

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 31 آذار 2014

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	3,661 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.م.ق.	% 50.81
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة		
3	اندرووف دوف	عضو مجلس إدارة		
4	ابراهيم السليطي	عضو مجلس إدارة		
5	خالد أحمد السادة	عضو مجلس إدارة		
6	خلف العبدالله	نائب رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	%10.28
7	هيفاء يونس	عضو مجلس إدارة	مصرف التوفير	% 4.11
8	محمود طلاس فرزات	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 2.17
9	ياسين الزبداني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين / خزانة التقاعد	% 5.00
10	وهيب مرعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.19

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 - أبو رمانة هاتف: 3353660 (11) 00963 فاكس: 3353650 (11) 00963 موقع الكتروني: www.qnb.sy

(Signature)

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	188.97 ل.س	125.44 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

البيانات بالليرة السورية		
الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 31 آذار 2014	بيانات نهاية السنة السابقة 31 كانون الأول 2013
مجموع الموجودات حقوق المساهمين	37,517,705,496	35,475,599,320
	28,349,547,286	27,113,392,192
إجمالي الدخل التشغيلي	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2014	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار 2013
	1,436,922,385	1,522,467,549
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	1,217,957,903	1,050,776,257
إيراد ضريبة الدخل	18,197,191	33,390,061
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-
ربح (خسارة) الفترة	1,236,155,094	1,084,166,318
ربحية السهم	8.24	7.23
		14.02 %
		14.02 %
		45.50 %
		15.91 %
		5.62 %
		5.76 %

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 37.5 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31 وبمعدل نمو 5.76% عن بداية العام.
- انخفضت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 4.31% حيث بلغت 3.52 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 12.55% عن بداية العام حيث بلغت 7.24 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 28.35 مليار ليرة سورية كما في 2014/3/31، مقابل 27.11 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 1.23 مليار ليرة سورية وبمعدل 4.56%.

التاريخ: 30 نيسان 2014

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي

بنك قطر الوطني - سورية

النور



بنك قطر الوطني - سورية
رأس مال البنك 15,000,000,000 ليرة سورية
مدفوع بالكامل

النور

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2014



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 31 آذار 2014، والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2014 والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصريّة
حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

25 أيار 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
5,063,838,287	6,073,607,548	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	2,200,706,687	5	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	17,258,845,500	6	إيداعات لدى المصارف
1,596,877,962	1,469,087,092	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	4,573,165,215	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,228,574	1,793,632,542		موجودات ثابتة
37,331,290	36,655,902		موجودات غير ملموسة
390,256,732	408,453,923	9	موجودات ضريبية مؤجلة
412,601,503	489,675,096	10	موجودات أخرى
3,092,058,888	3,213,875,991	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,475,599,320	37,517,705,496		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,161,175,905	1,233,061,632	12	ودائع المصارف
6,435,141,924	7,242,626,758	13	ودائع العملاء
25,669,744	22,518,184	14	تأمينات نقدية
208,430,000	126,117,000		مخصصات متنوعة
531,789,555	543,834,636	15	مطلوبات أخرى
8,362,207,128	9,168,158,210		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,649,000	37,649,000	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,504,298,363)	(2,504,298,363)	18	خسائر متراكمة محققة
14,580,041,555	14,580,041,555	18	أرباح مدورة غير محققة
-	1,236,155,094		ربح الفترة
27,113,392,192	28,349,547,286		مجموع حقوق الملكية
35,475,599,320	37,517,705,496		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
146,530,810	282,924,492	19	الفوائد الدائنة
(50,851,165)	(69,007,691)	20	الفوائد المدينة
95,679,645	213,916,801		صافي الدخل من الفوائد
4,284,075	6,931,524		العمولات والرسوم الدائنة
(377,057)	(805,319)		العمولات والرسوم المدينة
3,907,018	6,126,205		صافي الدخل من العمولات والرسوم
99,586,663	220,043,006		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
35,146,716	15,491,226		أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
1,387,730,500	1,115,597,000		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
3,670	85,791,153		إيرادات تشغيلية أخرى
1,522,467,549	1,436,922,385		إجمالي الدخل التشغيلي
(64,343,801)	(72,292,128)		نفقات الموظفين
(28,203,386)	(28,491,418)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(223,769)	(675,388)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(300,000,000)	-	21	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
3,255,000	1,445,000		رد مخصصات متنوعة
(82,175,336)	(118,950,548)		مصاريف تشغيلية أخرى
(471,691,292)	(218,964,482)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,050,776,257	1,217,957,903		الربح قبل الضريبة
33,390,061	18,197,191	9	إيراد ضريبة الدخل
1,084,166,318	1,236,155,094		ربح الفترة
7.23	8.24	22	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
بيان الدخل الشامل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
1,084,166,318	1,236,155,094	ربح الفترة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
1,084,166,318	1,236,155,094	الدخل الشاملة للفترة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

الإجمالي ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية
27,113,392,192	-	14,580,041,555	(2,504,298,363)	37,649,000	15,000,000,000
1,236,155,094	1,236,155,094	-	-	-	-
28,349,547,286	1,236,155,094	14,580,041,555	(2,504,298,363)	37,649,000	15,000,000,000
2014 (غير مدققة)					
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014					
إجمالي الدخل الشامل					
الرصيد في 31 آذار 2014					
2013 (غير مدققة)					
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013					
إجمالي الدخل الشامل					
الرصيد في 31 آذار 2013					
18,453,692,437	-	4,640,403,055	(1,224,359,618)	37,649,000	15,000,000,000
1,084,166,318	1,084,166,318	-	-	-	-
19,537,858,755	1,084,166,318	4,640,403,055	(1,224,359,618)	37,649,000	15,000,000,000

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
1,050,776,257	1,217,957,903	الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية:
28,203,386	28,491,418	استهلاكات
223,769	675,388	إطفاءات
536,958	1,041,538	إطفاء علاوة استثمارات مالية
-	(85,720,000)	إيرادات أخرى
300,000,000	-	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(3,255,000)	(1,445,000)	مخصصات متنوعة
1,376,485,370	1,161,001,247	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(13,404,543)	(42,981,071)	الزيادة في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,329,651,555)	688,332,000	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى مصارف
(61,242,558)	151,161,545	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(22,647,602)	(67,927,010)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(593,850,000)	النقص في ودائع مصارف
91,884,491	698,570,764	الزيادة في ودائع العملاء
(6,682,010)	(3,504,228)	النقص في التأمينات النقدية
(17,684,983)	(2,958,755)	النقص في المطلوبات الأخرى
17,056,610	1,987,844,492	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(1,828,507)	(895,386)	شراء موجودات ثابتة
(3,238,051)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(5,066,558)	(895,386)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
11,990,052	1,986,949,106	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(1,288,438,714)	(1,106,555,063)	أثر تغير أسعار الصرف
6,611,112,220	5,791,167,527	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
5,334,663,558	6,671,561,570	النقد وما في حكمه في 31 آذار
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
98,413,803	281,583,085	فوائد مقبوضة
51,772,682	55,119,399	فوائد مدفوعة

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

1. معلومات عن البنك

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

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

ونتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في أربعة فروع لدى البنك وهي فرع حمص، فرع دير الزور، فرع حلب الشهباء وفرع يعفور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3268 والموافقة رقم 161/2479 على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة، وقد تم أيضاً تعليق العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى البنك وهي فرع درعا، فرع حلب ستار مول، وفرع القلمون 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 للممارسة الإدارية 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بالجلسة رقم 2014/3 بتاريخ 29 نيسان 2014.

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 2013.

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 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

3. استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
435,536,188	583,408,026
77,081,531	2,001,705
4,230,291,169	5,118,506,784
320,929,399	369,691,033
5,063,838,287	6,073,607,548

نقد في الخزينة
نقد في الفروع المغلقة والمعلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
احتياطي ودائع (**)

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع دير الزور الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيه مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة. بالإضافة للنقد الموجود في فروع درعا وحلب ستار مول والقلمون حيث تم تعليق العمل بها بشكل مؤقت.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 2,001,705 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2014 ، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 27,282,463 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 49,799,068 ليرة سورية وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فروع حلب والشها ودير الزور قد تكون أصبحت قائماً، غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشها خلال عام 2013 ومعظم النقد الموجود في فرع دير الزور خلال الربع الأول من عام 2014. ومن الجدير بالذكر أن كافة مكاتب وفروع البنك مؤمن عليها بالكامل ببوليصة تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر التي تفرضها الظروف الحالية بسقف تأميني مقداره 5 مليون دولار أمريكي.

وقد تم خلال العام استرداد المؤنات المكونة على النقد المتواجد في فرع دير الزور بقيمة 85,720,000 ليرة سورية وتحويله إلى إيرادات أخرى في بيان الدخل المرحلي، حيث بلغ المخصص المكون بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 75,079,826 ليرة سورية حيث يشكل الفرق أثر الزيادة في سعر الصرف للمؤنات بالعملة الأجنبية.

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 مبلغ 369,691,033 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 320,929,399 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. 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
745,630,688	726,462,279	19,168,409
1,455,075,999	106,236,000	1,348,839,999
2,200,706,687	832,698,279	1,368,008,408

31 آذار 2014 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
713,296,269	709,058,493	4,237,776
902,288,275	101,643,700	800,644,575
1,615,584,544	810,702,193	804,882,351

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة
ثلاثة أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 آذار 2014 مبلغ 745,630,688 ليرة سورية (مقابل 713,296,269 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
17,258,845,500	17,258,845,500	-
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
17,096,474,500	16,496,474,500	600,000,000

31 آذار 2014 (غير مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر
من ثلاثة أشهر)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)
إيداعات (ودائع استحقاقها الأصلي أكثر
من ثلاثة أشهر)

7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
23,467,462	82,393,749
2,614,302,579	2,634,879,392
110,494,691	115,008,346
252,871,411	1,010,002
159,628,915	175,168,089
313,390,479	324,773,168
3,009,060	2,332,418
3,593,834	10,642,302
182,159,711	168,550,557
16,151,847	5,567,172
532,086	640,158
3,679,602,075	3,520,965,353
(267,582,113)	(252,114,226)
(955,248,000)	(1,036,182,913)
(859,894,000)	(763,581,122)
1,596,877,962	1,469,087,092

الشركات الكبرى

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

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

الأفراد

قروض وسلف
دائن صدفه مدين
بطاقات الائتمان
المجموع

ينزل:

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

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 114,477 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 174,639 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

7. تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الإنتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,941,042,143 ليرة سورية، أي ما نسبته (55.13%) من رصيد التسهيلات الإنتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2014 مقابل 1,741,778,344 ليرة سورية أي ما نسبته (47.34%) من رصيد التسهيلات الإنتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الإنتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,688,927,917 ليرة سورية أي ما نسبته (51.67%) من رصيد التسهيلات الإنتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2014 مقابل 1,474,196,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، أي ما نسبته (43.21%) من إجمالي رصيد التسهيلات الإنتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الإنتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 42,801,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 مقابل 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 حيث بلغ مخصص التسهيلات الإنتمانية غير المباشرة مبلغ 6,286,000 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، مقابل 1,434,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الإنتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	31 آذار 2014 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,815,142,000	62,751,917	1,752,390,083	الرصيد في 1 كانون الثاني
(15,377,965)	(4,410,905)	(10,967,060)	التغيير خلال الفترة
1,799,764,035	58,341,012	1,741,423,023	الرصيد في 31 آذار
955,248,000	4,307,000	950,941,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
859,894,000	58,444,917	801,449,083	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			التغيير خلال الفترة
(10,525,965)	(9,822,375)	(703,590)	المستخدم
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
80,934,913	7,390,641	73,544,272	التحويلات
(85,786,913)	(1,979,171)	(83,807,742)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,036,182,913	11,697,641	1,024,485,272	الرصيد في 31 آذار 2014
763,581,122	46,643,371	716,937,751	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,799,764,035	58,341,012	1,741,423,023	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات انتمانية مباشرة

تم تحويل مبلغ 85,786,913 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة الى المخصص الافراضي للديون المنتجة المباشرة وإلى المخصص الافراضي للديون غير المنتجة غير مباشرة بواقع 80,934,913 ليرة سورية إلى المخصص الافراضي للديون المنتجة المباشرة ومبلغ 4,852,000 ليرة سورية إلى المخصص الافراضي للديون غير المنتجة غير مباشرة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

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 المتضمن 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 45,207,000 ليرة سورية في 31 آذار 2014.

2. القيام باختبارات جهد للمحظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 705,372,074 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2014.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
74,129,005	267,582,113	الرصيد في بداية الفترة / السنة
219,614,386	53,391,669	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(26,161,278)	(68,859,556)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
<u>267,582,113</u>	<u>252,114,226</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
<u>4,349,347,040</u>	<u>4,573,165,215</u>	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
		سندات مالية
3,631,797,040	3,818,515,215	تحليل السندات
717,550,000	754,650,000	ذات عائد ثابت
<u>4,349,347,040</u>	<u>4,573,165,215</u>	ذات عائد متغير

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

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

إن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عبارة عن استثمارات في سندات بمعدل عائد سنوي 4.3% حسب الجدول التالي :

جهة الإصدار	معدل الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
شركات	3.67%	2015	768,134,017	730,088,901
شركات	5.29%	2015	300,426,236	285,471,725
شركات	5.08%	2015	452,361,330	430,066,987
بنوك	3.64%	2015	757,088,116	720,232,315
شركات	3.29%	2016	756,336,528	719,302,435
بنوك	6.66%	2019	784,168,988	746,634,677
بنوك	متغير	2019	754,650,000	717,550,000
المجموع			4,573,165,215	4,349,347,040

9. موجودات ضريبية مؤجلة

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

رصيد بداية الفترة / السنة	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
المضاف خلال الفترة / السنة	390,256,732	234,706,702
رصيد نهاية الفترة / السنة	18,197,191	155,550,030
	408,453,923	390,256,732

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبية الدخل المؤجلة كما يلي:

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
الخسارة الضريبية للسنة	403,844,041	383,341,909
مصاريف التأسيس	4,609,882	6,914,823
	408,453,923	390,256,732

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,050,776,257	1,217,957,903	الدخل قبل الضريبة
(9,219,765)	(9,219,764)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(1,387,730,500)	(1,115,597,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
3,255,000	(1,445,000)	مخصص تقلب أسعار الصرف
190,846,898	(96,312,878)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
966,568	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	(85,720,000)	مخصصات متنوعة
8,325,533	8,328,206	استهلاك المباني
(142,780,009)	(82,008,533)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
35,695,002	20,502,133	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
218,572,115	383,341,908	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
254,267,117	403,844,041	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

(*) يمثل المبلغ المخصصات المحولة من المخصصات الجماعية إلى المخصصات الافرادية بقيمة 85,786,913 ليرة سورية والمستخدم من المخصصات الجماعية لإطفاء الحسابات الدائنة صدفه مدينة بقيمة 10,525,965 ليرة سورية.
ج. تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
64,538,351	27,659,294	مصاريف التأسيس
(36,879,058)	(9,219,764)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
27,659,293	18,439,530	
25%	25%	نسبة الضريبة
6,914,823	4,609,882	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,695,002	20,502,133	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(2,304,941)	(2,304,942)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
33,390,061	18,197,191	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
139,314,592	143,410,025	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
84,985,777	45,132,027	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
757,425	583,594	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
32,873,259	70,146,814	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
56,192,797	54,364,396	مصارييف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
69,333,513	149,791,988	مصارييف أخرى مدفوعة مقدماً
3,885,940	930,510	حسابات غرفة التقاص
24,961,735	24,961,735	تأمينات قابلة للاسترداد
244,075	301,618	مدينون مختلفون
52,390	52,389	أخرى
<u>412,601,503</u>	<u>489,675,096</u>	

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 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,997,900	735,997,900	أرصدة بالليرة السورية
2,356,060,988	2,477,878,091	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>3,092,058,888</u>	<u>3,213,875,991</u>	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل(*)
610,381,632	461,405	609,920,227	
622,680,000	-	622,680,000	
1,233,061,632	461,405	1,232,600,227	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) حسابات جارية ودائع لأجل(*)
567,325,905	461,405	566,864,500	
593,850,000	-	593,850,000	
1,161,175,905	461,405	1,160,714,500	

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

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	الشركات حسابات جارية ودائع لأجل الأفراد حسابات جارية ودائع توفير ودائع لأجل
1,252,325,250	1,133,263,198	
2,212,981,663	2,348,060,264	
1,582,384,704	1,662,498,140	
244,109,691	306,066,766	
1,143,340,616	1,792,738,390	
6,435,141,924	7,242,626,758	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 19,668,465 ليرة سورية أي ما نسبته 27.2% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 (مقابل 8,608,582 ليرة سورية أي ما نسبته 0.13% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 2,723,285,012 ليرة سورية أي ما نسبته 37.6% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 (مقابل 2,760,160,298 ليرة سورية أي ما نسبته 42.89% كما في 31 كانون الأول 2013).

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 14,086,530 ليرة سورية أي ما نسبته 0.19% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 (مقابل مبلغ 7,600,288 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,221,695	13,385,325	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
12,448,049	9,132,859	تأمينات أخرى
25,669,744	22,518,184	

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,220,488	45,108,780	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع العملاء
59,957,654	57,801,512	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
183,450,083	177,095,333	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 24)
54,844,343	52,784,481	دائنو شراء موجودات ثابتة
126,822,039	133,089,133	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
40,693,931	52,231,536	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 24)
7,078,200	3,854,100	دائنو عمليات الصراف الآلي
14,144,756	6,942,874	ضريبة الرواتب والأجور
4,029,700	875,089	أمانات - حوالات برسم الدفع
2,868,868	2,844,094	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
6,679,493	11,207,704	أرصدة دائنة أخرى
531,789,555	543,834,636	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 15,000,000,000 ليرة سورية موزع على 150,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 آذار 2014 وفي 31 كانون الأول 2013.

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 أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 50.81 % من رأسمال البنك.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

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

17. إحتياطي عام لمخاطر التمويل

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 تم الاستمرار بتعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

19. الفوائد الدائنة

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
7,252,351	18,561,388
47,775,608	122,386,039
2,204,285	422,329
5,385,648	4,683,816
57,676,836	89,367,129
26,236,082	47,503,791
146,530,810	282,924,492

تسهيلات ائتمانية مباشرة

شركات:

حسابات جارية مدينة

قروض وسلف

سندات محسومة

أفراد:

قروض وسلف

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

20. الفوائد المدينة

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
326,491	131,450
1,605,828	3,934,786
48,918,846	64,941,455
50,851,165	69,007,691

ودائع العملاء

حسابات جارية

توفير

ودائع لأجل

21. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
109,153,102	-
190,632,898	-
299,786,000	-
214,000	-
300,000,000	-

تسهيلات ائتمانية مباشرة

مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة

مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة

22. 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:

31 آذار 2013 غير مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	
1,084,166,318	1,236,155,094	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
7.23	8.24	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (ليرة سورية)

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

23. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2013 غير مدققة	31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,168,364,297	4,742,908,888	5,703,916,515	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,513,280,666	1,615,584,544	2,200,706,687	تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
(346,981,405)	(567,325,905)	(1,233,061,632)	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,334,663,558	5,791,167,527	6,671,561,570	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

24. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمه)

المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
166,827,117	228,191,001	-	ليرة سورية	3,853,723	ليرة سورية
16,496,474,500	17,258,845,500	-		-	224,337,278
(430,991,405)	(453,251,405)	-		(452,790,000)	17,258,845,500
125,417,497	130,080,720	-		-	(461,405)
(40,693,931)	(52,231,536)	-		-	130,080,720
(9,584,050)	(5,885,836)	-		-	(52,231,536)
(183,450,083)	(177,095,333)	-		-	-
56,759,946	58,397,340	-		25,000,000	(177,095,333)
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية	مؤسسات شقيقة	غير مدققة
(3,029,200)	(10,500,000)	(10,500,000)	ليرة سورية	-	ليرة سورية
(10,781,250)	(9,180,427)	-		-	-
34,877,605	66,316,271	-		-	(9,180,427)
(8,058)	(1,738)	(1,738)		-	66,316,271
10,385	30,253	-		-	-
(327,488)	(567,874)	-		-	-
المجموع		31 آذار 2014		بنك قطر الوطني - قطر	
2013	كانون الأول 2013	غير مدققة	ليرة سورية		

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

أرصدة لدى مصارف	224,337,278
إيداعات لدى مصارف	17,258,845,500
ودائع المصارف	(461,405)
فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)	130,080,720
أتعاب إدارة مستحقة (*)	(52,231,536)
ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)	-
مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)	(177,095,333)
بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي	33,397,340
كفالات معطاة للمصارف	25,000,000

عناصر بيان الدخل المرحلي

مصاريف تشغيلية أخرى - تمويلات مجلس الإدارة	-
مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)	(9,180,427)
فوائد دائنة	66,316,271
فوائد مدنية (**)	-
عمولات دائنة	30,253
عمولات مدنية	(567,874)

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

(**) بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع لأجل لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 0.15% (بالعملة الأجنبية فقط) بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 0%. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 8%.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

24. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,558,775	18,578,229	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
2,264,640	5,201,700	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
40,823,415	23,779,929	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25. إدارة المخاطر

25.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر
تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/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/ب/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات	
المجموع	ليرة سورية	الشركات الكبرى	ليرة سورية
487,521,769	-	150,117,962	-
1,092,401,441	-	888,914,582	-
1,579,923,210	-	1,039,032,544	-
960,414,087	-	561,909,712	-
619,509,123	-	477,122,832	-
229,213,865	-	92,085,300	-
4,093,896	-	-	-
386,201,362	-	385,037,532	-
1,941,042,143	-	1,794,258,945	-
173,384,917	-	44,443,330	-
181,881,053	-	177,846,008	-
1,585,776,173	-	1,571,969,607	-
3,520,965,353	-	2,833,291,489	-
(252,114,226)	-	(249,106,701)	-
(1,799,764,035)	-	(1,580,173,671)	-
1,469,087,092	-	1,004,011,117	-
المجموع		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
174,757,887	-	ليرة سورية	-
(599,991)	-	ليرة سورية	-
(58,341,012)	-	ليرة سورية	-
115,816,884	-	ليرة سورية	-

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات			الأفراد	
المجموع	الشركات الكبرى		الأفراد	
	ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	ليرة سورية	ديون متنبية المخاطر
608,515,460	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,329,308,271	355,110,619	65,336,737	188,068,104	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
1,937,823,731	954,904,628	371,492,147	2,911,496	المجموع
792,352,627	1,310,015,247	436,828,884	190,979,600	منها غير مستحقة
1,145,471,104	355,110,619	291,857,902	145,384,106	منها مستحقة:
465,723,923	954,904,628	144,970,982	45,595,494	لغاية 60 يوم
106,381,039	404,240,552	19,262,181	42,221,190	من 61 لغاية 90 يوم
573,366,142	54,544,351	51,651,589	185,099	من 91 يوم لغاية 179 يوم
1,741,778,344	496,119,725	74,057,212	3,189,205	غير عاملة:
35,094,737	1,691,120,896	42,793,404	7,864,044	دون المستوى
177,658,427	172,296,869	34,290,529	804,208	مشكوك فيها
1,529,025,180	-	-	5,361,558	هالكة (ردينة)
3,679,602,075	1,518,824,027	8,502,875	1,698,278	المجموع
(267,582,113)	3,001,136,143	479,622,288	198,843,644	يطرح : فوائد معلقة
(1,815,142,000)	(266,285,269)	(931,858)	(364,986)	يطرح : مخصص التدني
1,596,877,962	(1,592,400,719)	(159,989,364)	(62,751,917)	الصافي
	1,142,450,155	318,701,066	135,726,741	

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 آذار 2014 (غير مدققة)	الشركات			الأفراد ليرة سورية
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	57,365,750	23,150,000	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-
المجموع	-	57,365,750	23,150,000	-
منها غير مستحقة:	-	57,365,750	23,150,000	-
منها مستحقة:	-	-	-	-
لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	12,866,000	29,935,000	-	-
دون المستوى	12,866,000	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	29,935,000	-	-
المجموع	12,866,000	87,300,750	23,150,000	-
بطرح : مخصص التنني	-	(6,286,000)	-	-
الصافي	12,866,000	81,014,750	23,150,000	-

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	الشركات			الأفراد ليرة سورية
	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	-	53,695,550	22,395,000	-
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	25,846,400	-	-	-
المجموع	25,846,400	53,695,550	22,395,000	-
منها غير مستحقة:	25,846,400	53,695,550	22,395,000	-
منها مستحقة:	-	-	-	-
لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 يوم لغاية 90 يوم	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	29,935,000	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	29,935,000	-	-
المجموع	25,846,400	83,630,550	22,395,000	-
بطرح : مخصص التنني	-	(1,434,000)	-	-
الصافي	25,846,400	82,196,550	22,395,000	-

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات				31 آذار 2014 (غير مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
57,075,946	-	57,075,946	-	عادية (مقبولة المخاطر)
461,967,174	385,037,532	76,929,642	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
519,043,120	385,037,532	134,005,588	-	المجموع
856,090,109	743,373,693	112,716,416	-	غير عاملة:
157,159,754	44,443,338	112,716,416	-	دون المستوى
177,846,007	177,846,007	-	-	مشكوك فيها
521,084,348	521,084,348	-	-	هالكة (رديئة)
1,375,133,229	1,128,411,225	246,722,004	-	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,375,133,229	1,128,411,225	246,722,004	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,375,133,229	1,128,411,225	246,722,004	-	المجموع

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
39,385,222	-	39,382,062	3,160	عادية (مقبولة المخاطر)
679,470,184	496,119,725	183,350,459	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
473,768,118	439,477,589	34,290,529	-	غير عاملة:
34,290,529	-	34,290,529	-	دون المستوى
41,471,000	41,471,000	-	-	مشكوك فيها
398,006,589	398,006,589	-	-	هالكة (رديئة)
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160	المجموع

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25 . إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

الشركات				31 آذار 2014 (غير مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-		ديون متدنية المخاطر
16,762,203	-	16,403,103	359,100		عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
16,762,203	-	16,403,103	359,100		المجموع
21,547,576	12,866,000	8,681,576	-		غير عاملة:
12,866,000	12,866,000	-	-		دون المستوى
-	-	-	-		مشكوك فيها
8,681,576	-	8,681,576	-		هالكة (رديئة)
38,309,779	12,866,000	25,084,679	359,100		المجموع
					منها:
17,576,651	3,359,460	13,858,091	359,100		تأمينات نقدية
-	-	-	-		كفالات مصرفية مقبولة
20,733,128	9,506,540	11,226,588	-		عقارية
-	-	-	-		أسهم متداولة
-	-	-	-		سيارات وآليات
-	-	-	-		كفالات شخصية
38,309,779	12,866,000	25,084,679	359,100		المجموع

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-		ديون متدنية المخاطر
15,617,185	-	15,227,185	390,000		عادية (مقبولة المخاطر)
25,846,400	25,846,400	-	-		تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,490,250	-	4,490,250	-		غير عاملة:
-	-	-	-		دون المستوى
-	-	-	-		مشكوك فيها
4,490,250	-	4,490,250	-		هالكة (رديئة)
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000		المجموع
					منها:
13,221,695	3,876,960	8,954,735	390,000		تأمينات نقدية
-	-	-	-		كفالات مصرفية مقبولة
32,732,140	21,969,440	10,762,700	-		عقارية
-	-	-	-		أسهم متداولة
-	-	-	-		سيارات وآليات
-	-	-	-		كفالات شخصية
45,953,835	25,846,400	19,717,435	390,000		المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 31 آذار 2014 مبلغ 79,112,052 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 683,293,619 ليرة سورية).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 آذار 2014 مبلغ 39,263,112 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 1,374,518,090 ليرة سورية).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

الإجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 آذار 2014 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,488,197,817	-	-	-	-	-	5,488,197,817	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,200,706,687	-	-	-	-	-	2,200,706,687	أرصدة لدى المصارف
17,258,845,500	-	-	-	-	-	17,258,845,500	إيداعات لدى مصارف
1,469,087,092	290,268,782	115,812,346	-	669,722,100	393,283,864	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,573,165,215	1,509,124,094	-	768,134,017	-	-	2,295,907,104	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
285,518,713	50,044,552	583,119	5,238,528	11,166,082	31,767,357	186,719,075	موجودات أخرى
3,213,875,991	-	-	-	-	-	3,213,875,991	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
34,489,397,015	1,849,437,428	116,395,465	773,372,545	680,888,182	425,051,221	30,644,252,174	المجموع
32,588,638,695	1,721,087,601	200,428,094	730,088,901	756,381,543	485,892,643	28,694,759,913	31 كانون الأول 2013 (مدققة)

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%

بالليرات السورية

العملة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)		
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية
29,519,541	39,359,388	1,967,969,421	27,914,751	37,219,668	1,860,983,424
230,413,036	307,217,381	15,360,869,064	241,101,859	321,469,145	16,073,457,234
(429,942)	(573,256)	(28,662,793)	(514,189)	(685,585)	(34,279,242)
(35,608)	(47,477)	(2,373,851)	(30,823)	(41,097)	(2,054,846)
(113,256)	(151,008)	(7,550,396)	(174,469)	(232,625)	(11,631,258)

ليرة سورية

دولار أميركي

يورو

جنيه استرليني

عملات أخرى

انخفاض 2%

بالليرات السورية

العملة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)		
حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	الفجوة التراكمية
(29,519,541)	(39,359,388)	1,967,969,421	(27,914,751)	(37,219,668)	1,860,983,424
(230,413,036)	(307,217,381)	15,360,869,064	(241,101,859)	(321,469,145)	16,073,457,234
429,942	573,256	(28,662,793)	514,189	685,585	(34,279,242)
35,608	47,477	(2,373,851)	30,823	41,097	(2,054,846)
113,256	151,008	(7,550,396)	174,469	232,625	(11,631,258)

ليرة سورية

دولار أميركي

يورو

جنيه استرليني

عملات أخرى

مخاطر العملات اثر التغير في سعر الصرف 10%

زيادة 10%

بالليرات السورية

العملة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)		
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
2,157,672,850	2,157,672,850	21,576,728,500	2,269,232,550	2,269,232,550	22,692,325,500
24,476,145	32,634,860	326,348,601	21,638,879	28,851,838	288,518,377
214,142	285,522	2,855,222	406,548	542,064	5,420,641
13,679	18,238	182,379	19,181	25,575	255,746
1,422,248	1,896,331	18,963,314	1,438,755	1,918,340	19,183,399

دولار أميركي (بنبوي)

دولار أميركي (تشغيلي)

يورو

جنيه استرليني

العملات الأخرى

انخفاض 10%

بالليرات السورية

العملة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			31 آذار 2014 (غير مدققة)		
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
(2,157,672,850)	(2,157,672,850)	21,576,728,500	(2,269,232,550)	(2,269,232,550)	22,692,325,500
(24,476,145)	(32,634,860)	326,348,601	(21,638,879)	(28,851,838)	288,518,377
(214,142)	(285,522)	2,855,222	(406,548)	(542,064)	5,420,641
(13,679)	(18,238)	182,379	(19,181)	(25,575)	255,746
(1,422,248)	(1,896,331)	18,963,314	(1,438,755)	(1,918,340)	19,183,399

دولار أميركي (بنبوي)

دولار أميركي (تشغيلي)

يورو

جنيه استرليني

العملات الأخرى

26. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2013 (مققتة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)				التجزئة ليرة سورية
	المجموع	ليرة سورية	أخرى	خزينة	
ليرة سورية	المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
602,900,809	95,679,645	-	-	136,870,756	90,681,755
34,904,379	3,907,018	5,545,637	(750,066)	1,330,634	-
116,372,943	35,146,716	-	15,491,226	-	-
72,498	3,670	71,153	-	-	-
9,939,638,500	1,387,730,500	-	1,115,597,000	-	-
10,693,889,129	1,522,467,549	5,616,790	1,267,208,916	92,012,389	(13,635,710)
(984,997,728)	(171,691,292)	(134,689,482)	1,445,000	-	-
(1,204,741,676)	(300,000,000)	-	-	-	-
8,504,149,725	1,050,776,257	(129,072,692)	1,268,653,916	92,012,389	(13,635,710)
155,550,030	33,390,061	18,197,191	-	-	-
8,659,699,755	1,084,166,318	(110,875,501)	1,268,653,916	92,012,389	(13,635,710)

صافي الدخل من الفوائد
صافي الدخل من
العمولات والرسوم
أرباح تشغيلية ناتجة عن
تداول العملات الأجنبية
إيرادات تشغيلية أخرى
أرباح تقييم مركز القطع
البنوي
إجمالي الدخل التشغيلي
مصاريف تشغيلية
مصروف الخسائر الائتمانية
الربح قبل الضريبة
إيراد ضريبة الدخل
ربح الفترة / السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

26. التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 توزيع الايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
31 آذار 2013	31 آذار 2014	31 آذار 2013	31 آذار 2014	31 آذار 2013	31 آذار 2014	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية (غير مدققة)	
1,522,467,549	1,351,202,385	60,796,584	113,282,277	1,461,670,965	1,237,920,108	
5,066,558	895,386	-	-	5,066,558	895,386	

27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
15,000,000	15,000,000
(2,504,298)	(2,504,298)
(37,331)	(36,656)
14,580,042	14,580,042
27,038,413	27,039,088
37,649	37,649
27,076,062	27,076,737
9,964,799	10,065,907
55,904	51,128
348,348	353,322
438,622	438,622
10,807,673	10,908,979
250.53%	%248.21
250.18%	%247.86
99.72%	%95.38

بنود رأس المال الأساسي:

الأموال الخاصة الأساسية:

رأس المال المكتتب به

الخسائر المتراكمة

موجودات غير ملموسة

أرباح مدورة غير محققة (*)

رأس المال المساعد

الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

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

(*) صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2014

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
37,265,200	37,265,200
72,211,750	58,091,300
22,395,000	27,960,250
131,871,950	123,316,750
56,759,946	58,397,340
222,846,405	199,304,912
411,478,301	381,019,002

تعهدات نيابة عن العملاء
كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك
كفالات (إيضاح 24)

سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة

28.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 مدققة	31 آذار 2014 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
-	-
12,968,750	10,176,875
112,620,640	144,166,356
51,735,098	32,506,386
177,324,488	186,849,617

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات