

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 2015

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم 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	3,509 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	يوسف محمود النعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	50.81 %
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة		
3	ابراهيم مبارك السليطي	عضو مجلس إدارة		
4	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
5	يوسف درويش	عضو مجلس إدارة		
6	هيفاء يونس	نائب رئيس مجلس إدارة	مصرف التوفير	4.11 %
7	سحر نويصر	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	10.28 %
8	محمود طلاس فرزات	عضو مجلس إدارة	نفسه	2.17 %
9	غياث القطيني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين / خزانة التقاعد	5.00 %
10	وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	0.19 %

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س.	348.50 ل.س.	93.75 ل.س.

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




النتائج الأولية المقارنة:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2014		30 أيلول 2015		
40.12 %	47,900,643,968		67,116,299,669		مجموع الموجودات
47.52 %	35,434,770,205		52,274,585,513		حقوق المساهمين
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	
171.16 %	6,935,163,100	3,312,130,061	18,805,548,704	6,421,966,569	إجمالي الدخل التشغيلي
167.84 %	6,258,581,915	3,082,390,425	16,763,242,609	5,948,792,647	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
111.30 %	36,239,435	36,548,554	76,572,699	(24,316,117)	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
167.52 %	6,294,821,350	3,118,938,979	16,839,815,308	5,924,476,530	ربح (خسارة) الفترة
167.52 %	41.97	20.80	112.27	39.50	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 67.1 مليار ليرة سورية كما في 2015/9/30 وبمعدل نمو 40.12% عن بداية العام.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 10.42% عن بداية العام حيث بلغت 9.7 مليار ليرة سورية كما في 2015/9/30.
- حقق البنك نمو في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 13.12% حيث بلغت 4.5 مليار ليرة سورية كما في 2015/9/30، علماً أن نسبة تغطية الديون غير العاملة بلغت 99.5%.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 52.28 مليار ليرة سورية كما في 2015/9/30، مقابل 35.44 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 16.84 مليار ليرة سورية وبمعدل 47.52%.

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي

بنك قطر الوطني - سورية



التاريخ: 27 تشرين الأول 2015



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2015



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك قطر الوطني - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2015 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.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2015 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".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرياً

عبد القادر عزة حصرياً

من شركة حصرياً ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

27 تشرين الأول 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

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

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
4,528,034,479	3,135,678,739	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
6,188,774,065	7,437,931,640	5	أرصدة لدى المصارف
21,731,059,000	35,104,286,000	6	إيداعات لدى المصارف
1,703,089,313	1,583,401,777	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
6,989,157,312	10,915,519,133	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,719,524,908	1,740,700,723		موجودات ثابتة
115,670,684	112,188,107		موجودات غير ملموسة
485,243,444	561,816,143	9	موجودات ضريبية مؤجلة
454,104,478	592,015,901	10	موجودات أخرى
3,985,986,285	5,932,761,506	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,900,643,968	67,116,299,669		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
3,051,992,668	3,087,741,348	12	ودائع المصارف
8,817,341,041	9,735,757,967	13	ودائع العملاء
32,957,737	109,190,231	14	تأمينات نقدية
102,725,323	1,260,684,323	15	مخصصات متنوعة
460,856,994	648,340,287	16	مطلوبات أخرى
12,465,873,763	14,841,714,156		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,983,380	3,983,380		احتياطي قانوني
3,983,380	3,983,380		احتياطي خاص
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	16,839,815,308		ربح الفترة
(2,377,444,610)	(2,377,444,610)	19	خسائر مترجمة محققة
22,766,599,055	22,766,599,055	19	أرباح مدورة غير محققة
35,434,770,205	52,274,585,513		مجموع حقوق الملكية
47,900,643,968	67,116,299,669		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
761,220,188	992,855,528	239,969,978	372,201,404	20	الفوائد الدائنة
(247,127,453)	(281,718,231)	(96,677,206)	(99,356,278)	21	الفوائد المدينة
<u>514,092,735</u>	<u>711,137,297</u>	<u>143,292,772</u>	<u>272,845,126</u>		صافي الدخل من الفوائد
27,059,299	40,777,580	9,008,830	14,484,051		العمولات والرسوم الدائنة
(2,652,687)	(4,945,317)	(916,310)	(1,672,129)		العمولات والرسوم المدينة
<u>24,406,612</u>	<u>35,832,263</u>	<u>8,092,520</u>	<u>12,811,922</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
538,499,347	746,969,560	151,385,292	285,657,048		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
82,307,809	230,040,191	36,295,972	95,235,878		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
6,227,497,000	17,828,503,000	3,124,273,000	6,041,063,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
86,858,944	35,953	175,797	10,643		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>6,935,163,100</u>	<u>18,805,548,704</u>	<u>3,312,130,061</u>	<u>6,421,966,569</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(222,855,469)	(244,974,811)	(77,528,762)	(83,361,502)		نفقات الموظفين
(84,259,003)	(71,484,886)	(27,271,430)	(23,574,637)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,506,159)	(55,714,577)	(1,423,120)	(22,531,332)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(81,846,000)	-	(40,000,000)	22	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
2,445,000	(1,162,665,000)	(5,000)	(154,870,000)	15	(مصروف) إيراد مخصصات متنوعة
(368,405,554)	(425,620,821)	(123,511,324)	(148,836,451)		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(676,581,185)</u>	<u>(2,042,306,095)</u>	<u>(229,739,636)</u>	<u>(473,173,922)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
6,258,581,915	16,763,242,609	3,082,390,425	5,948,792,647		الربح قبل الضريبة
36,239,435	76,572,699	36,548,554	(24,316,117)	9	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
<u>6,294,821,350</u>	<u>16,839,815,308</u>	<u>3,118,938,979</u>	<u>5,924,476,530</u>		ربح الفترة
41.97	112.27	20.80	39.50	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,294,821,350	16,839,815,308	3,118,938,979	5,924,476,530	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>6,294,821,350</u>	<u>16,839,815,308</u>	<u>3,118,938,979</u>	<u>5,924,476,530</u>	الدخل الشامل للفترة

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

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

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								30 أيلول 2015 (غير مدققة)
35,434,770,205	22,766,599,055	(2,377,444,610)	-	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
16,839,815,308	-	-	16,839,815,308	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
52,274,585,513	22,766,599,055	(2,377,444,610)	16,839,815,308	37,649,000	3,983,380	3,983,380	15,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2015
								30 أيلول 2014 (غير مدققة)
27,113,392,192	14,580,041,555	(2,504,298,363)	-	37,649,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
6,294,821,350	-	-	6,294,821,350	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
33,408,213,542	14,580,041,555	(2,504,298,363)	6,294,821,350	37,649,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2014

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح
6,258,581,915	16,763,242,609	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية:
84,259,003	71,484,886	استهلاكات
3,506,159	55,714,577	اطفاءات
2,863,681	17,066,004	إطفاء علاوات/ خصم استثمارات مالية
-	81,846,000	22 مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية
(2,445,000)	1,162,665,000	15 مخصصات متنوعة
(85,720,000)	-	إيرادات أخرى
(866,926)	-	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
6,260,178,832	18,152,019,076	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(109,927,458)	42,801,625	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
735,481,500	(289,406,250)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
(72,361,819)	37,706,964	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(120,874,421)	11,359,845	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(593,850,000)	-	النقص في ودائع المصارف
1,969,867,330	(696,743,053)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
17,273,905	73,152,785	الزيادة في التأمينات النقدية
(42,414,577)	69,131,065	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
8,043,373,292	17,400,022,057	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(24,591,234)	(92,660,701)	شراء موجودات ثابتة
(13,803,692)	(52,232,000)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(2,471,253,782)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	2,827,089,000	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(38,394,926)	210,942,517	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(6,163,581,018)	(17,830,816,193)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
1,841,397,348	(219,851,619)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
5,791,167,527	7,213,379,703	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
7,632,564,875	6,993,528,084	24 النقد وما في حكمه في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
658,534,892	788,341,572	فوائد مقبوضة
223,363,621	261,140,269	فوائد مدفوعة

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

1. معلومات عن البنك

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

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

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في خمسة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء، فرع يعفور، وفرع ادلب، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 والموافقة رقم 804/ل أ على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في فرعين لدى البنك وهي فرع درعا وفرع حلب ستار مول بشكل مؤقت. ليصبح عدد فروع البنك المغلقة والمعلقة سبعة فروع.

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

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

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

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

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

الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 من قبل إدارة البنك بتاريخ 20 تشرين الأول 2015.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل 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 القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي 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 2015

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014 مدفقة	30 أيلول 2015 غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
578,960,750	580,507,269	نقد في الخزينة
2,000,000	10,669,630	نقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
3,495,637,556	2,052,160,893	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
451,436,173	492,340,947	احتياطي ودائع (**)
4,528,034,479	3,135,678,739	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرعي دير الزور وادلب اللذين تم إيقاف العمل فيهما مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيهما مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعودا بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 4,653,040 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بمبلغ 6,016,590 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 تخص فرعي دير الزور وادلب، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 تخص فرع دير الزور.

وبحسب المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب والشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب والشهباء خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال عام 2014. ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضاها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

بلغ المخصص المكون بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 10,669,630 ليرة سورية مقابل 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى بنك سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 492,340,947 ليرة سورية وهو يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل مبلغ 451,436,173 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
726,146,217	710,471,282	15,674,935	30 أيلول 2015 (غير مدفقة)
6,711,785,423	426,774,000	6,285,011,423	حسابات جارية وتحت الطلب
7,437,931,640	1,137,245,282	6,300,686,358	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,949,839,614	2,893,404,626	56,434,988	31 كانون الأول 2014 (مدفقة)
3,238,934,451	227,907,054	3,011,027,397	حسابات جارية وتحت الطلب
6,188,774,065	3,121,311,680	3,067,462,385	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2015 مبلغ 726,048,757 ليرة سورية مقابل 2,949,738,359 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
35,104,286,000	35,104,286,000	-

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية
3,147,435,772	3,484,948,886
162,179,230	284,430,245
130,001,633	146,855,566
1,439,003	1,304,801
263,283,581	381,935,899
117,655,417	75,037,105
735,765	547,323
132,112,532	82,438,216
17,402,117	29,385,452
3,527,301	10,535,346
3,975,772,351	4,497,418,839
(1,388,394,000)	(1,887,570,000)
(459,147,071)	(264,330,469)
(425,141,967)	(762,116,593)
1,703,089,313	1,583,401,777

الشركات الكبرىقروض وسلف
حسابات جارية مدينة
سندات محسومة (*)
دائن صدفعة مدينالشركات الصغيرة والمتوسطةقروض وسلف
حسابات جارية مدينة
دائن صدفعة مدينالأفرادقروض وسلف
قروض عقارية
دائن صدفعة مدين
المجموعينزل:

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)

فوائد معلقة (محفوظة)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) تم تسجيل السندات المحسومة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً. لم تكن هناك فوائد مقبوضة مقدماً كما في 30 أيلول 2015 مقابل 8,107 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 2,924,997,557 ليرة سورية، أي ما نسبته (65.04%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2015 مقابل مبلغ 2,618,727,783 ليرة سورية، أي ما نسبته (65.87%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 2,162,880,964 ليرة سورية أي ما نسبته (57.90%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2015 مقابل مبلغ 2,193,585,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، أي ما نسبته (61.78%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

لم تصنف أي من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كتسهيلات غير عاملة كما في 30 أيلول 2015 مقابل 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 315,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015، مقابل 5,021,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
1,847,541,071	27,656,617	1,819,884,454	الرصيد في 1 كانون الثاني
304,359,398	(4,593,596)	308,952,994	التغيير خلال الفترة
2,151,900,469	23,063,021	2,128,837,448	الرصيد في 30 أيلول

الرصيد في 1 كانون الثاني
مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

1,388,394,000	11,012,000	1,377,382,000
459,147,071	16,644,617	442,502,454

التغيير خلال الفترة

الإضافات			
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
81,846,000	-	81,846,000	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

التحويلات			
265,493,883	843,000	264,650,883	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
(276,662,602)	(5,436,596)	(271,226,006)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

أثر تغيير سعر الصرف			
233,682,117	-	233,682,117	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة

الرصيد في 30 أيلول 2015			
1,887,570,000	11,855,000	1,875,715,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
264,330,469	11,208,021	253,122,448	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
2,151,900,469	23,063,021	2,128,837,448	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

تم تحويل مبلغ 265,493,883 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة المباشرة، كما تم تحويل مبلغ 4,980,000 ليرة سورية من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة ومبلغ 274,000 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة غير المباشرة. إضافة إلى تحويل مبلغ 15,874,719 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة إلى الموجودات الأخرى، ويمثل هذا المبلغ قيمة المخصصات المكونة مقابل المصاريف المدفوعة والقابلة للاسترداد لقاء الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير العاملة.

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

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

1. الإحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 14,242,000 ليرة سورية في 30 أيلول 2015.
2. القيام باختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 258,157,469 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2015.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
267,582,113	425,141,967	الرصيد في بداية الفترة / السنة
232,526,524	242,850,477	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(111,462,958)	(16,446,320)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
36,496,288	110,570,469	تغييرات أسعار الصرف
425,141,967	762,116,593	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,989,157,312	10,915,519,133	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
5,999,357,312	9,332,819,133	تحليل السندات
989,800,000	1,582,700,000	ذات عائد ثابت
6,989,157,312	10,915,519,133	ذات عائد متغير

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

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 3.97% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
1,008,685,907	-	2015	3.67%	شركات
991,433,071	1,582,765,584	2015	3.64%	بنوك
593,698,065	-	2015	5.08%	شركات
395,310,671	-	2015	5.29%	شركات
991,374,372	1,584,181,873	2016	3.29%	شركات
994,716,645	1,589,428,358	2019	4.63%	بنوك
-	693,646,191	2020	3.20%	دول
-	1,610,139,036	2019	3.25%	بنوك
-	642,373,415	2019	3.25%	بنوك
1,024,138,581	1,630,284,676	2019	6.66%	بنوك
989,800,000	1,582,700,000	2019	متغير	بنوك
6,989,157,312	10,915,519,133			

9. موجودات ضريبية مؤجلة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
36,239,435	76,572,699	561,816,143	76,572,699	485,243,444

موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
390,256,732	485,243,444	رصيد بداية الفترة / السنة
117,599,867	76,572,699	يضاف: إيراد ضريبة الدخل
(1,549,853)	-	يستبعد: تعديل الموجودات الضريبية المؤجلة (*)
(21,063,302)	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة عن عام 2009 (**)
485,243,444	561,816,143	رصيد نهاية الفترة / السنة

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

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

خلال عام 2015، قامت الدوائر الضريبية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2010، حيث صدر التكاليف الأولي بتاريخ 13 أيلول 2015 وتم تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 323,676,658 ليرة سورية إلى 279,693,266 ليرة سورية. تم تقديم اعتراض إلى لجنة إعادة النظر خلال المهلة القانونية ولم يصدر قرار لجنة الطعن حتى تاريخ اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
6,258,581,915	16,763,242,609	الدخل قبل الضريبة
(27,659,293)	-	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(6,227,497,000)	(17,828,503,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(2,445,000)	27,555,000	مصروف (استرداد) مخصص تقلب أسعار الصرف
(96,642,965)	(428,224,719)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
884,766	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(103,101,677)	1,135,110,000	مخصصات متنوعة
25,262,224	24,529,313	استهلاك المباني
(172,617,030)	(306,290,797)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
43,154,258	76,572,699	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
383,341,909	485,243,444	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
426,496,167	561,816,143	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

(*) يمثل المبلغ في 30 أيلول 2015 المخصصات المحولة من المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة إلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 265,493,883 ليرة سورية، والمضاف خلال عام 2015 إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 81,846,000 ليرة سورية، والمحول من المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة إلى المخصص الجماعي للديون المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 4,980,000 ليرة سورية وأثر تغير أسعار الصرف على المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 233,682,117 ليرة سورية. بالإضافة إلى المخصصات المكونة مقابل الدعاوى القانونية المتعلقة بالتسهيلات العاملة بقيمة 15,874,719 ليرة سورية.

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

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

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

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

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,154,258	76,572,699	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(6,914,823)	-	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
36,239,435	76,572,699	

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
194,241,042	280,131,275	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
47,795,980	146,521,077	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
29,383,194	49,312,815	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
496,260	465,265	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
93,818,962	39,899,172	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
45,930,449	27,080,149	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
22,442,007	25,322,587	تأمينات قابلة للاسترداد متعلقة بالدعاوي القضائية
-	125,000	حسابات غرفة التقاص
2,556,128	2,574,327	تأمينات أخرى قابلة للاسترداد
17,369,616	5,600,998	مبالغ قيد التسوية متعلقة بالاستثمارات
70,840	14,983,236	مدينون مختلفون
454,104,478	592,015,901	

11. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة السورية
3,249,988,385	5,196,763,606	أرصدة بالدولار الأمريكي
3,985,986,285	5,932,761,506	

12. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,718,031,348	461,405	1,717,569,943	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
1,369,710,000	-	1,369,710,000	حسابات جارية
3,087,741,348	461,405	3,087,279,943	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,051,992,668	461,405	3,051,531,263	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
			حسابات جارية

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,234,237,701	1,594,034,333	الشركات
2,936,489,270	2,656,575,393	حسابات جارية
		ودائع لأجل الأفراد
2,119,211,852	2,300,583,234	حسابات جارية
356,562,924	315,693,495	ودائع توفير
2,170,839,294	2,868,871,512	ودائع لأجل (*)
8,817,341,041	9,735,757,967	

(*) يتضمن مبلغ الودائع لأجل وودائع مقيدة السحب مقابل تسهيلات ائتمانية وباللغة 132,400,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 29,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

13. ودائع العملاء (تتمة)

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 35,911,012 ليرة سورية أي ما نسبته 0.37% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2015 مقابل 28,272,430 ليرة سورية أي ما نسبته 0.32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 3,864,869,283 ليرة سورية أي ما نسبته 39.7% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2015 مقابل 3,292,245,347 ليرة سورية أي ما نسبته 37.34% كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 53,321,894 ليرة سورية أي ما نسبته 0.55% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2015 مقابل مبلغ 28,740,497 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,559,972	57,062,402	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
7,397,765	52,127,829	تأمينات أخرى
32,957,737	109,190,231	

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

15. مخصصات متنوعة

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد في 30 أيلول ليرة سورية
11,385,000	27,555,000	-	-	38,940,000
86,319,323	1,135,110,000	-	-	1,221,429,323
97,704,323	1,162,665,000	-	-	1,260,369,323
4,980,000	9,567,000	(14,547,000)	-	-
41,000	426,000	(152,000)	-	315,000
5,021,000	9,993,000	(14,699,000)	-	315,000
102,725,323	1,172,658,000	(14,699,000)	-	1,260,684,323
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية
17,575,000	6,430,000	(12,620,000)	-	11,385,000
189,421,000	-	(85,720,000)	(17,381,677)	86,319,323
206,996,000	6,430,000	(98,340,000)	(17,381,677)	97,704,323
1,434,000	5,003,000	(1,457,000)	-	4,980,000
-	41,000	-	-	41,000
1,434,000	5,044,000	(1,457,000)	-	5,021,000
208,430,000	11,474,000	(99,797,000)	(17,381,677)	102,725,323

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة إفرادياً للديون غير المنتجة
مخصص انخفاض القيمة جماعياً للديون المنتجة

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكديها بالليرة السورية والعملة الأجنبية. هذه المخصصات تتضمن مبالغ تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. فقد بلغت المخصصات مقابل الموجودات الثابتة مبلغ 78,649,693 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 84,319,323 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 في حين بلغت المخصصات مقابل النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الراهنة مبلغ 10,669,630 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. كما تتضمن هذه المخصصات المبالغ المقتررة من قبل الإدارة مقابل أعباء من الممكن تكديها نتيجة الدعاوى القضائية الموجهة ضد البنك، حيث بلغ المخصص مقابل الدعاوى القضائية مبلغ 1,132,110,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015. يتم احتساب مؤونة مركز القطع التشغيلي بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 حيث يتوجب على المصارف العاملة في سورية أن تحجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس 5% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

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

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
-	1,147,936	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
64,044,028	83,474,054	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
144,172,853	261,556,731	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
62,777,273	158,270,000	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 25)
108,461,679	55,779,022	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
53,496,328	55,291,159	دائنو شراء موجودات ثابتة
17,422,424	11,178,665	ضريبة الرواتب والأجور
1,200,955	11,714,110	أمانات وحوالات برسم الدفع
2,769,186	2,673,798	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,986,076	4,038,433	طوابع ورسوم
788,871	1,347,891	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
1,737,321	1,868,488	أرصدة دائنة أخرى
460,856,994	648,340,287	

17. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 30 أيلول 2015 وفي 31 كانون الأول 2014. تم بتاريخ 26 نيسان 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة 91/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ تاريخ 14 شباط 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم الى ثلاث فئات:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 33.77% من رأسمال البنك.

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

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

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

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

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

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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

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

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

19. خسائر متراكمة محققة وأرباح مدورة غير محققة

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

20. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		أفراد:
		قروض وسلف
		قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
39,957,274	43,316,834	
267,807,575	121,155,595	
166,914	-	
14,884,266	9,463,866	
71,014	1,457,042	
281,371,708	521,721,433	
156,961,437	295,740,758	
761,220,188	992,855,528	

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

21. الفوائد المدينة

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	5,654,315	ودائع مصارف
307,758	219,194	ودائع العملاء:
12,333,901	14,474,192	حسابات جارية
234,485,794	261,370,530	حسابات توفير
247,127,453	281,718,231	ودائع لأجل

22. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي	الأفراد والقروض العقارية	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
81,846,000	-	81,846,000	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
81,846,000	-	81,846,000	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
			مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
			30 أيلول 2014 (غير مدققة)
-	-	-	<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
-	-	-	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
-	-	-	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة

23. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
6,294,821,350	16,839,815,308	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
41.97	112.27	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

24. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2014 غير مدققة	31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,184,576,730	4,076,598,306	2,643,337,792	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
2,529,196,502	6,188,774,065	7,437,931,640	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,081,208,357)	(3,051,992,668)	(3,087,741,348)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
7,632,564,875	7,213,379,703	6,993,528,084	

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني - قطر غير مدققة	
31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
426,963,545	720,693,529	-	423,808,760	296,884,769	بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي
21,731,059,000	35,104,286,000	-	538,118,000	34,566,168,000	أرصدة لدى المصارف
(198,421,405)	(317,001,405)	-	(316,540,000)	(461,405)	إيداعات لدى المصارف
172,441,663	258,253,940	-	7,447,835	250,806,105	ودائع المصارف
(62,777,273)	(158,270,000)	-	-	(158,270,000)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(5,052,038)	(1,692,205)	(1,692,205)	-	-	أتعاب إدارة مستحقة (*)
(788,871)	(1,347,891)	-	-	(1,347,891)	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)
28,968,651	27,742,736	-	25,000,000	2,742,736	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
					بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي
					كفالات معطاة للمصارف
المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	مؤسسات شقيقة غير مدققة	بنك قطر الوطني - قطر غير مدققة	
30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(28,000,000)	(28,665,000)	(28,665,000)	-	-	عناصر بيان الدخل المرحلي
(29,466,165)	(48,869,993)	-	-	(48,869,993)	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
220,309,731	344,447,452	-	7,635,536	336,811,916	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)
(4,489)	(2,301,370)	-	(2,301,370)	-	فوائد دائنة
68,789	26,857	-	-	26,857	فوائد مدينة (**)
(1,903,613)	(3,682,203)	-	-	(3,682,203)	عمولات دائنة
					عمولات مدينة

(*) يمثل المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني - قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ 12 تشرين الثاني 2009.

(**) لا يتقاضى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أية فوائد على الحسابات الجارية. لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي فوائد عن الحسابات الجارية وحسابات التوفير كما في 30 أيلول 2015 في حين بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 9% كما في 31 كانون الأول 2014.

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

25. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,132,744	42,380,556	رواتب ومكافآت
8,076,026	9,492,851	بدلات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
<u>49,208,770</u>	<u>51,873,407</u>	

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

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

الشركات					30 أيلول 2015 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,149,475,499	802,549,308	241,902,790	29,385,452	75,637,949	عادية (مقبولة المخاطر)
422,945,783	217,614,942	203,780,275	-	1,550,566	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,572,421,282	1,020,164,250	445,683,065	29,385,452	77,188,515	المجموع
837,831,306	601,964,087	153,411,655	28,022,011	54,433,553	منها غير مستحقة
734,589,976	418,200,163	292,271,410	1,363,441	22,754,962	منها مستحقة (*)
402,805,241	185,539,359	193,884,626	1,363,441	22,017,815	لغاية 60 يوم
268,380,641	232,660,804	35,500,424	-	219,413	من 61 لغاية 90 يوم
63,404,094	-	62,886,360	-	517,734	من 91 يوم لغاية 179 يوم
2,924,997,557	2,897,375,248	11,837,262	-	15,785,047	غير عاملة:
1,909,264	-	-	-	1,909,264	دون المستوى
1,204,523	-	-	-	1,204,523	مشكوك فيها
2,921,883,770	2,897,375,248	11,837,262	-	12,671,260	هالكة (ردينة)
4,497,418,839	3,917,539,498	457,520,327	29,385,452	92,973,562	المجموع
(762,116,593)	(758,930,603)	(1,145,114)	-	(2,040,876)	يطرح: فوائد معلقة
(2,151,900,469)	(2,074,538,772)	(54,298,676)	(2,972,983)	(20,090,038)	يطرح: مخصص التدني
1,583,401,777	1,084,070,123	402,076,537	26,412,469	70,842,648	الصافي

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

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

المجموع	الشركات			30 أيلول 2015 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
461,046,947	369,998,000	91,048,947	-	عادية (مقبولة المخاطر)
41,870,500	-	41,870,500	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
502,917,447	369,998,000	132,919,447	-	المجموع
502,917,447	369,998,000	132,919,447	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (رديئة)
502,917,447	369,998,000	132,919,447	-	المجموع
(315,000)	-	(315,000)	-	يطرح : مخصص التدني
502,602,447	369,998,000	132,604,447	-	الصافي

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات			الأفراد	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
573,391,493	351,849,145	173,639,850	29,385,452	18,517,046	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
164,385,132	58,660,475	105,724,657	-	-	غير عاملة:
299,957,223	288,666,660	11,290,563	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
299,957,223	288,666,660	11,290,563	-	-	المجموع
1,037,733,848	699,176,280	290,655,070	29,385,452	18,517,046	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,037,733,848	699,176,280	290,655,070	29,385,452	18,517,046	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
1,037,733,848	699,176,280	290,655,070	29,385,452	18,517,046	المجموع

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
71,622,252	34,423,350	37,198,902	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,383,250	-	10,383,250	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة (ردئية)
82,005,502	34,423,350	47,582,152	-	المجموع
				منها:
57,062,402	34,423,350	22,639,052	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
24,943,100	-	24,943,100	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
82,005,502	34,423,350	47,582,152	-	المجموع
المجموع	الشركات		الأفراد والقروض العقارية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
ليرة سورية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
33,576,372	975,000	32,601,372	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,860,750	8,822,500	2,038,250	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,490,250	-	4,490,250	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
4,490,250	-	4,490,250	-	هالكة (ردئية)
48,927,372	9,797,500	39,129,872	-	المجموع
				منها:
25,559,972	9,797,500	15,762,472	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
23,367,400	-	23,367,400	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
48,927,372	9,797,500	39,129,872	-	المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، بلغت التسهيلات المجدولة 21,940,500 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 (31 كانون الأول 2014: 1,179,402,438 ليرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ..الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. بلغت الديون المعاد هيكلتها 36,394,345 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 (31 كانون الأول 2014: 38,362,637 ليرة سورية).

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,544,501,840	-	-	-	-	-	2,544,501,840	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,437,931,640	-	-	-	-	-	7,437,931,640	أرصدة لدى المصارف
35,104,286,000	-	-	-	-	-	35,104,286,000	إيداعات لدى المصارف
1,583,401,777	102,416,756	344,283,569	-	458,932,333	677,769,119	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
10,915,519,133	2,277,828,064	-	-	-	-	8,637,691,069	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
525,036,580	31,304,069	602,853	-	17,993,480	48,483,826	426,652,352	المجموع
5,932,761,506	-	-	-	-	-	5,932,761,506	
64,043,438,476	2,411,548,889	344,886,422	-	476,925,813	726,252,945	60,083,824,407	
44,859,494,771	3,200,618,621	188,766,581	141,492,496	804,252,579	429,346,096	40,095,018,398	31 كانون الأول 2014 (مدققة)

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
23,310,454	31,080,605	1,554,030,274	20,177,063	26,902,750	1,345,137,504	ليرة سورية
348,752,195	465,002,927	23,250,146,354	524,954,385	699,939,181	34,996,959,025	دولار أميركي
(509,491)	(679,321)	(33,966,054)	(769,098)	(1,025,464)	(51,273,195)	يورو
(37,604)	(50,139)	(2,506,933)	(19,398)	(25,864)	(1,293,179)	جنيه استرليني
(267,320)	(356,427)	(17,821,366)	(38,738)	(51,650)	(2,582,475)	عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	
(23,310,454)	(31,080,605)	1,554,030,274	(20,177,063)	(26,902,750)	1,345,137,504	ليرة سورية
(348,752,195)	(465,002,927)	23,250,146,354	(524,954,385)	(699,939,181)	34,996,959,025	دولار أميركي
509,491	679,321	(33,966,054)	769,098	1,025,464	(51,273,195)	يورو
37,604	50,139	(2,506,933)	19,398	25,864	(1,293,179)	جنيه استرليني
267,320	356,427	(17,821,366)	38,738	51,650	(2,582,475)	عملات أخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

زيادة 10%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	
2,976,328,600	2,976,328,600	29,763,286,000	4,759,178,900	4,759,178,900	47,591,789,000	دولار أميركي (بنبوي)
18,184,085	24,245,447	242,454,466	55,378,495	73,837,993	738,379,933	دولار أميركي (تشغلي)
133,628	178,170	1,781,698	79,991	106,655	1,066,551	يورو
17,606	23,474	234,741	3,696	4,928	49,279	جنيه استرليني
1,796,666	2,395,554	23,955,541	901,247	1,201,662	12,016,622	العملات الأخرى

انخفاض 10%

بالليرات السورية

31 كانون الأول 2014 (مدققة)			30 أيلول 2015 (غير مدققة)			العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	
(2,976,328,600)	(2,976,328,600)	29,763,286,000	(4,759,178,900)	(4,759,178,900)	47,591,789,000	دولار أميركي (بنبوي)
(18,184,085)	(24,245,447)	242,454,466	(55,378,495)	(73,837,993)	738,379,933	دولار أميركي (تشغلي)
(133,628)	(178,170)	1,781,698	(79,991)	(106,655)	1,066,551	يورو
(17,606)	(23,474)	234,741	(3,696)	(4,928)	49,279	جنيه استرليني
(1,796,666)	(2,395,554)	23,955,541	(901,247)	(1,201,662)	12,016,622	العملات الأخرى

27. التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

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

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)					
		المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
657,958,358	514,092,735	711,137,297	-	811,807,876	(17,287,990)	(83,382,589)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
36,535,273	24,406,612	35,832,263	23,357,122	(4,918,460)	16,248,601	1,145,000	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
102,499,083	82,307,809	230,040,191	-	230,040,191	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
111,073,324	86,858,944	35,953	35,953	-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
8,186,557,500	6,227,497,000	17,828,503,000	-	17,828,503,000	-	-	نتائج أعمال القطاع
9,094,623,538	6,935,163,100	18,805,548,704	23,393,075	18,865,432,607	(1,039,389)	(82,237,589)	مصاريف القطاعات
6,190,000	(676,581,185)	(27,555,000)	-	(27,555,000)	-	-	مصروف مخصص التسهيلات الاتتمائية
-	-	(81,846,000)	-	-	(81,846,000)	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(874,422,237)	-	(1,932,905,095)	(1,932,905,095)	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
8,226,391,301	6,258,581,915	16,763,242,609	(1,909,512,020)	18,837,877,607	(82,885,389)	(82,237,589)	إيراد ضريبة الدخل
94,986,712	36,239,435	76,572,699	76,572,699	-	-	-	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة
8,321,378,013	6,294,821,350	16,839,815,308	(1,832,939,321)	18,837,877,607	(82,885,389)	(82,237,589)	

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

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة) المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)					التجزئة ليرة سورية	
		المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية		
41,140,114,169	37,619,632,800	58,176,817,289	-	48,441,059,322	4,250,609,726	5,485,148,241	الموجودات والمطلوبات	
-	-	-	-	8,152,356,190	(2,764,463,066)	(5,387,893,124)	موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	
6,760,529,799	6,576,871,852	8,939,482,380	8,939,482,380	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
47,900,643,968	44,196,504,652	67,116,299,669	8,939,482,380	56,593,415,512	1,486,146,660	97,255,117	مجموع الموجودات	
11,880,718,709	10,098,267,323	12,862,439,315	-	3,126,681,348	4,250,609,726	5,485,148,241	مطلوبات القطاع	
585,155,054	690,023,787	1,979,274,841	1,979,274,841	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
12,465,873,763	10,788,291,110	14,841,714,156	1,979,274,841	3,126,681,348	4,250,609,726	5,485,148,241	مجموع المطلوبات	
110,771,289	84,259,003	71,484,886					استهلاكات	
53,661,405	3,506,159	55,714,577					إطفاءات	
160,624,700	38,394,926	144,892,701					المصاريف الرأسمالية	

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	
6,935,163,100	18,805,548,704	375,436,180	636,532,253	6,559,726,920	18,169,016,451	إجمالي الدخل التشغيلي
38,394,926	144,892,701	-	-	38,394,926	144,892,701	مصاريف رأسمالية

28. كفاية رأس المال

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

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

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

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

28. كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,000,000	15,000,000	بنود رأس المال الأساسي:
3,983	3,983	الأموال الخاصة الأساسية:
3,983	3,983	رأس المال المكتتب به
(2,377,445)	(2,377,445)	احتياطي قانوني
(115,671)	(112,188)	احتياطي خاص
22,766,599	22,766,599	خسائر متراكمة محققة
35,281,449	35,284,932	موجودات غير ملموسة
		أرباح مدورة غير محققة
37,649	37,649	رأس المال المساعد
35,319,098	35,322,581	احتياطي عام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
12,014,419	17,497,247	الموجودات المرجحة بالمخاطر
124,236	181,059	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
268,426	754,024	مخاطر السوق
627,708	627,708	مخاطر التشغيلية
13,034,789	19,060,036	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
%270.96	%185.32	نسبة كفاية رأس المال (%)
%270.67	%185.13	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%99.57	%67.50	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

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

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

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		<u>تعهدات نيابة عن العملاء</u>
		كفالات
		دفع
		حسن تنفيذ
		أخرى
37,265,200	45,714,432	
159,470,912	255,427,015	
132,799,200	201,776,000	
329,535,312	502,917,447	
		<u>تعهدات نيابة عن البنوك</u>
		كفالات
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
		سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
28,968,651	277,742,736	
218,870,178	205,686,683	
109,947,195	19,179,368	
-	221,487,470	
687,321,336	1,227,013,704	<u>تعهدات تصدير</u>

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		التزامات رأسمالية
		التزامات عقود إيجار تشغيلية
		تستحق خلال سنة
		تستحق خلال 5 سنوات
		تستحق خلال أكثر من خمس سنوات
-	-	
8,854,375	29,795,096	
141,623,593	136,927,564	
21,239,693	-	
171,717,661	166,722,660	

30. الدعاوى القضائية

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

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

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