937,315,202	1,523,752,969	حسابات جارية
202,396,649	233,021,298	ودائع توفير
886,027,005	1,102,252,441	ودائع لأجل
4,939,746,515	6,213,406,642	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 8,332,890 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013 (مقابل 10,089,501 ليرة سورية أي ما نسبته 0.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,719,521,076 ليرة سورية أي ما نسبته 43.77% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013 (مقابل 2,190,435,335 ليرة سورية أي ما نسبته 44.34% كما في 31 كانون الأول 2012).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,005,011	21,926,445	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	14,072,192	تأمينات أخرى
48,005,011	35,998,637	

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,374,313	26,447,581	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
38,136,713	19,600,172	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
57,414,237	204,601,573	أمانات برسم الدفع
50,500,000	55,770,971	دائنو شراء موجودات ثابتة
78,632,799	119,769,130	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
38,700,000	46,124,151	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 24)
14,483,700	3,613,700	دائنو عمليات الصراف الآلي
11,593,575	6,785,608	ضريبة الرواتب والأجور
9,236,850	4,646,570	حوالات برسم الدفع
2,409,578	2,742,732	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
5,067,140	4,990,033	أرصدة دائنة أخرى
364,548,905	495,092,221	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2013 وفي 31 كانون الأول 2012. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلا 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 بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77 % من رأسمال البنك.

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

فئة ب – وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81% من رأسمال البنك.

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

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

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

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

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدّل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي :

1% من إجمالي الديون العادية المباشرة.

0.5% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013. لقد بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 أيلول 2013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2012، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق أحكام القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4).

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب/1) لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) بتاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة، وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

19. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
33,921,716	45,013,435	تسهيلات ائتمانية مباشرة
216,756,804	177,755,995	حسابات جارية مدينة
16,074,789	7,776,365	قروض وسلف
136,613,817	259,494,513	سندات محسومة
65,984,259	132,296,977	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
469,351,385	622,337,285	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

20. الفوائد المدينة

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
1,783,848	-	ودائع مصارف
1,286,540	849,608	ودائع العملاء
7,419,644	8,566,855	حسابات جارية
145,536,960	160,501,835	توفير
156,026,992	169,918,298	ودائع لأجل

21. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
285,968,676	389,466,102	تسهيلات ائتمانية مباشرة
275,031,324	544,984,574	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
561,000,000	934,450,676	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
-	291,000	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
561,000,000	934,741,676	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2012 غير مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
1,301,838,424	13,571,775,129	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
8.68	90.48	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.

23. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
4,922,967,330	4,561,381,252	4,842,846,799	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
651,587,144	2,359,792,373	1,982,681,582	تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
(60,983,405)	(310,061,405)	(1,394,585,405)	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,513,571,069	6,611,112,220	5,430,942,976	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	غير مدققة	غير مدققة	
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
1,108,154,056	262,563,852	-	262,563,852	أرصدة لدى مصارف
7,665,380,648	19,736,502,000	-	19,736,502,000	إيداعات لدى مصارف
(461,405)	(461,405)	-	(461,405)	ودائع المصارف
57,479,842	156,826,634	-	156,826,634	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(38,700,000)	46,124,151	-	46,124,151	أتعاب إدارة مستحقة (*)
(6,103,719)	(2,675,904)	(2,675,904)	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)
57,414,237	204,305,569	-	204,305,569	أمانات برسم الدفع (مطلوبات أخرى)
21,744,176	38,498,029	-	38,498,029	<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>
				كفالات معطاة للمصارف
المجموع		المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني – قطر	
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	غير مدققة	غير مدققة	
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
25,500,000	(19,739,572)	-	(19,739,572)	مصارييف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة
81,318,929	176,498,286	-	176,498,286	فوائد دائنة
(32,267,397)	(12,655)	(12,655)	-	فوائد مدينة (**)
1,356,118	290,952	-	290,952	عمولات دائنة
(2,239)	211,665	-	211,665	عمولات مدينة

(\*) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.  
(\*\*) بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 8% بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 0%.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

24. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
57,634,276	63,978,244	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
7,202,300	7,987,840	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>64,836,576</u>	<u>71,966,084</u>	

## 25. إدارة المخاطر

## 25.1 مخاطر الائتمان

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات				30 أيلول 2013 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
564,923,893	213,006,143	149,672,930	202,244,820	المجموع
1,534,480,825	1,204,039,195	328,168,073	2,273,557	منها غير مستحقة
2,099,404,718	1,417,045,338	477,841,003	204,518,377	منها مستحقة (*):
1,215,551,284	745,971,087	291,688,340	177,891,857	لغاية 60 يوم
883,853,434	671,074,251	186,152,663	26,626,520	من 61 لغاية 90 يوم
150,724,667	36,801,760	89,829,936	24,092,971	من 91 يوم لغاية 179 يوم
95,984,356	72,190,974	22,844,903	948,479	غير عاملة:
637,144,411	562,081,517	73,477,824	1,585,070	دون المستوى
1,711,475,841	1,696,785,470	8,184,154	6,506,217	مشكوك فيها
171,288,109	168,185,219	-	3,102,890	هالكة (رديئة)
526,139,907	514,758,340	8,184,154	3,197,413	المجموع
1,014,047,825	1,013,841,911	-	205,914	يطرح: فوائد معلقة
3,810,880,559	3,113,830,808	486,025,157	211,024,594	يطرح: مخصص التدني
(215,555,784)	(214,856,426)	(522,724)	(176,634)	الصافي
(1,546,285,000)	(1,432,739,085)	(81,888,862)	(31,657,053)	
2,049,039,775	1,466,235,297	403,613,571	179,190,907	

(\*) 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 أيلول 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

المجموع ليرة سورية	الشركات			31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,344,582,651	173,187,605	953,223,292	218,171,754	المجموع
875,699,910	324,051,907	548,032,000	3,616,003	منها غير مستحقة
2,220,282,561	497,239,512	1,501,255,292	221,787,757	منها مستحقة:
1,572,452,302	390,591,238	962,991,068	218,869,996	لغاية 60 يوم
647,830,259	106,648,274	538,264,224	2,917,761	من 61 لغاية 90 يوم
32,048,191	8,999,274	21,905,224	1,143,693	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
615,782,068	97,649,000	516,359,000	1,774,068	دون المستوى
930,464,572	342,565,208	587,377,469	521,895	مشكوك فيها
363,823,060	11,715,604	351,777,085	330,371	هالكة (رديئة)
304,407,652	68,615,744	235,600,384	191,524	المجموع
262,233,860	262,233,860	-	-	يطرح: فوائد معلقة
3,150,747,133	839,804,720	2,088,632,761	222,309,652	يطرح: مخصص التدني
(74,129,005)	(40,146,246)	(33,941,488)	(41,271)	الصافي
(611,834,324)	(322,411,340)	(264,815,942)	(24,607,042)	
2,464,783,804	477,247,134	1,789,875,331	197,661,339	



بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع ليرة سورية	الشركات			30 أيلول 2013 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
105,111,950	-	65,501,750	39,610,200	المجموع
-	-	-	-	منها غير مستحقة:
105,111,950	-	65,501,750	39,610,200	منها مستحقة:
105,111,950	-	65,501,750	39,610,200	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
29,935,000	-	29,935,000	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
29,935,000	-	29,935,000	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردينة)
135,046,950	-	95,436,750	39,610,200	المجموع
(291,000)	-	(291,000)	-	يطرح : مخصص التدني
134,755,950	-	95,145,750	39,610,200	الصافي

المجموع ليرة سورية	الشركات			31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	المجموع
-	-	-	-	منها غير مستحقة:
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	منها مستحقة:
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردينة)
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	المجموع
-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
192,893,965	-	174,176,965	18,717,000	الصافي

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات				30 أيلول 2013 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
130,141,942	36,801,760	93,290,893	49,289	عادية (مقبولة المخاطر)
794,449,925	613,575,325	180,874,600	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
435,600,256	435,600,256	-	-	غير عاملة:
41,471,000	41,471,000	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
394,129,256	394,129,256	-	-	هالكة (رديئة)
<b>1,360,192,123</b>	<b>1,085,977,341</b>	<b>274,165,493</b>	<b>49,289</b>	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,360,192,123	1,085,977,341	274,165,493	49,289	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,360,192,123</b>	<b>1,085,977,341</b>	<b>274,165,493</b>	<b>49,289</b>	المجموع

الشركات				31 كانون الأول 2012 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
807,028,007	634,243,901	169,863,821	2,920,285	عادية (مقبولة المخاطر)
175,306,686	59,964,000	115,342,686	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
394,241,066	382,525,437	11,715,629	-	غير عاملة:
157,841,066	146,125,437	11,715,629	-	دون المستوى
236,400,000	236,400,000	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>1,376,575,759</b>	<b>1,076,733,338</b>	<b>296,922,136</b>	<b>2,920,285</b>	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,376,575,759	1,076,733,338	296,922,136	2,920,285	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>1,376,575,759</b>	<b>1,076,733,338</b>	<b>296,922,136</b>	<b>2,920,285</b>	المجموع

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

25 . إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

الشركات				30 أيلول 2013 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
51,547,795	29,723,360	14,024,435	7,800,000	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	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)
56,038,045	29,723,360	18,514,685	7,800,000	المجموع
<b>منها:</b>				
21,926,445	3,876,960	10,249,485	7,800,000	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
34,111,600	25,846,400	8,265,200	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
56,038,045	29,723,360	18,514,685	7,800,000	المجموع
الشركات				31 كانون الأول 2012 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
80,806,161	-	72,124,911	8,681,250	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
80,806,161	-	72,124,911	8,681,250	المجموع
<b>منها:</b>				
48,005,011	-	40,028,761	7,976,250	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
32,801,150	-	32,096,150	705,000	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
80,806,161	-	72,124,911	8,681,250	المجموع

**الديون المجدولة:**

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 أيلول 2013 مبلغ 445,388,686 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 303,447,000 ليرة سورية).

**الديون المعاد هيكلتها:**

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 30 أيلول 2013 مبلغ 444,976,184 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 434,705,000 ليرة سورية).

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

الإجمالي	خدمات واخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,323,637,623	-	-	-	-	-	4,323,637,623	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,982,681,582	-	-	-	-	-	1,982,681,582	أرصدة لدى المصارف
19,736,502,000	-	-	-	-	-	19,736,502,000	إيداعات لدى مصارف
2,049,039,775	454,356,586	179,190,907	-	913,506,157	501,986,125	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5,278,279,091	1,740,784,071	-	885,472,566	-	-	2,652,022,454	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
308,111,837	11,755,378	2,882,162	-	28,398,280	22,067,768	243,008,249	موجودات أخرى
3,594,595,484	-	-	-	-	-	3,594,595,484	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>37,272,847,392</b>	<b>2,206,896,035</b>	<b>182,073,069</b>	<b>885,472,566</b>	<b>941,904,437</b>	<b>524,053,893</b>	<b>32,532,447,392</b>	<b>المجموع</b>
21,589,269,641	1,504,988,727	220,088,400	393,163,344	684,602,126	1,160,258,579	17,626,168,465	31 كانون الأول 2012 (مدققة)

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			العملة
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
36,813,393	49,084,524	2,454,226,224	27,014,610	36,019,480	1,800,973,996	ليرة سورية
123,811,052	165,081,403	8,254,070,139	278,759,537	371,679,383	18,583,969,161	دولار أميركي
(703,793)	(938,391)	(46,919,549)	(750,867)	(1,001,156)	(50,057,784)	يورو
(21,221)	(28,294)	(1,414,701)	(42,714)	(56,952)	(2,847,616)	جنيه استرليني
(198,820)	(265,093)	(13,254,637)	(361,787)	(482,383)	(24,119,152)	عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			العملة
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح و الخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
36,813,393	(49,084,524)	2,454,226,224	(27,014,610)	(36,019,480)	1,800,973,996	ليرة سورية
123,811,052	(165,081,403)	8,254,070,139	(278,759,537)	(371,679,383)	18,583,969,161	دولار أميركي
703,793	938,391	(46,919,549)	750,867	1,001,156	(50,057,784)	يورو
21,221	28,294	(1,414,701)	42,714	56,952	(2,847,616)	جنيه استرليني
198,820	265,093	(13,254,637)	361,787	482,383	(24,119,152)	عملات أخرى

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 10%

زيادة 10%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
1,163,709,000	1,163,709,000	11,637,090,000	2,617,894,200	2,617,894,200	26,178,942,000	دولار أميركي (بنبوي)
20,922,545	27,896,727	278,967,265	34,309,305	45,745,740	457,457,395	دولار أميركي (تشغيلي)
(52,686)	(70,249)	(702,485)	197,921	263,894	2,638,944	يورو
(533)	(711)	(7,112)	14,194	18,925	189,247	جنيه استرليني
679,524	906,032	9,060,322	1,046,409	1,395,212	13,952,124	العملات الأخرى

انخفاض 10%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2012 (مدققة)			30 أيلول 2013 (غير مدققة)			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر	مراكز القطع	
1,163,709,000	(1,163,709,000)	11,637,090,000	(2,617,894,200)	(2,617,894,200)	26,178,942,000	دولار أميركي (بنبوي)
20,922,545	(27,896,727)	278,967,265	(34,309,305)	(45,745,740)	457,457,395	دولار أميركي (تشغيلي)
52,686	70,249	(702,485)	(197,921)	(263,894)	2,638,944	يورو
533	711	(7,112)	(14,194)	(18,925)	189,247	جنيه استرليني
(679,524)	(906,032)	9,060,322	(1,046,409)	(1,395,212)	13,952,124	العملات الأخرى

## 26. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.  
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

خزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية.

بنك قطر الوطني – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)	30 أيلول 2012 (غير مدققة)	30 أيلول 2013 (غير مدققة)					
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	التجزئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
393,567,554	313,324,393	452,418,987	-	391,793,607	53,034,031	7,591,349	صافي الدخل من الفوائد
43,901,244	24,680,533	18,541,498	-	(1,710,785)	16,584,032	3,668,251	صافي الدخل من العمولات والرسوم
241,262,623	130,231,606	201,238,156	-	201,238,156	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
549,711	206,327	62,647	62,647	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
3,259,588,000	1,807,039,613	14,541,852,000	-	14,541,852,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,938,869,132	2,275,482,472	15,214,113,288	62,647	15,133,172,978	69,618,063	11,259,600	إجمالي الدخل التشغيلي
(644,612,321)	(476,249,641)	(775,008,979)	(767,838,979)	(7,170,000)	-	-	مصاريف تشغيلية
(561,000,000)	(561,000,000)	(934,741,676)	-	-	(927,691,665)	(7,050,011)	مصروف الخسائر الائتمانية (مخصصات)
2,733,256,811	1,238,232,831	13,504,362,633	(767,776,332)	15,126,002,978	(858,073,602)	4,209,589	الربح قبل الضريبة
16,788,801	63,605,593	67,412,496	67,412,496	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
2,750,045,612	1,301,838,424	13,571,775,129	(700,363,836)	15,126,002,978	(858,073,602)	4,209,589	ربح الفترة / السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)	30 أيلول 2012 (غير مدققة)	30 أيلول 2013 (غير مدققة)					
		المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
19,661,591,786	19,837,214,709	34,199,933,370	-	27,986,526,728	3,354,379,934	2,859,026,708	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	4,164,366,867	(1,484,531,066)	(2,679,835,801)	موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
4,468,932,487	2,214,234,138	6,175,969,101	6,175,969,101	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
24,130,524,273	22,051,448,847	40,375,902,471	6,175,969,101	32,150,893,595	1,869,848,868	179,190,907	مجموع الموجودات
5,312,282,931	4,725,715,709	7,622,462,047	-	1,409,055,405	3,354,379,934	2,859,026,708	مطلوبات القطاع
364,548,905	320,247,889	727,972,858	727,972,858	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
5,676,831,836	5,045,963,598	8,350,434,905	727,972,858	1,409,055,405	3,354,379,934	2,859,026,708	مجموع المطلوبات
113,050,859	84,396,418	85,876,861					إستهلاكات
907,509	679,392	1,381,954					إطفاءات
53,786,667	52,192,268	15,948,677					المصاريف الرأسمالية



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	
2,275,482,472	15,214,113,288	149,249,646	311,348,481	2,126,232,826	14,902,764,807	إجمالي الدخل التشغيلي
52,192,268	15,948,677	-	-	52,192,268	15,948,677	مصاريف رأسمالية

27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2012 مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
(1,224,360)	(1,224,360)	الأموال الخاصة الأساسية:
(18,017)	(25,793)	رأس المال المكتتب به
13,757,623	13,749,847	الخسائر المتراكمة
		موجودات غير ملموسة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
4,640,403	4,640,403	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
18,435,675	18,427,899	أرباح متراكمة غير محققة
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
6,660,597	10,043,846	الموجودات المرجحة بالمخاطر
108,963	99,235	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
288,028	474,238	مخاطر السوق
338,835	338,835	المخاطر التشغيلية
7,396,423	10,956,154	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
249.25%	%168.20	نسبة كفاية رأس المال (%)
186%	%125.50	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
74.55%	%42.93	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 / م ن / ب 4 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2013

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية
33,835,000	37,265,200
127,646,965	73,210,750
31,412,000	24,571,000
192,893,965	135,046,950
62,375,247	63,498,029
317,331,976	208,290,325
572,601,188	406,835,304

تعهدات نيابة عن العملاء

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك

كفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية
2,343,057	5,270,971
3,463,000	15,847,813
98,085,875	108,970,293
82,400,513	58,858,470
186,292,445	188,947,547

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات