

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٢

وتقرير مفتش 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٢ وتقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢-١	تقرير مفتش 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

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 (شركة مساهمة مغفلة) كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ وكذا بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن الستة 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 ، وتتمثل 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 ٢٠١٢/٦/٣٠ _ الصفحة الثانية

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ 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 .

دمشق في ٢٠١٢/٧/٢٩

محمد زهدي مجني

محاسب قانوني معتمد



بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	الايضاح رقم	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢	٥ ١١٢ ٢٧٧ ٩٩٨	(٣)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢	٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩	(٤)	أرصدة لدى مصارف
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧	(٥)	إيداعات لدى مصارف
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٨	(٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ٠٧٢ ١٢٠ ١١١	(٧)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١	١ ٩٩٢ ٢٠٥ ١٨٧		موجودات ثابتة
١٨ ٩٠٣ ٦٦٢	١٨ ٤٧٣ ٣٨٧		موجودات غير ملموسة
٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	٢٢٨ ٦٤٦ ٧٣٨	(٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨	٢١٨ ٣٠٣ ١٢١	(٩)	موجودات أخرى
١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥	١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١	(١٠)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٢ ٢٧٢ ٩٧٧ ٥٥٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	(١١)	ودائع مصارف
٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠	٤ ٥٦٦ ٣٤٦ ٠٨٢	(١٢)	ودائع عملاء
٥٣ ٥١٧ ١٤٩	٥٢ ٥٤٥ ٠١٩	(١٣)	تأمينات نقدية
١ ١٦٠ ٠٠٠	١٧ ٧٣٥ ٠٠٠		مخصصات متنوعة
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦	(١٤)	مطلوبات أخرى
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٤ ٩٥٢ ٠٦٨ ٣١٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
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
-	١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠		ربح الفترة
<u>١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥</u>	<u>١٧ ٣٢٠ ٩٠٩ ٢٤٥</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٢ ٢٧٢ ٩٧٧ ٥٥٧</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 مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٦/٣٠		عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٦/٣٠		الايضاح رقم
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	(١٥)
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	(١٦)
١٢٩ ٥٨٥ ٣٦٨	١٥٢ ٢٤٣ ٤٧٥	٢٤٥ ٧٨٩ ٨٨٥	٣٣٢ ٠٤٣ ٢٧٣	الفوائد الدائنة
(٩٥ ٣٠٥ ٩٩٧)	(٥٦ ٢٣٧ ٤٦٦)	(١٧٥ ٦٨٤ ٩٠٩)	(١١٣ ٤٩٢ ٦٥٥)	الفوائد المدينة
<u>٣٤ ٢٧٩ ٣٧١</u>	<u>٩٦ ٠٠٦ ٠٠٩</u>	<u>٧٠ ١٠٤ ٩٧٦</u>	<u>٢١٨ ٥٥٠ ٦١٨</u>	صافي الدخل من الفوائد
٩ ٧٣٣ ٠٣٣	١٠ ٧٠٣ ٩٤٤	١٤ ٢١١ ٤٥٥	٢٠ ٢٥٠ ٦٩٤	العمولات والرسوم الدائنة
(٢٢٣ ٤٢٢)	(٢٩٤ ٢١٥)	(٣٧٨ ٩٤٠)	(٦١٤ ٩٢٧)	العمولات والرسوم المدينة
<u>٩ ٥٠٩ ٦١١</u>	<u>١٠ ٤٠٩ ٧٢٩</u>	<u>١٣ ٨٣٢ ٥١٥</u>	<u>١٩ ٦٣٥ ٧٦٧</u>	صافي الدخل من العمولات والرسوم
٤٣ ٧٨٨ ٩٨٢	١٠٦ ٤١٥ ٧٣٨	٨٣ ٩٣٧ ٤٩١	٢٣٨ ١٨٦ ٣٨٥	صافي الدخل من العمولات والفوائد والرسوم
٢ ٢٢٢ ١٤٢	١١٤ ٣٠٩ ٠٩٠	٤ ١٢٩ ٦٥٠	١٣٠ ٢٠٤ ٨٥٥	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	(٥٣٩ ٠١٣ ٦٣٨)	٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	١٩٤٩ ٨٦٤ ٠٥٠	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
<u>٢٢ ٩٨٤</u>	<u>١ ٣٧٤</u>	<u>٢٨ ٩٩٠</u>	<u>١٩٦ ٠٨١</u>	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٤٦ ٠٣٤ ١٠٨</u>	<u>(٣١٨ ٢٨٧ ٤٣٦)</u>	<u>١٧١ ٨٢٤ ٨٦٦</u>	<u>٢ ٣١٨ ٤٥١ ٣٧١</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٣ ٥٧٠ ٩٥٠)	(٧٠ ١٢٤ ٨٨٠)	(٩٩ ٦٢٨ ٥٣٦)	(١٣٨ ٩١٠ ٧٤٩)	نفقات الموظفين
(٢٤ ٥٧٧ ٧٨٠)	(٢٨ ٢٠٣ ٨٥٤)	(٤٧ ١٦٠ ٦٣٦)	(٥٥ ٨٤٨ ٨٤٠)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(١١١ ٧٣٨)	(٢٢٥ ٦٣٧)	(٢٢٢ ٢٤٨)	(٤٥١ ٢٧٥)	إطفاء الموجودات غير الملموسة
-	(١٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٣٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٧٢ ٧٥٠	(١٤ ٥٤٥ ٠٠٠)	٢٩٦ ٧٦٥	(١٦ ٥٧٥ ٠٠٠)	مخصصات متنوعة
(٥١ ٤٥٥ ٩٠٢)	(٥٦ ٠١٣ ٢٠٦)	(١١٠ ٧٧٦ ١٨١)	(١١٤ ١٣١ ٩٢٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(١٢٨ ٩٤٣ ٦٢٠)</u>	<u>(٣٥٥ ١١٢ ٥٧٧)</u>	<u>(٢٥٧ ٤٩٠ ٨٣٦)</u>	<u>(٧١١ ٩١٧ ٧٨٨)</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٨٢ ٩٠٩ ٥١٢)	(٦٧٣ ٤٠٠ ٠١٣)	(٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠)	١ ٦٠٦ ٥٣٣ ٥٨٣	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
<u>١٨ ٩٨٩ ٧٤٨</u>	<u>(٩ ٣١٥ ٧٤٧)</u>	<u>٣٨ ٦٥٢ ٨٦١</u>	<u>١٠ ٧٢٨ ٨٣٧</u>	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
(٦٣ ٩١٩ ٧٦٤)	(٦٨٢ ٧١٥ ٧٦٠)	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠	ربح (خسارة) الفترة
(٠,٤٣)	(٤,٥٥)	(٠,٣١)	١٠,٧٨	نسب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة (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 مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٦/٣٠		عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٦/٣٠		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>البيان</u>
(٦٣ ٩١٩ ٧٦٤)	(٦٨٢ ٧١٥ ٧٦٠)	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٦٣ ٩١٩ ٧٦٤)</u>	<u>(٦٨٢ ٧١٥ ٧٦٠)</u>	<u>(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)</u>	<u>١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠</u>	الربح (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٢

الإجمالي	أرباح متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	الأرباح (الخسارة) الشاملة للفترة	احتياطي عام مخاطر 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
(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	-	-	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	-	-	الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٤ ٤٧٨ ٣٢٦ ٥٧٤</u>	<u>٥١ ٥٣٠ ٦١٤</u>	<u>(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)</u>	<u>(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)</u>	<u>-</u>	<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١١/٦/٣٠ (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 إلى قطع تشغيلي
-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى
<u>١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الأرباح الشاملة للفترة
<u>١٧ ٣٢٠ ٩٠٩ ٢٤٥</u>	<u>١ ٤٢٥ ٧٤١ ٥٤٤</u>	<u>(٧٥٩ ٧٤٣ ٧١٩)</u>	<u>١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠</u>	<u>٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠</u>	<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

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 التدفقات النقدية المرحلي المختصر

٢٠١١	٢٠١٢	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠)	١ ٦٠٦ ٥٣٣ ٥٨٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		ريح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية الخسائر مع التدفقات النقدية
٤٧ ٣٨٢ ٨٨٤	٥٦ ٣٠٠ ١١٥	استهلاكات و إطفاءات
٥٨٢ ٠١٤	٨٦٧ ٤٦٦	إطفاء علاوات استثمارات مالية
-	٣٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠	خسائر استبعادات موجودات ثابتة
(٢٩٦ ٧٦٥)	١٦ ٥٧٥ ٠٠٠	مخصصات متنوعة
(٣٧ ٩٩٧ ٨٣٧)	٢ ٠٦٦ ٢٧٦ ١٦٤	أرباح (خسارة) التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٤ ٨٧١ ٣٢٤	٤٤ ١٠٦ ٩٥٠	التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١ ٠٣٠ ٤٤٦ ٨٥٧)	١ ١٨٧ ٢٠٣ ٤٣٧	التغير في الإيداعات لدى مصارف
٢ ٣٧٤ ٩٩٧ ٠٩٨	(٧٩ ٩٣٧ ٥٥٤)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤ ٦٦٥ ٢٠٨	(٩ ٤٠٧ ٦٦٥)	التغير في الموجودات الأخرى
(٢ ٨٨٣ ٢٦١ ٠٠٠)	(٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠)	التغير في ودائع مصارف
٢ ٠٠٣ ١٠٩ ٠٥٧	(٧٠٩ ٣٤٤ ٦١٨)	التغير في ودائع العملاء
(٦ ٩٥٧ ٨٥٤)	(٩٧٢ ١٣٠)	التغير في التأمينات النقدية
(٩٣ ٥١٤ ٨٣٨)	٧ ٢٤٩ ٤٠٥	التغير في المطلوبات الأخرى
<u>٤٧٥ ٤٦٤ ٣٠١</u>	<u>٢ ٠١١ ٤٣٠ ٩٨٩</u>	صافي النقد المتاح من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١)	(٤٧ ٧١٢ ٩٥٦)	شراء موجودات ثابتة
-	(٢١ ٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٨٢ ٣٣٥ ٧٥٣)	-	التغير في الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٣٨ ٨١١ ٥٤٤)	(٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
(٢٨١ ٠١١ ٧٧٦)	-	(تسديدات ل) تمويل من بنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى)
(٢٨١ ٠١١ ٧٧٦)	-	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٥٤٤ ٣٥٩ ٠١٩)	١ ٩٦٣ ٦٩٧ ٠٣٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	٥ ٢٥١ ٧٢٨ ٩٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	(١ ٧٨٨ ٥٩٦ ٧٢٤)	أرباح ناتجة عن تقييم الموجودات والالتزامات المالية
(٨ ٣٧٢ ٨٧٤)	(٢٠٦ ٢٠٢ ٥٣٦)	أثر التغير في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨ ٠٥٨ ٤٤٥ ٢١٢</u>	<u>٥ ٢٢٠ ٦٢٦ ٧٥٠</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠

نبذة عن البنك

-١

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة مغفلة _ (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.

و غاية 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 فروعه 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 ٢٠١٢/٧/١٩ .

السياسات المحاسبية -٢

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 البيانات المالية المرحلية هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- أن نتائج أعمال البنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠ 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

الفترة المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠

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 . يمكن تطبيق هذا المعيار في وقت مبكر ، مع عدم الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة في حال تطبيقه قبل ٢٠١٢/١/١ .

٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ١٦٨ ٩٦٢ ٦٨٧	٩٩٩ ٦١٠ ٤٤٧	نقد في الخزينة
١ ٨٧١ ٨٤٠ ٨٤٣	٣ ٨٦٧ ٣٢٢ ٤٢٩	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢	٢٤٥ ٣٤٥ ١٢٢	احتياطي ودائع لدى مصرف سوريا المركزي*
<u>٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢</u>	<u>٥ ١١٢ ٢٧٧ ٩٩٨</u>	

* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، وبالاتناد إلى القرار رقم (٧٦٧ / م / ب / ٤) الصادر بتاريخ ٢٤ / ٨ / ٢٠١١ 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	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٤٦ ٩٨٢ ١٣٦	٨٨ ٠٨٠ ٤٢٩	٤١ ٧٨٦ ٩٨٣	٨٥ ١٥٥ ٣٢٦	٦٠٥ ١٩٥ ١٥٣	٢ ٩٢٥ ١٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١ ٥٦٤ ٤٠٤ ٧١٦	٢٦٦ ٠٧٤ ٨٥٠	١٥٣ ٩٥٥ ٩٢١	٦٦ ٠٧٤ ٨٥٠	١ ٤١٠ ٤٤٨ ٧٩٥	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢</u>	<u>٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩</u>	<u>١٩٥ ٧٤٢ ٩٠٤</u>	<u>١٥١ ٢٣٠ ١٧٦</u>	<u>٢ ٠١٥ ٦٤٣ ٩٤٨</u>	<u>٢٠٢ ٩٢٥ ١٠٣</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ٤٢ ٢٧٢ ٤٠٢ / ليرة سورية في ٢٠١٢/٦/٣٠ مقابل / ٦٣٧ ٩٦٩ ٣٣٢ / ليرة سورية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

٥- إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧	٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧	٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	إيداعات (ودائع لاجل تستحق بعد ٣ أشهر)

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١٧ ٤٦٥ ٦٠١	٢١٦ ٦٧٧ ٠٨٢	كمبيالات (سندات) محسومة *
٢٩٦ ٢٧٦ ٧٥٨	٢٦١ ٦٨٥ ٤٩٨	حسابات جارية مدينة
٢ ٥١٤ ٧٦٠ ٨٥٦	٢ ٧٥١ ٤٨٢ ٢٤٥	قروض وسلف
٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥	٣ ٢٢٩ ٨٤٤ ٨٢٥	مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩)	(١٥٣ ٨٧٣ ٦٨٩)	ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
(٦٠٩ ٨٩٥)	(٢٨٢ ٩٦٠ ٦٣٥)	ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظة)
(١٤٣ ٩٩٩)	(٢٣ ٥٢٨ ٤٧٣)	ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٨	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالغعة / ٣ ٠٧٦ ٢٣٥ / ليرة سورية مقابل / ٨ ١٧٣ ٤٩٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) / ٥١٣ ٠٨٢ ٣٤٢ / ليرة سورية أي ما نسبته (١٥,٨٩ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ . مقابل / ٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة / ٤٨٩ ٥٥٣ ٨٦٩ / ليرة سورية أي ما نسبته (١٥,٢٧ %) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ بعد تنزيل الفوائد المعلقة . مقابل / ٢٥٧ ٤٠٠ ٤١٣ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لا شيء كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ . مقابل / ٩٦٤ ١٣٥ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٦٠٩ ٨٩٥	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩	١٠٣ ٠٣٩ ٣٦٥	مخصص انخفاض القيمة على اساس المحفظة
٦٠٩ ٨٩٥	٢٨٢ ٩٦٠ ٦٣٥	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>٤٣٦ ٨٣٤ ٣٢٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	١٤٣ ٩٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٣ ٩٩٩	٢٣ ٣٨٤ ٤٧٤	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
-	-	ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>١٤٣ ٩٩٩</u>	<u>٢٣ ٥٢٨ ٤٧٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣	٢ ٠٧٢ ١٢٠ ١١١	سندات مالية
		تحليل السندات والأذونات
١ ٤١٣ ٠٥٨ ٢٤٣	١ ٧٣٠ ٧٢٠ ١١١	ذات عائد ثابت
٢٧٨ ٦٠٠ ٠٠٠	٣٤١ ٤٠٠ ٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣</u>	<u>٢ ٠٧٢ ١٢٠ ١١١</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	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	٢١٧ ٩١٧ ٩٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٠ ٢٠٤ ٠١٠	١٠ ٧٢٨ ٨٣٧	المضاف خلال الفترة / السنة
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٢٨ ٦٤٦ ٧٣٨</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
		موجودات ضريبة مؤجلة ناجحة عن :
١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	٢٠٧ ٩٠٢ ٢٦٨	خسارة الفترة / السنة
٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢	٢٠ ٧٤٤ ٤٧٠	مصاريف التأسيس
<u>٢١٧ ٩١٧ ٩٠١</u>	<u>٢٢٨ ٦٤٦ ٧٣٨</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢	١ ٦٠٦ ٥٣٣ ٥٨٣	صافي خسارة السنة / الفترة قبل الضريبة
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(١٨ ٤٣٩ ٥٢٩)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
(١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١)	(١ ٩٤٩ ٨٦٤ ٠٥٠)	(الأرباح) الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس المال
٤٦٢ ٤٧٠	١٦ ٥٧٥ ٠٠٠	المكتتب بالعملات الأجنبية
٦٠٩ ٨٩٥	٢٦٧ ٢٠٩ ٣٢٤	مخصص تقلب أسعار الصرف
٤ ٧٨٨ ٦٤٢	-	مصروف مخصص التدني للديون المنتجة
٣١ ٤٤٣ ١١١	١٦ ٦٣٠ ٧٩٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٥٧ ٦٩٥ ٠٩٩)	(٦١ ٣٥٤ ٨٧٨)	استهلاك المباني
%٢٥	%٢٥	الخسارة الضريبية
٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	١٥ ٣٣٨ ٧١٩	نسبة الضريبة
١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩	٢٠٧ ٩٠٢ ٢٦٨	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	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	مصاريف التأسيس
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(١٨ ٤٣٩ ٥٢٩)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
١٠١ ٤١٧ ٤٠٩	٨٢ ٩٧٧ ٨٨٠	
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢	٢٠ ٧٤٤ ٤٧٠	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدفقة	غير مدفقة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥	١٥ ٣٣٨ ٧١٩	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
(٩ ٢١٩ ٧٦٥)	(٤ ٦٠٩ ٨٨٢)	
<u>٨٠ ٢٠٤ ٠١٠</u>	<u>١٠ ٧٢٨ ٨٣٧</u>	

٩ - موجودات أخرى

٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدفقة	غير مدفقة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ مصارف
٥٩ ٧٤٣ ٠٧٥	٤٤ ٢٩٠ ٦٦٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ تسهيلات
٢٣ ٧٤٣ ٣٢٧	٣٧ ١٧٥ ٤٥٦	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ موجودات مالية
١٢ ٥١٩ ١٢٧	٢٣ ٨٩٢ ٤٥١	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	٤ ٦٦٤ ٥٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٦ ٦٧٩ ٨٥٣	١٠٥ ٨٤٥ ١٠١	أخرى
٤ ٢٢٩ ٦٥٦	٢ ٤٣٤ ٨٩٣	
<u>٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨</u>	<u>٢١٨ ٣٠٣ ١٢١</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	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدفقة	غير مدفقة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	أرصدة بالليرة السورية
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	أرصدة بالدولار الأمريكي
٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥	١ ١٢٠ ٩٨٠ ٠٣١	
<u>١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥</u>	<u>١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١</u>	

١١- ودائع مصارف

٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)			٢٠١٢/٦/٣٠ (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	-	-	-	ودائع لأجل
<u>٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>-</u>	

١٢- ودائع عملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧٦ ٧٦٩ ٢٩٦	١ ٠٥٨ ٦٥٧ ٢٨٩	الشركات
٢ ٧٨٥ ٩٧٦ ١٥٦	١ ٦٣٣ ٤٦٦ ٤٦٨	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
٨٠٤ ١٨٤ ٤٤٧	٨٩٣ ٨٠٠ ٦٢٩	حسابات جارية
١٢٢ ٣٠٩ ١٤٦	١٦٠ ٦٥٢ ٤٩٢	ودائع توفير
٥٨٦ ٤٥١ ٦٥٥	٨١٩ ٧٦٩ ٢٠٤	ودائع لأجل
<u>٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠</u>	<u>٤ ٥٦٦ ٣٤٦ ٠٨٢</u>	

بلغت قيمة الودائع الغير خاضعة للفائدة كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ مبلغ / ٢٣٢ ٢٣٣ ٧٦٤ ٨٣٣ ١ / 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	٢٠١٢/٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>٥٣ ٥١٧ ١٤٩</u>	<u>٥٢ ٥٤٥ ٠١٩</u>	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٤ - مطلوبات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٩ ٢٤٠ ٧٧٠	٦٥ ٣٨١ ٢٤٩	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
١٧ ٢١٠ ٣٨٠	٣٤ ٥٤٦ ٦٨٤	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٥٠ ٦٦٥ ٤٠٠	١٠١ ٠٦٠ ٢٤٨	دائنو شراء موجودات ثابتة
٤٦ ٨٦٨ ٠٩٣	٥١ ٣٧٤ ٨٨٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤	١٧ ٠٧٢ ٥٠٠	أتعاب إدارة مستحقة
١١ ٤٨٩ ٠٠٠	١٦ ٠٨٢ ٩٠٠	دائنو عمليات الصراف الآلي
١٢ ٨٣٣ ٩٠٨	١٣ ٨٠٢ ٧٩٧	ضريبة الرواتب والأجور
٢ ٢٢٥ ٣٨٤	٢ ٦٥٢ ٧٥١	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٧ ٧٣٨ ٣٧٢	١٣ ٠٠٦ ٧٩١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١</u>	<u>٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦</u>	

١٥ - الفوائد الدائنة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٥ ١٤١ ٥٤١	٢٤ ٨٠٥ ٩٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٣٨ ٤٥٦ ٨٦٠	١٤٧ ٣٩٩ ١٥٠	- حسابات جارية مدينة
١٠ ٢٠١ ٦٤١	١٢ ٠٢٢ ٩٠٣	- قروض وسلف
٦٧ ٨٤٢ ٧٠٣	١٠٤ ١٩٥ ١٩٢	كمبيالات (أسناد) محسومة
٢٤ ١٤٧ ١٤٠	٤٣ ٦٢٠ ٠٥٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
<u>٢٤٥ ٧٨٩ ٨٨٥</u>	<u>٣٣٢ ٠٤٣ ٢٧٣</u>	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٦ - الفوائد المدينة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	ودائع مصارف
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	ودائع عملاء
٤٣ ٧٥٥ ٥٥٢	١ ٧٨٠ ٤٢٧	ودائع عملاء _ حسابات جارية
٣٩٨ ٢٢٣	٥٥٧ ١١٣	ودائع عملاء _ توفير
٢ ١١٢ ٢٤٦	٤ ٦٣٤ ٤٩٩	ودائع عملاء _ لأجل
١٢٩ ٤١٨ ٨٨٨	١٠٦ ٥٢٠ ٦١٦	
<u>١٧٥ ٦٨٤ ٩٠٩</u>	<u>١١٣ ٤٩٢ ٦٥٥</u>	

١٧ - نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	ربح (خسارة) الفترة
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة
سهم ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	سهم ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
(٠,٣١)	١٠,٧٨	

١٨ - النقد وما في حكمه

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي)
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٤ ٩٨٧ ١٦٦ ٨٤٦	٤ ٨٦٦ ٩٣٢ ٨٧٦	ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣ ٠٧١ ٩٦٦ ٦٦٦	٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩	
(٦٨٨ ٣٠٠)	(٤٦١ ٤٠٥)	
<u>٨ ٠٥٨ ٤٤٥ ٢١٢</u>	<u>٥ ٢٢٠ ٦٢٦ ٧٥٠</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			بنود في المركز المالي
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	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	٨ ١٢٦ ٢٣٠	-	-	٨ ١٢٦ ٢٣٠	أرصدة لدى مصارف
٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤	٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٨	-	-	٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٨	إيداعات لدى مصارف
(٤٦١ ٤٠٥)	(٤٦١ ٤٠٥)	-	-	(٤٦١ ٤٠٥)	ودائع مصارف
٣٦ ١٧٦ ٣٤٥	٤٣ ٤٨٣ ٨٣٠	-	-	٤٣ ٤٨٣ ٨٣٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤)	(١٧ ٠٧٢ ٥٠٠)	-	-	(١٧ ٠٧٢ ٥٠٠)	أتعاب إدارة مستحقة *
(١ ٠٨٥ ٧٦١ ١٤٧)	(٨ ٧٤٨ ٨٧٥)	(٨ ٧٤٨ ٨٧٥)	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) **
(٥٤ ٥٧٠ ١٦٩)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
٢ ١٩٦ ٥٢٩ ١١٧	١٥ ٥١٨ ٩٠٤	-	-	١٥ ٥١٨ ٩٠٤	بنود خارج الميزانية
-	-	-	-	-	كفالات واردة من المصارف
-	-	-	-	-	كفالات معطاة للزبائن

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١	عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠	المساهمين وأعضاء			بنود في بيان الدخل
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	مجلس الإدارة	شركات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
(٣٣ ٣٩١ ٩٢٩)	(١٧ ٠٧٢ ٥٠٠)	-	-	(١٧ ٠٧٢ ٥٠٠)	أتعاب الإدارة
٤٣ ٧٨٢ ٠٥٢	٥٤ ٣٧٧ ٦٤٢	-	-	٥٤ ٣٧٧ ٦٤٢	إيرادات الفوائد
(٨٥ ٠٨٤ ٨٦٢)	(٣٤ ٠٤٧ ٨٢٤)	-	-	(٣٤ ٠٤٧ ٨٢٤)	مصروف الفائدة على ودائع (مصروفات الفوائد)**
١ ٠١٩ ٥٩٦	٦٣٧ ٧٤٩	-	-	٦٣٧ ٧٤٩	فوائد وعمولات دائنة
(٧٠٨ ٦٧٢)	٥٣٤ ٧٣٥	-	-	٥٣٤ ٧٣٥	فوائد وعمولات مدينة

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية
٤٦ ٩٥١ ٣٧٧	٤٤ ٣٦٨ ٤١٠	
٨ ٤٩٩ ٧٨٥	٥ ٣٧٩ ٦٤٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥٥ ٤٥١ ١٦٢</u>	<u>٤٩ ٧٤٨ ٠٥٠</u>	

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

** 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 ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مخصص عام ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	الشركات			عادية (مقبولة المخاطر) منها : غير مستحقة منها مستحقة* لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٦٠ يوم تحت المراقبة (تطلب اهتماما خاصا) منها : غير مستحقة منها مستحقة* لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٦٠ يوم من ٦١ لغاية ٩٠ يوم غير عاملة : دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة) المجموع يطرح فوائد معلقة يطرح مخصص تدني تسهيلات مباشرة الصافي في ٢٠١٢/٦/٣٠ كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)
			المؤسسات الصغيرة			
			والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
١ ٦٨٢ ٣٩٨ ٥٣٤	-	-	٤٥٢ ٦٠٨ ٣٨٢	٩٥٣ ٥٤٦ ٦١٢	٢٧٦ ٢٤٣ ٥٤٠	
١ ٦٧٠ ٥٤٤ ٧٩٩	-	-	٤٤٥ ٤٣٠ ٤٣١	٩٥١ ٧٥٣ ٩٧٦	٢٧٣ ٣٦٠ ٣٩٢	
١١ ٨٥٣ ٧٣٥	-	-	٧ ١٧٧ ٩٥١	١ ٧٩٢ ٦٣٦	٢ ٨٨٣ ١٤٨	
-	-	-	-	-	-	
١ ٠٣٤ ٣٦٣ ٩٤٨	-	-	٢٢٨ ٨٤٢ ١٠٨	٨٠٣ ٢٥٤ ٣٦٦	٢ ٢٦٧ ٤٧٤	
٧٩٦ ٨١١ ٩٥٠	-	-	١١٩ ٠٩٧ ٢٧٧	٦٧٧ ٢٢٠ ٥٨٨	٤٩٤ ٠٨٥	
٤٠ ٠٢٦ ٠٦٥	-	-	٤٠ ٠٢٦ ٠٦٥	-	-	
١٠ ٩٥٨ ٧٥١	-	-	١٠ ٩٥٨ ٧٥١	-	-	
١٨٦ ٥٦٧ ١٨٢	-	-	٥٨ ٧٦٠ ٠١٥	١٢٦ ٠٣٣ ٧٧٨	١ ٧٧٣ ٣٨٩	
٥١٣ ٠٨٢ ٣٤٢	-	-	٦٣ ٩٤٦ ١٣٣	٤٤٨ ٠٥٣ ٣٦٦	١ ٠٨٢ ٨٤٣	
٢٢٢ ١٦٣ ٣٤٣	-	-	-	٢٢١ ١٦٣ ٥٢٧	٩٩٩ ٨١٦	
٢٩٠ ٩١٨ ٩٩٩	-	-	٦٣ ٩٤٦ ١٣٣	٢٢٦ ٨٨٩ ٨٢٩	٨٣ ٠٢٧	
-	-	-	-	-	-	
٣ ٢٢٩ ٨٤٤ ٨٢٤	-	-	٧٤٥ ٣٩٦ ٦٢٣	٢ ٢٠٤ ٨٥٤ ٣٤٤	٢٧٩ ٥٩٣ ٨٥٧	
٢٣ ٥٢٨ ٤٧٣	-	-	٣ ٦٢٤ ٤٢٠	١٩ ٨٩١ ١١٢	١٢ ٩٤١	
٤٣٦ ٨٣٤ ٣٢٤	٢٨٢ ٩٦٠ ٦٣٤	-	٣ ٩١١ ٠٥١	١٤٩ ٤٥٣ ٢٨٣	٥٠٩ ٣٥٦	
٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٧	(٢٨٢ ٩٦٠ ٦٣٤)	-	٧٣٧ ٨٦١ ١٥٢	٢ ٠٣٥ ٥٠٩ ٩٤٩	٢٧٩ ٠٧١ ٥٦٠	
٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢	-	٩٦٤ ١٣٥	٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠	٢ ٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥	٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢	

* 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 والمعدّل 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 يحسب 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 ٢٠١٢/٦/٣٠ / ٢٤ ٩٤٨ / 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:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	الإجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ١١٢ ٦٦٧ ٥٥١	-	-	-	-	-	-	٤ ١١٢ ٦٦٧ ٥٥١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩	أرصدة لدى مصارف
٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧	-	-	-	-	-	-	٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧	ايداعات لدى مصارف
-	١ ٣٦٨ ١٤٤ ٧٢٨	٩١٢ ٥٧٨ ٦١٨	-	٢٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦	-	٢١١ ١١٠ ٠٨٦	٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٠٤٣ ٠٩٩ ٤٠٤	-	-	٣٤٦ ٥٧٩ ٥٦٢	-	-	٦٨٢ ٤٤١ ١٤٥	٢ ٠٧٢ ١٢٠ ١١١	موجودات أخرى
٦٨ ١٨٣ ١١٩	١٥ ٩٣٢ ١٠٢	٩ ٩٠٥ ٠٣١	-	٢ ٧٠٦ ٤٠١	-	١٢١ ٥٧٦ ٤٦٨	٢١٨ ٣٠٣ ١٢١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١	-	-	-	-	-	-	١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١	الإجمالي في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)
١٥ ٠٨٥ ٤١٩ ٠٦١	١ ٣٨٤ ٠٧٦ ٨٣٠	٩٢٢ ٤٨٣ ٦٤٩	٣٤٦ ٥٧٩ ٥٦٢	٢٨٠ ٣٥٤ ٩٩٧	-	١ ٠١٥ ١٢٧ ٦٩٩	١٩ ٠٣٤ ٠٤١ ٧٩٨	الإجمالي في ٢٠١١/١٢/٣١ مدققة
١٢ ٧٢٠ ٨٦١ ٥٢٢	١ ٣٤٤ ٥٨٥ ١٠٥	٩٣٠ ٠٩٢ ١٧٥	٢٨٧ ١٥١ ٨٧٢	٢٥٨ ١٧٥ ١١٤	١ ٦٥١ ٧٣٩ ٥٣٠	١ ١٣٠ ٥٣٩ ٩٨٨	١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦	

(ج) مخاطر السوق
الإفصاحات الكمية
مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		الفجوة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)		
٤٥ ٠٥٥ ٠٥٤	٦٠ ٠٧٣ ٤٠٥	٣ ٠٠٣ ٦٧٠ ٢٦١	ليرة سورية
١١٣ ٣٦٠ ١٥٢	١٥١ ١٤٦ ٨٦٩	٧ ٥٥٧ ٣٤٣ ٤٣٥	دولار أمريكي
(١ ٤١٩ ٣٢٥)	(١ ٨٩٢ ٤٣٣)	(٩٤ ٦٢١ ٦٣٧)	يورو
(٣١ ١٧١)	(٤١ ٥٦٢)	(٢ ٠٧٨ ٠٨١)	جنيه استرليني
١٩٨ ٨٢٨	٢٦٥ ١٠٤	١٣ ٢٥٥ ٢١٤	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		الفجوة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)		
(٤٥ ٠٥٥ ٠٥٤)	(٦٠ ٠٧٣ ٤٠٥)	٣ ٠٠٣ ٦٧٠ ٢٦١	ليرة سورية
(١١٣ ٣٦٠ ١٥٢)	(١٥١ ١٤٦ ٨٦٩)	٧ ٥٥٧ ٣٤٣ ٤٣٥	دولار أمريكي
١ ٤١٩ ٣٢٥	١ ٨٩٢ ٤٣٣	(٩٤ ٦٢١ ٦٣٧)	يورو
٣١ ١٧١	٤١ ٥٦٢	(٢ ٠٧٨ ٠٨١)	جنيه استرليني
(١٩٨ ٨٢٨)	(٢٦٥ ١٠٤)	١٣ ٢٥٥ ٢١٤	عملات أخرى

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

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

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

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

(د) مخاطر العملات

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)
كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
٢١٢ ٠٠١ ١٤٢	٢١٢ ٠٠١ ١٤٢	١٠ ٦٠٠ ٠٥٧ ١١١	دولار أمريكي _ مركز قطع بنوي
٤ ٢٦٤ ٥٥٩	٥ ٦٨٦ ٠٧٩	٢٨٤ ٣٠٣ ٩٥٨	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
(٧ ٨٢٧)	(١٠ ٤٣٦)	(٥٢١ ٧٩٤)	يورو
(١ ٥٤٢)	(٢ ٠٥٦)	(١٠٢ ٨٢٢)	جنيه استرليني
٣١١ ٣٨٨	٤١٥ ١٨٣	٢٠ ٧٥٩ ١٦٩	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)
كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
(٢١٢ ٠٠١ ١٤٢)	(٢١٢ ٠٠١ ١٤٢)	١٠ ٦٠٠ ٠٥٧ ١١١	دولار أمريكي _ مركز قطع بنوي
(٤ ٢٦٤ ٥٥٩)	(٥ ٦٨٦ ٠٧٩)	٢٨٤ ٣٠٣ ٩٥٨	دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
٧ ٨٢٧	١٠ ٤٣٦	(٥٢١ ٧٩٤)	يورو
١ ٥٤٢	٢ ٠٥٦	(١٠٢ ٨٢٢)	جنيه استرليني
(٣١١ ٣٨٨)	(٤١٥ ١٨٣)	٢٠ ٧٥٩ ١٦٩	عملات أخرى

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

ليرة سورية		مركز العملات	العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
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 حقوق الملكية	الأثر على الأرباح أو الخسائر		
(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 الستة أشهر المنتهية في						
٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
غير مدققة	غير مدققة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠ ٤٢٤ ٠٢٠	٢١٨ ٥٥٠ ٦١٨	-	١٤١ ٤٠٠ ٣٢٢	٧٥ ٤٧٨ ٧٣٧	١ ٦٧١ ٥٥٩	صافي الدخل من الفوائد
٤ ٩٢٩ ٧٣٣	١٩ ٦٣٥ ٧٦٧	١٤ ١١١ ٥٢٧	(٦١٤ ٩٢٧)	٥ ٩٦٤ ٧٩٧	١٧٤ ٣٧٠	صافي الدخل من العمولات والرسوم
(٢ ٢٤٦ ٩٦٠)	١٣٠ ٢٠٤ ٨٥٥	-	١٣٠ ٢٠٤ ٨٥٥	-	-	أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦ ٨٨٣	١٩٦ ٠٨١	١٩٦ ٠٨١	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٣ ٣٠٣ ١٢٦	١ ٩٤٩ ٨٦٤ ٠٥٠	-	١ ٩٤٩ ٨٦٤ ٠٥٠	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١١٦ ٤١٦ ٨٠٢	٢ ٣١٨ ٤٥١ ٣٧١	١٤ ٣٠٧ ٦٠٨	٢ ٢٢٠ ٨٥٤ ٣٠٠	٨١ ٤٤٣ ٥٣٤	١ ٨٤٥ ٩٢٩	إجمالي دخل التشغيل
(١٧٨ ٥٥٦ ٣٤٥)	(٣٢٥ ٩١٧ ٧٨٨)	(٣٠٩ ٣٤٢ ٧٨٨)	(١٦ ٥٧٥ ٠٠٠)	-	-	مصاريف تشغيلية
-	(٣٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	(٣٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
(٦٢ ١٣٩ ٥٤٣)	١ ٦٠٦ ٥٣٣ ٥٨٣	(٢٩٥ ٠٣٥ ١٨٠)	٢ ٢٠٤ ٢٧٩ ٣٠٠	(٣٠٤ ٥٥٦ ٤٦٦)	١ ٨٤٥ ٩٢٩	نتائج أعمال القطاع
٣٥ ٢٩٩ ٤١٨	١٠ ٧٢٨ ٨٣٧	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)	١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة
إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ٢٠١٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠					
مدققة	غير مدققة					
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>					
١٩ ٩٩٤ ٧٦٠ ٧٨٤	٢٠ ٤٢٣ ٥٦٣ ٥٢٤	٤ ٣١٤ ٦٠٦ ٣٦٤	١٣ ٣٣٩ ٤٧٥ ١٣٢	٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢	٢٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦	موجودات القطاع
(٢ ٢٥٥ ٦٤٣ ٧٨٩)	١ ٨٤٩ ٤١٤ ٠٣٣	-	١ ٨٤٩ ٤١٤ ٠٣٣	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٤ ٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠</u>	<u>٢٢ ٢٧٢ ٩٧٧ ٥٥٧</u>	<u>٤ ٣١٤ ٦٠٦ ٣٦٤</u>	<u>١٥ ١٨٨ ٨٨٩ ١٦٥</u>	<u>٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢</u>	<u>٢٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦</u>	مجموع الموجودات
٥ ٨٢٤ ٥٧٢ ٢٥٤	٤ ٦٣٧ ٠٨٧ ٥٠٦	-	١٨ ١٩٦ ٤٠٥	٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦	١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥	مطلوبات القطاع
٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١	٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦	٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥</u>	<u>٤ ٩٥٢ ٠٦٨ ٣١٢</u>	<u>٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦</u>	<u>١٨ ١٩٦ ٤٠٥</u>	<u>٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦</u>	<u>١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥</u>	مجموع المطلوبات
عن فترة الستة أشهر المنتهية في						
٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠					
غير مدققة	غير مدققة					
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>					
٧٩١ ٤٧٥ ١٥٦	٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦	٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦				معلومات أخرى
(٧٦ ٥٠٩ ٦٥٤)	(٥٦ ٣٠٠ ١١٥)	(٥٦ ٣٠٠ ١١٥)				مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٣١٨ ٤٥١ ٣٧١	٩٧ ٣٨٣ ٩٦٧	٢ ٢٢١ ٠٦٧ ٤٠٤	إجمالي الإيرادات
٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦	-	٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦	مصاريف رأسمالية

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠/٦/٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٧١ ٨٢٤ ٨٦٦	٥٧ ٤٤١ ٣٦٠	١١٤ ٣٨٣ ٥٠٦	إجمالي الإيرادات
١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١	-	١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١	مصاريف رأسمالية

٢٣ - كفاية رأس المال

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
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)	(١٨ ٤٧٣)	ينزل : موجودات غير ملموسة
١٤ ١٣٩ ٣٤٠	١٤ ٢٢١ ٧٨٣	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	١٥ ٦٨٥ ١٧٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٨٣٥ ٣٥٦	٦ ٥٦٣ ١١٠	المخاطر الائتمانية
٢٣ ٦٩٩	٣٠٥ ٠٦٣	مخاطر السوق
٢٣٩ ٤٣٣	٢٣٨ ٥٠٢	المخاطر التشغيلية
٧ ٠٩٨ ٤٨٨	٧ ١٠٦ ٦٧٥	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
% ٢٢١	% ٢٢١	نسبة كفاية رأس المال (%)
% ٢٢١	% ٢٢١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
% ٩٠,١٤	% ٨٢,١٠	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

٢٤ - ١ ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤	٢٣ ١٦٧ ٦٨٠	اعتمادات استيراد
٣٢ ٤١٣ ٥٦٦	٨٦ ٣٥١ ٨٥١	قبولات
		كفالات
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٨٣٥ ٠٠٠	دفع
٢ ٢٠٦ ٧٢٦ ٧٨٠	٢١ ٧٤١ ٠٠٠	دخول مناقصات
٧٠ ٣٠١ ٧٠٥	٨٩ ٦٧٠ ١٤٥	حسن تنفيذ
٦٦٢ ٩٩٨ ٩٩٨	٤٩٠ ٣١٣ ٦٥٧	أخرى
١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠	٢٥٥ ٥٠٧ ٨٠٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢٤ - ٢ التزامات تعاقدية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣٩ ٣٩٨ ١٤٩	٤١٤ ٠٩٦ ٤٣٩	عقود مشاريع إنشائية