

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية: 30 أيلول 2014

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية ش.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	3,609 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.ع.	% 50.81
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة		
3	اندرووف نوف	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 رمادة هاتف: 3353660 (11) 00963 فاكس: 3353650 (11) 00963 موقع الكتروني: www.qnb.sy

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100.00 ل.س	222.72 ل.س	124.00 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

البالغ بالقرات السورية

النسائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 30 أيلول 2014	بيانات نهاية السنة السابقة 31 كانون الأول 2013	التغير %
مجموع الموجودات	44,196,504,652	35,475,599,320	24.58%
حقوق المساهمين	33,408,213,542	27,113,392,192	23.22%
إجمالي الدخل التشغيلي	3,312,130,061	15,214,113,288	(54.42)%
الربح (الخسارة) قبل الضريبة	3,082,390,425	13,504,362,633	(53.66)%
ضريبة الدخل	36,548,554	67,412,496	(46.24)%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-
ربح (خسارة) الفترة	3,118,938,979	13,571,775,129	(53.62)%
ربحية السهم	20.79	90.48	(53.62)%

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات ليصل إلى 44.2 مليار ليرة سورية كما في 2014/9/30 وبمعدل نمو 24.58% عن بداية العام.
- ارتفع إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بمعدل 6.35% حيث بلغت 3.91 مليار ليرة سورية كما في 2014/9/30.
- نمت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 39.89% عن بداية العام حيث بلغت 9 مليار ليرة سورية كما في 2014/9/30.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 33.41 مليار ليرة سورية كما في 2014/9/30، مقابل 27.11 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 6.29 مليار ليرة سورية وبمعدل 23.22%.

وليد عبد النور

الرئيس التنفيذي

التاريخ: 29 تشرين الأول 2014

بنك قطر الوطني - سورية



بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 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 30 أيلول 2014 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات 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 2014 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 بكيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

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

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

29 تشرين الأول 2014
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2014

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
5,063,838,287	6,646,591,684	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,615,584,544	2,529,196,502	5	أرصدة لدى المصارف
17,096,474,500	21,105,136,250	6	إيداعات لدى المصارف
1,596,877,962	1,737,473,802	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
4,349,347,040	5,601,234,562	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,821,228,574	1,742,018,519		موجودات ثابتة
37,331,290	47,628,823		موجودات غير ملموسة
390,256,732	426,496,167	9	موجودات ضريبية مؤجلة
412,601,503	588,660,772	10	موجودات أخرى
3,092,058,888	3,772,067,571	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
35,475,599,320	44,196,504,652		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,161,175,905	1,081,208,357	12	ودائع المصارف
6,435,141,924	9,001,928,966	13	ودائع العملاء
25,669,744	44,625,224	14	تأمينات نقدية
208,430,000	106,791,323	15	مخصصات متنوعة
531,789,555	553,737,240	16	مطلوبات أخرى
8,362,207,128	10,788,291,110		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000,000	15,000,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
37,649,000	37,649,000	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(2,504,298,363)	(2,504,298,363)	19	خسائر متراكمة محققة
14,580,041,555	14,580,041,555	19	أرباح مدورة غير محققة
-	6,294,821,350		ربح الفترة
27,113,392,192	33,408,213,542		مجموع حقوق الملكية
35,475,599,320	44,196,504,652		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يوسف محمود النعمة
رئيس مجلس الإدارة

وليد عبد النور
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 2014

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
622,337,285	761,220,188	238,377,719	239,969,978	20	الفوائد الدائنة
(169,918,298)	(247,127,453)	(58,733,905)	(96,677,206)	21	الفوائد المدينة
452,418,987	514,092,735	179,643,814	143,292,772		صافي الدخل من الفوائد
20,870,657	27,059,299	7,542,606	9,008,830		العمولات والرسوم الدائنة
(2,329,159)	(2,652,687)	(1,635,624)	(916,310)		العمولات والرسوم المدينة
18,541,498	24,406,612	5,906,982	8,092,520		صافي الدخل من العمولات والرسوم
470,960,485	538,499,347	185,550,796	151,385,292		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
201,238,156	82,307,809	(22,246,009)	36,295,972		أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
14,541,852,000	6,227,497,000	(1,635,808,000)	3,124,273,000		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
62,647	86,858,944	57,064	175,797		إيرادات تشغيلية أخرى
15,214,113,288	6,935,163,100	(1,472,446,149)	3,312,130,061		إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(224,213,419)	(222,855,469)	(77,996,322)	(77,528,762)		نفقات الموظفين
(85,876,861)	(84,259,003)	(29,045,282)	(27,271,430)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,381,954)	(3,506,159)	(665,788)	(1,423,120)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(934,741,676)	-	-	-	22	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(196,591,000)	2,445,000	(32,929,000)	(5,000)		إيراد (مصرف) مخصصات متنوعة
(266,945,745)	(368,405,554)	(85,115,092)	(123,511,324)		مصاريف تشغيلية أخرى
(1,709,750,655)	(676,581,185)	(225,751,484)	(229,739,636)		إجمالي المصاريف التشغيلية
13,504,362,633	6,258,581,915	(1,698,197,633)	3,082,390,425		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
67,412,496	36,239,435	22,729,995	36,548,554	9	ضريبة الدخل
13,571,775,129	6,294,821,350	(1,675,467,638)	3,118,938,979		ربح (خسارة) الفترة
90.48	41.97	(11.17)	20.80	23	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 2014

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,571,775,129	6,294,821,350	(1,675,467,638)	3,118,938,979	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
13,571,775,129	6,294,821,350	(1,675,467,638)	3,118,938,979	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 2014

الإجمالي ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	خسائر متراكمة محقة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
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	6,294,821,350	14,580,041,555	(2,504,298,363)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2014
2013 (غير مدققة)						
18,453,692,437	-	4,640,403,055	(1,224,359,618)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
13,571,775,129	13,571,775,129	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
32,025,467,566	13,571,775,129	4,640,403,055	(1,224,359,618)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2013

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
13,504,362,633	6,258,581,915	الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية:
85,876,861	84,259,003	استهلاكات
1,381,954	3,506,159	إطفاءات
2,593,321	2,863,681	إطفاء علاوة استثمارات مالية
934,741,676	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	(85,720,000)	إيرادات أخرى
196,591,000	(2,445,000)	مخصصات متنوعة
-	(866,926)	أرباح استبعاد موجودات ثابتة
14,725,547,445	6,260,178,832	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
41,221,438	(109,927,458)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,800,137,986)	735,481,500	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
(224,349,582)	(72,361,819)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(9,076,410)	(120,874,421)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(593,850,000)	النقص في ودائع المصارف
(277,572,557)	1,969,867,330	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(15,852,928)	17,273,905	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(20,623,748)	(42,414,577)	النقص في المطلوبات الأخرى
12,419,155,672	8,043,373,292	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(6,790,867)	(24,591,234)	شراء موجودات ثابتة
(9,157,810)	(13,803,692)	شراء موجودات غير ملموسة
(15,948,677)	(38,394,926)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
12,403,206,995	8,004,978,366	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(13,583,376,239)	(6,163,581,018)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,611,112,220	5,791,167,527	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
5,430,942,976	7,632,564,875	النقد وما في حكمه في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
452,087,636	658,534,892	فوائد مقبوضة
201,845,030	223,363,621	فوائد مدفوعة

تم استبعاد مبلغ 20,409,212 ليرة سورية من قائمة التدفقات النقدية والذي يمثل صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة المستبعدة والذي تم شطب جزء منها بالمؤونات المكونة والجزء المتبقي من مطالبات بوالص التأمين.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 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 الودائع 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.

نتيجة 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 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 2014 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 29 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 القادمة 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 الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 2014

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
435,536,188	648,548,962	نقد في الخزينة
77,081,531	2,002,086	نقد في الفروع المغلقة والمعلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
4,230,291,169	5,534,025,682	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
320,929,399	462,014,954	احتياطي ودائع (**)
5,063,838,287	6,646,591,684	

(*) 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 حيث تم تعليق العمل به بشكل مؤقت. يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرات السورية بقيمة 2,000,000 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 2,086 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2014، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 27,282,463 ليرة سورية وأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 49,799,068 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 وذلك حسب سعر الصرف القائم بتاريخ 30 أيلول 2014 وتاريخ 31 كانون الأول 2013.

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن احتمالية حدوث الضرر في فرعي حلب الشهباء ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة غير أن البنك قد قام باستخراج جميع النقد الموجود في فرع حلب الشهباء 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 تشمل 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 المؤونات 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 75,079,680 ليرة سورية حيث يشكل الفرق أثر الزيادة في سعر الصرف للمؤونات المكونة بالعملات 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 30 أيلول 2014 مبلغ 462,014,954 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	
916,475,002	875,046,008	41,428,994	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
			حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع استحقاقها الاصلي خلال فترة
			ثلاثة أشهر أو أقل
1,612,721,500	212,721,500	1,400,000,000	
2,529,196,502	1,087,767,508	1,441,428,994	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
713,296,269	709,058,493	4,237,776	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
			حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع استحقاقها الاصلي خلال فترة
			ثلاثة أشهر أو أقل
902,288,275	101,643,700	800,644,575	
1,615,584,544	810,702,193	804,882,351	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 30 أيلول 2014 مبلغ 916,475,002 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
30 أيلول 2014

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
21,105,136,250	21,105,136,250	-
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
17,096,474,500	16,496,474,500	600,000,000

30 أيلول 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 ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
23,467,462	153,490,977
2,614,302,579	2,800,951,174
110,494,691	124,776,374
252,871,411	218,470,901
159,628,915	114,536,864
313,390,479	317,458,190
3,009,060	698,164
3,593,834	1,250,140
182,159,711	157,551,252
-	18,000,000
16,151,847	6,124,191
532,086	-
3,679,602,075	3,913,308,227
(267,582,113)	(349,700,590)
(955,248,000)	(1,037,457,000)
(859,894,000)	(788,676,835)
1,596,877,962	1,737,473,802

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
قروض عقارية
دائن صدفه مدين
بطاقات الائتمان
المجموع

ينزل:

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

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما البالغة 40,440 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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
30 أيلول 2014

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة 1,835,278,156 ليرة سورية، أي ما نسبته (46.90%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2014 مقابل 1,741,778,344 ليرة سورية أي ما نسبته (47.34%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,485,577,566 ليرة سورية أي ما نسبته (41.69%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2014 مقابل 1,474,196,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، أي ما نسبته (43.20%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة مبلغ 29,935,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 29,935,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 حيث بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ 5,342,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014، مقابل 1,434,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 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
10,991,835	(15,809,793)	26,801,628	التغيير خلال الفترة
1,826,133,835	46,942,124	1,779,191,711	الرصيد في 30 أيلول

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

56,783,200	8,901,000	47,882,200	التحويلات
(60,691,200)	(14,888,418)	(45,802,782)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة

25,425,800	-	25,425,800	أثر تغيير سعر الصرف
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة

الرصيد في 30 أيلول 2014

1,037,457,000	13,208,000	1,024,249,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
788,676,835	33,734,124	754,942,711	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
1,826,133,835	46,942,124	1,779,191,711	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

تم تحويل مبلغ 60,691,200 ليرة سورية من المخصص الجماعي للديون المنتجة المباشرة الى المخصص الافراضي للديون غير المنتجة المباشرة بواقع 56,783,200 ليرة سورية وإلى المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة غير المباشرة بواقع 3,908,000 ليرة سورية (ايضاح 15).

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 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. الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها مبلغ 100,740,000 ليرة سورية في 30 أيلول 2014.

2. القيام باختبارات جهد للمحطة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية تعادل 672,017,835 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2014.

الفوائد المعلقة

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
74,129,005	267,582,113	الرصيد في بداية الفترة / السنة
195,245,892	154,787,074	يضاف: فوائد معلقة مستحقة
(26,161,278)	(98,978,689)	يطرح: فوائد محولة للإيرادات
24,368,494	26,310,092	تغيرات أسعار الصرف
267,582,113	349,700,590	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
4,349,347,040	5,601,234,562	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: سندات مالية
3,631,797,040	4,676,584,562	تحليل السندات
717,550,000	924,650,000	ذات عائد ثابت
4,349,347,040	5,601,234,562	ذات عائد متغير

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 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 4.34% حسب الجدول التالي:

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة %	جهة الإصدار
ليرة سورية	ليرة سورية			
730,088,901	941,917,437	2015	3.67%	شركات
285,471,725	369,013,538	2015	5.29%	شركات
430,066,987	554,537,156	2015	5.08%	شركات
720,232,315	926,671,860	2015	3.64%	بنوك
719,302,435	926,322,603	2016	3.29%	شركات
746,634,677	958,121,968	2019	6.66%	بنوك
717,550,000	924,650,000	2019	متغير	بنوك
4,349,347,040	5,601,234,562			المجموع

9. موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
234,706,702	390,256,732	رصيد بداية الفترة / السنة
155,550,030	36,239,435	التغير خلال الفترة / السنة
390,256,732	426,496,167	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ موجودات ضريبية الدخل المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
383,341,909	426,496,167	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن:
6,914,823	-	الخسارة الضريبية للفترة / للسنة
390,256,732	426,496,167	مصاريف التأسيس

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

9. موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
13,504,362,633	6,258,581,915	الدخل قبل الضريبة
(27,659,293)	(27,659,293)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة
(14,541,852,000)	(6,227,497,000)	الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
7,170,000	(2,445,000)	(استرداد)/مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
544,984,574	(96,642,965)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
1,001,585	884,766	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
189,421,000	(103,101,677)	مخصصات متنوعة
25,262,224	25,262,224	استهلاك المباني
(297,309,277)	(172,617,030)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
74,327,319	43,154,258	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
218,572,115	383,341,909	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
292,899,434	426,496,167	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة

(*) يمثل المبلغ في 30 أيلول 2014 المخصصات المحولة من المخصصات الجماعية إلى المخصصات الافرادية بقيمة 60,691,200 ليرة سورية والمستخدم من المخصصات الجماعية لإطفاء الحسابات الدائنة صدفه مدينة بقيمة 10,525,965 ليرة سورية وأثر التغير بأسعار الصرف بقيمة 25,425,800 ليرة سورية.
 ج. تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مصاريف التأسيس كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
64,538,351	27,659,293	مصاريف التأسيس
(36,879,058)	(27,659,293)	20% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
27,659,293	-	نسبة الضريبة
25%	%25	
6,914,823	-	

د. تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
74,327,319	43,154,258	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(6,914,823)	(6,914,823)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
67,412,496	36,239,435	

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2009 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. خلال عام 2014 قامت الدوائر المالية بتدقيق البيانات المالية عن عام 2009 ولم يصدر التكليف الأولي بعد حتى تاريخ الموافقة على اصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

10. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
139,314,592	188,909,613
84,985,777	84,375,433
757,425	426,418
32,873,259	86,904,885
56,192,797	47,659,472
69,333,513	112,019,989
3,885,940	25,001,348
24,961,735	24,979,935
244,075	18,383,679
52,390	-
412,601,503	588,660,772

فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
 فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
 فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
 فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
 مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مكاتب وفروع
 مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
 حسابات غرفة التقاص
 تأمينات قابلة للاسترداد
 مدينون مختلفون
 أخرى

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 رأسمال 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	30 أيلول 2014 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
735,997,900	735,997,900
2,356,060,988	3,036,069,671
3,092,058,888	3,772,067,571

أرصدة بالليرة السورية
 أرصدة بالدولار الأمريكي

12. ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
377,918,357	461,405	377,456,952
703,290,000	-	703,290,000
1,081,208,357	461,405	1,080,746,952
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
567,325,905	461,405	566,864,500
593,850,000	-	593,850,000
1,161,175,905	461,405	1,160,714,500

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

حسابات جارية
 ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من
 ثلاثة أشهر (*)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

حسابات جارية
 ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من
 ثلاثة أشهر (*)

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

13. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,252,325,250	1,493,610,221	الشركات
2,212,981,663	3,018,031,103	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
1,582,384,704	2,111,178,816	حسابات جارية
244,109,691	334,333,684	ودائع توفير
1,143,340,616	2,044,775,142	ودائع لأجل
6,435,141,924	9,001,928,966	

بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 29,489,968 ليرة سورية أي ما نسبته 0.33% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 3,526,527,337 ليرة سورية أي ما نسبته 39.18% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2014 مقابل 2,760,160,298 ليرة سورية أي ما نسبته 42.89% كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الودائع مقيدة السحب مبلغ 16,187,304 ليرة سورية أي ما نسبته 0.18% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2014 مقابل 7,600,288 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

14. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,221,695	39,132,572	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
12,448,049	5,492,652	تأمينات أخرى
25,669,744	44,625,224	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

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
17,575,000	6,430,000	8,875,000	-	15,130,000
189,421,000	-	85,720,000	17,381,677	86,319,323
206,996,000	6,430,000	94,595,000	17,381,677	101,449,323
1,434,000	5,054,000	1,146,000	-	5,342,000
208,430,000	11,484,000	95,741,000	17,381,677	106,791,323
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
14,470,000	3,105,000	-	-	17,575,000
-	189,421,000	-	-	189,421,000
14,470,000	192,526,000	-	-	206,996,000
-	1,434,000	-	-	1,434,000
14,470,000	193,960,000	-	-	208,430,000

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة لإفراديا للديون غير المنتجة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

مؤونة مركز القطع التشغيلي
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
مخصص انخفاض القيمة لإفراديا للديون غير المنتجة

(*) يتضمن المبلغ أفضل تقدير لإدارة البنك لأعباء من المحتمل تكبدها بالليرة السورية والعملة الأجنبية تخص بعض فروع البنك الموجودة في مناطق تمر بحالات استثنائية. وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين أن حدوث الضرر في فرع حمص قد أصبح قائماً، حيث تم تنظيم ضبط شرطة بتاريخ 17 حزيران 2014 بالنتائج النهائية للضرر وحجمه. حيث تبين أن جميع الموجودات الثابتة الموجودة في فرع حمص قد تعرضت للضرر علماً أن صافي قيمتها الدفترية يبلغ 17,381,677 ليرة سورية. علماً أن البنك منذ عام 2013 قد قام بتشكيل مؤونة بكامل الموجودات الموجود في فرع حمص، فتم شطب صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في فرع حمص بالمؤونات المكونة.

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 2014

16. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
31,220,488	54,984,320	فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع العملاء
59,957,654	94,313,694	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
183,450,083	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
54,844,343	53,299,106	دائنو شراء موجودات ثابتة
126,822,039	186,881,220	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
40,693,931	71,215,095	أتعاب إدارية مستحقة (إيضاح 25)
7,078,200	4,414,000	دائنو عمليات الصراف الآلي
14,144,756	8,862,227	ضريبة الرواتب والأجور
4,029,700	70,627,868	أمانات – حوالات برسم الدفع
2,868,868	2,840,024	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
6,679,493	6,299,686	أرصدة دائنة أخرى
531,789,555	553,737,240	

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 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.

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
73,599,790	-	7,359,979,000
76,400,210	164,173,990	7,640,021,000
150,000,000	164,173,990	15,000,000,000

رأس المال المدفوع بالليرة السورية

رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وقد بلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 37,649,000 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/4) والقرارات المعدلة له.

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

20. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات:
43,493,362	39,957,274	حسابات جارية مدينة
162,062,706	267,807,575	قروض وسلف
7,776,365	166,914	سندات محسومة
		أفراد:
17,213,362	14,884,266	قروض وسلف
-	71,014	قروض عقارية
259,494,513	281,371,708	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
132,296,977	156,961,437	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
622,337,285	761,220,188	

21. الفوائد المدينة

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	ودائع العملاء
849,608	307,758	حسابات جارية
8,566,855	12,333,901	توفير
160,501,835	234,485,794	ودائع لأجل
169,918,298	247,127,453	

22. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
389,466,102	-	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
544,984,574	-	مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
934,450,676	-	
		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
291,000	-	مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
934,741,676	-	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

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 2013 غير مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
13,571,775,129	6,294,821,350	ربح الفترة (ليرة سورية)
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
90.48	41.97	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 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
4,842,846,799	4,742,908,888	6,184,576,730	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر (*)
1,982,681,582	1,615,584,544	2,529,196,502	يضاف: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,394,585,405)	(567,325,905)	(1,081,208,357)	ينزل: ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
5,430,942,976	5,791,167,527	7,632,564,875	

(*) 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 2014

25. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة		بنك قطر الوطني - قطر	
31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	الإدارة	مؤسسات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	بنك قطر الوطني - قطر
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
166,827,117	373,627,770	-	224,037,640	149,590,130	
16,496,474,500	21,105,136,250	-	295,888,000	20,809,248,250	
(430,991,405)	(185,391,405)	-	(184,930,000)	(461,405)	
125,417,497	169,937,703	-	-	169,937,703	
(40,693,931)	(71,215,095)	-	-	(71,215,095)	
(9,584,050)	(3,992,491)	(3,992,491)	-	-	
(183,450,083)	-	-	-	-	
56,759,946	28,771,758	-	25,000,000	3,771,758	

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

ودائع المصارف

فوائد محقة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)

أتعاب إدارة مستحقة (*)

ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)

مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

كفالات معطاة للمصارف

المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة		بنك قطر الوطني - قطر	
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	الإدارة	مؤسسات شقيقة	بنك قطر الوطني - قطر	بنك قطر الوطني - قطر
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(11,737,840)	(28,000,000)	(28,000,000)	-	-	
(19,739,572)	(29,466,165)	-	-	(29,466,165)	
176,498,286	220,309,731	-	-	220,309,731	
(12,655)	(4,489)	(4,489)	-	-	
290,952	68,789	-	-	68,789	
211,665	(1,903,613)	-	-	(1,903,613)	

عناصر بيان الدخل المرحلي

مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة

مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)

فوائد دائنة

فوائد مدينة (**)

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. وقد بلغت معدلات الفائدة المطبقة على حسابات التوفير لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 9%.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

25. تعاملات مع اطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
63,978,244	49,208,770	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
7,987,840	10,949,400	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
71,966,084	60,158,170	

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

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/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات

30 أيلول 2014 (غير مدققة)	الأفراد ليرة سورية	القروض العقارية ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	143,994,214	18,000,000	85,027,906	546,098,307	793,120,427
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	3,880,836	-	194,392,826	1,086,635,982	1,284,909,644
المجموع	147,875,050	18,000,000	279,420,732	1,632,734,289	2,078,030,071
منها غير مستحقة	123,228,796	18,000,000	225,418,900	614,604,614	981,252,310
منها مستحقة (*)	24,646,254	-	54,001,832	1,018,129,675	1,096,777,761
لغاية 60 يوم	24,296,283	-	33,207,832	502,110,028	559,614,143
من 61 لغاية 90 يوم	88,837	-	-	-	88,837
من 91 يوم لغاية 179 يوم	261,134	-	20,794,000	516,019,647	537,074,781
غير عاملة:	15,800,393	-	154,522,626	1,664,955,137	1,835,278,156
دون المستوى	536,293	-	102,142,361	-	102,678,654
مشكوك فيها	2,611,428	-	46,837,229	195,682,418	245,131,075
هالكة (رديئة)	12,652,672	-	5,543,036	1,469,272,719	1,487,468,427
المجموع	163,675,443	18,000,000	433,943,358	3,297,689,426	3,913,308,227
يطرح : فوائد معلقة	(1,055,758)	-	(9,714,666)	(338,930,166)	(349,700,590)
يطرح : مخصص التدني	(46,942,124)	-	(113,529,828)	(1,665,661,883)	(1,826,133,835)
الصافي	115,677,561	18,000,000	310,698,864	1,293,097,377	1,737,473,802

(*) 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 2014

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات					31 كانون الأول 2013 (مدققة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
608,515,460	355,110,619	65,336,737	-	188,068,104	عادية (مقبولة المخاطر)
1,329,308,271	954,904,628	371,492,147	-	2,911,496	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,937,823,731	1,310,015,247	436,828,884	-	190,979,600	المجموع
792,352,627	355,110,619	291,857,902	-	145,384,106	منها غير مستحقة
1,145,471,104	954,904,628	144,970,982	-	45,595,494	منها مستحقة:
465,723,923	404,240,552	19,262,181	-	42,221,190	لغاية 60 يوم
106,381,039	54,544,351	51,651,589	-	185,099	من 61 لغاية 90 يوم
573,366,142	496,119,725	74,057,212	-	3,189,205	من 91 يوم لغاية 179 يوم
1,741,778,344	1,691,120,896	42,793,404	-	7,864,044	غير عاملة:
35,094,737	-	34,290,529	-	804,208	دون المستوى
177,658,427	172,296,869	-	-	5,361,558	مشكوك فيها
1,529,025,180	1,518,824,027	8,502,875	-	1,698,278	هالكة (رديئة)
3,679,602,075	3,001,136,143	479,622,288	-	198,843,644	المجموع
(267,582,113)	(266,285,269)	(931,858)	-	(364,986)	يطرح : فوائد معلقة
(1,815,142,000)	(1,592,400,719)	(159,989,364)	-	(62,751,917)	يطرح : مخصص التدني
1,596,877,962	1,142,450,155	318,701,066	-	135,726,741	الصافي

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2014 (غير مدققة)	الشركات			المجموع
	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	10,484,700	66,837,230	75,600,000	152,921,930
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	25,838,900	25,838,900
المجموع	10,484,700	66,837,230	101,438,900	178,760,830
منها غير مستحقة	10,484,700	66,837,230	101,438,900	178,760,830
منها مستحقة:	-	-	-	-
لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 لغاية 90 يوم	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	29,935,000	-	29,935,000
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	29,935,000	-	29,935,000
المجموع	10,484,700	96,772,230	101,438,900	208,695,830
بطرح : مخصص التدني	-	(5,342,000)	-	(5,342,000)
الصافي	10,484,700	91,430,230	101,438,900	203,353,830

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	الشركات			المجموع
	الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	22,395,000	53,695,550	-	76,090,550
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	25,846,400	25,846,400
المجموع	22,395,000	53,695,550	25,846,400	101,936,950
منها غير مستحقة	22,395,000	53,695,550	25,846,400	101,936,950
منها مستحقة:	-	-	-	-
لغاية 60 يوم	-	-	-	-
من 61 لغاية 90 يوم	-	-	-	-
من 91 يوم لغاية 179 يوم	-	-	-	-
غير عاملة:	-	29,935,000	-	29,935,000
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	29,935,000	-	29,935,000
المجموع	22,395,000	83,630,550	25,846,400	131,871,950
بطرح : مخصص التدني	-	(1,434,000)	-	(1,434,000)
الصافي	22,395,000	82,196,550	25,846,400	130,437,950

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي

الشركات				30 أيلول 2014 (غير مدققة)
الأفراد والقروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
18,000,000	68,042,642	28,557,000	114,599,642	عادية (مقبولة المخاطر)
-	48,775,088	502,262,159	551,037,247	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	89,199,876	272,774,145	361,974,021	غير عاملة:
-	46,415,250	-	46,415,250	دون المستوى
-	42,784,626	47,500,819	90,285,445	مشكوك فيها
-	-	225,273,326	225,273,326	هالكة (ردينة)
18,000,000	206,017,606	803,593,304	1,027,610,910	المجموع
-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
18,000,000	206,017,606	803,593,304	1,027,610,910	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
18,000,000	206,017,606	803,593,304	1,027,610,910	الصافي

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

26 . إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي

الشركات				30 أيلول 2014 (غير مدققة)
الأفراد والقروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,572,705	31,516,797	975,000	34,064,502	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	51,677,800	51,677,800	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)
1,572,705	36,007,047	52,652,800	90,232,552	المجموع
1,572,705	10,745,967	26,813,900	39,132,572	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	25,261,080	25,838,900	51,099,980	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
1,572,705	36,007,047	52,652,800	90,232,552	الصافي

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)
الأفراد والقروض العقارية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
390,000	15,227,185	-	15,617,185	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)
390,000	19,717,435	25,846,400	45,953,835	المجموع
390,000	8,954,735	3,876,960	13,221,695	منها:
-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	10,762,700	21,969,440	32,732,140	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	كفالات شخصية
390,000	19,717,435	25,846,400	45,953,835	الصافي

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة في 30 أيلول 2014 مبلغ 1,140,455,588 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 30 أيلول 2014 مبلغ 38,362,637 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
30 أيلول 2014

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2014 (غير مدققة)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد	خدمات وأخرى	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5,996,040,636	-	-	-	-	-	5,996,040,636
أرصدة لدى المصارف	2,529,196,502	-	-	-	-	-	2,529,196,502
إيداعات لدى مصارف	21,105,136,250	-	-	-	-	-	21,105,136,250
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	350,459,954	876,571,788	114,229,864	133,677,561	262,534,635	1,737,473,802
موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق	2,809,443,828	-	-	941,917,437	-	1,849,873,297	5,601,234,562
موجودات أخرى	267,533,840	17,778,662	45,713,046	6,602,001	426,302	90,927,460	428,981,311
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,772,067,571	-	-	-	-	-	3,772,067,571
المجموع	36,479,418,627	368,238,616	922,284,834	1,062,749,302	134,103,863	2,203,335,392	41,170,130,634
31 كانون الأول 2013 (مدققة)	28,694,759,913	485,892,643	756,381,543	830,097,396	200,428,094	1,621,079,106	32,588,638,695

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

زيادة 2%
بالليرات السورية
العملة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 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	25,306,001	33,741,334	1,687,066,694
230,413,036	307,217,381	15,360,869,064	309,748,044	412,997,392	20,649,869,601
(429,942)	(573,256)	(28,662,793)	(731,885)	(975,846)	(48,792,292)
(35,608)	(47,477)	(2,373,851)	(36,699)	(48,932)	(2,446,584)
(113,256)	(151,008)	(7,550,396)	(232,553)	(310,070)	(15,503,507)

انخفاض 2%
بالليرات السورية
العملة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 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	(25,306,001)	(33,741,334)	1,687,066,694
(230,413,036)	(307,217,381)	15,360,869,064	(309,748,044)	(412,997,392)	20,649,869,601
429,942	573,256	(28,662,793)	731,885	975,846	(48,792,292)
35,608	47,477	(2,373,851)	36,699	48,932	(2,446,584)
113,256	151,008	(7,550,396)	232,553	310,070	(15,503,507)

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

زيادة 10%
بالليرات السورية

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)		
الأثر على إيراد الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على إيراد الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
2,157,672,850	2,157,672,850	21,576,728,500	2,780,422,550	2,780,422,550	27,804,225,500
24,476,145	32,634,860	326,348,601	19,747,186	26,329,581	263,295,808
214,142	285,522	2,855,222	(17,377)	(23,169)	(231,692)
13,679	18,238	182,379	22,289	29,718	297,180
1,422,248	1,896,331	18,963,314	1,720,991	2,294,654	22,946,540

انخفاض 10%
بالليرات السورية
العملة

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)		
الأثر على إيراد الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع	الأثر على إيراد الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مراكز القطع
(2,157,672,850)	(2,157,672,850)	21,576,728,500	(2,780,422,550)	(2,780,422,550)	27,804,225,500
(24,476,145)	(32,634,860)	326,348,601	(19,747,186)	(26,329,581)	263,295,808
(214,142)	(285,522)	2,855,222	17,377	23,169	(231,692)
(13,679)	(18,238)	182,379	(22,289)	(29,718)	297,180
(1,422,248)	(1,896,331)	18,963,314	(1,720,991)	(2,294,654)	22,946,540

27. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال البنك:

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

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
خزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

31 كانون الأول 2013 (مدققة) المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة)					
		المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
602,900,809	452,418,987	514,092,735	-	438,332,981	133,040,804	(57,281,050)	صافي الدخل (الخسارة) من الفوائد
34,904,379	18,541,498	24,406,612	19,218,500	(2,558,898)	7,747,010	-	صافي الدخل (الخسارة) من العمولات والرسوم
116,372,943	201,238,156	82,307,809	-	82,307,809	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية
72,498	62,647	86,858,944	86,858,944	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
9,939,638,500	14,541,852,000	6,227,497,000	-	6,227,497,000	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنكي
10,693,889,129	15,214,113,288	6,935,163,100	106,077,444	6,745,578,892	140,787,814	(57,281,050)	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(984,997,728)	(775,008,979)	(676,581,185)	(679,026,185)	2,445,000	-	-	مصاريف تشغيلية
(1,204,741,676)	(934,741,676)	-	-	-	-	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
8,504,149,725	13,504,362,633	6,258,581,915	(572,948,741)	6,748,023,892	140,787,814	(57,281,050)	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
155,550,030	67,412,496	36,239,435	36,239,435	-	-	-	ضريبة الدخل
8,659,699,755	13,571,775,129	6,294,821,350	(536,709,306)	6,748,023,892	140,787,814	(57,281,050)	ربح (خسارة) الفترة/السنة

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	30 أيلول 2013 (غير مدققة)	30 أيلول 2014 (غير مدققة)					
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	خزينة ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
29,722,122,333	34,199,933,370	37,619,632,800	-	28,617,703,834	4,511,641,324	4,490,287,642	الموجودات والمطلوبات
-	-	-	-	7,264,455,164	(2,940,927,207)	(4,323,527,957)	موجودات القطاع
5,753,476,987	6,175,969,101	6,576,871,852	6,576,871,852	-	-	-	استبعاد الموجودات
35,475,599,320	40,375,902,471	44,196,504,652	6,576,871,852	35,882,158,998	1,570,714,117	166,759,685	والمطلوبات بين القطاعات
7,613,892,829	7,622,462,047	10,098,267,323	-	1,096,338,357	4,511,641,324	4,490,287,642	موجودات غير موزعة
748,314,299	727,972,858	690,023,787	690,023,787	-	-	-	على القطاعات
8,362,207,128	8,350,434,905	10,788,291,110	690,023,787	1,096,338,357	4,511,641,324	4,490,287,642	مجموع الموجودات
114,969,946	85,876,861	84,259,003					استهلاكات
2,096,958	1,381,954	3,506,159					إطفاءات
16,572,706	15,948,677	38,394,926					المصاريف الرأسمالية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مصاريف رأسمالية
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 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)	
15,214,113,288	6,935,163,100	311,348,481	375,436,180	14,902,764,807	6,559,726,920	
15,948,677	38,394,926	-	-	15,948,677	38,394,926	

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
15,000,000	15,000,000
(2,504,298)	(2,504,298)
(37,331)	(47,629)
14,580,042	14,580,042
27,038,413	27,028,115
37,649	37,649
27,076,062	27,065,764
9,964,799	10,768,565
55,904	84,303
348,348	288,102
438,622	438,622
10,807,673	11,579,592
250.53%	233.74%
250.18%	233.41%
99.72%	80.90%

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 تتدنى 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 4 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 ابتداء من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
37,265,200	37,265,200
72,211,750	169,360,630
22,395,000	2,070,000
131,871,950	208,695,830
56,759,946	28,771,758
222,846,405	111,091,771
411,478,301	348,559,359

تعهدات نيابة عن العملاء
كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تعهدات نيابة عن البنوك
كفالات (إيضاح 25)

سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
-	-
12,968,750	13,285,625
112,620,640	138,074,881
51,735,098	30,126,257
177,324,488	181,486,763

التزامات رأسمالية

التزامات عقود إيجار تشغيلية

تستحق خلال سنة

تستحق خلال 5 سنوات

تستحق خلال أكثر من خمس سنوات