

## 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.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 التعمة	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني ش.م.ق.	% 50.81
2	علي راشد المهندي	عضو مجلس إدارة		
3	انديروف 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 الزيداني	عضو مجلس إدارة	نقابة المهندسين / خزانة التقاعد	% 5.00
10	وهيب مزعي	عضو مجلس إدارة	نفسه	% 0.19

وليد عبد النور	المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)	مدقق الحسابات
دمشق - أبو رمادة هاتف: 00963 (11) 3353660 فاكس: 00963 (11) 3353650 موقع الكتروني: www.qnb.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

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:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	31 كانون الأول 2013		30 ايلول 2014		
%24.58	35,475,599,320		44,196,504,652		مجموع الموجودات
%23.22	27,113,392,192		33,408,213,542		حقوق المساهمين
	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2013	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2013	لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2014	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2014	
%(54.42)	15,214,113,288	(1,472,446,149)	6,935,163,100	3,312,130,061	إجمالي الدخل التشغيلي
%(53.66)	13,504,362,633	(1,698,197,633)	6,258,581,915	3,082,390,425	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%(46.24)	67,412,496	22,729,995	36,239,435	36,548,554	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%(53.62)	13,571,775,129	(1,675,467,638)	6,294,821,350	3,118,938,979	ربح (خسارة) الفترة
%(53.62)	90.48	(11.17)	41.97	20.79	ربحية السهم

### 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

بنك قطر الوطني - سورية

التاريخ: 29 تشرين الأول 2014



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 نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا نمنح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

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

عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

29 تشرين الأول 2014  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك قطر الوطني - سورية ش.م.م

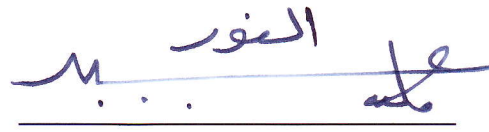
بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2014

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



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.

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

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	<b>6,294,821,350</b>	(1,675,467,638)	<b>3,118,938,979</b>	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
13,571,775,129	<b>6,294,821,350</b>	(1,675,467,638)	<b>3,118,938,979</b>	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

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 محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
<b>2014 (غير مدققة)</b>						
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
<u>33,408,213,542</u>	<u>6,294,821,350</u>	<u>14,580,041,555</u>	<u>(2,504,298,363)</u>	<u>37,649,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2014
<b>2013 (غير مدققة)</b>						
18,453,692,437	-	4,640,403,055	(1,224,359,618)	37,649,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
13,571,775,129	13,571,775,129	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>32,025,467,566</u>	<u>13,571,775,129</u>	<u>4,640,403,055</u>	<u>(1,224,359,618)</u>	<u>37,649,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2013

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 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
13,504,362,633	6,258,581,915	
85,876,861	84,259,003	
1,381,954	3,506,159	
2,593,321	2,863,681	
934,741,676	-	22
-	(85,720,000)	
196,591,000	(2,445,000)	
-	(866,926)	
14,725,547,445	6,260,178,832	
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
(6,790,867)	(24,591,234)	الأنشطة الاستثمارية
(9,157,810)	(13,803,692)	شراء موجودات ثابتة
(15,948,677)	(38,394,926)	شراء موجودات غير ملموسة
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
452,087,636	658,534,892	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
201,845,030	223,363,621	فوائد مقبوضة
		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 مغلقة بموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 وبموجب القرار رقم (1435/ل أ) تاريخ 11 تشرين الثاني 2009 وتم قيد البنك بموجب السجل التجاري تحت رقم 15961 بتاريخ 30 أيلول 2009 في سجل المصارف برقم 20. يقع المركز الرئيسي للبنك في أبو رمانة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

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

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 بالانتماء 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	نقد في الخزينة
435,536,188	648,548,962	نقد في الفروع المغلقة والمعلقة نتيجة الظروف الراهنة (*)
77,081,531	2,002,086	حسابات جارية مع مصرف سورية المركزي
4,230,291,169	5,534,025,682	احتياطي ودائع (**)
320,929,399	462,014,954	
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 بالعملة الأجنبية مقومة بالليرات السورية بقيمة 2,086 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2014، مقابل أرصدة بالليرات السورية بقيمة 27,282,463 ليرة سورية وأرصدة بالعملة 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 والشها ودير الزور قد تكون أصبحت قائمة 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 المؤونات المكونة على النقد المتواجد في فرع دير الزور بقيمة 85,720,000 ليرة سورية وتحويله إلى إيرادات أخرى في بيان الدخل المحلي، 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 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 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)
1,612,721,500	212,721,500	1,400,000,000	حسابات جارية وتحت الطلب
2,529,196,502	1,087,767,508	1,441,428,994	ودائع استحقاقها الاصلية 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	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
902,288,275	101,643,700	800,644,575	حسابات جارية وتحت الطلب
1,615,584,544	810,702,193	804,882,351	ودائع استحقاقها الاصلية خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

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 انتمائية 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 صدفة مدين

الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

الأفراد

قروض وسلف  
قروض عقارية  
دائن صدفة مدين  
بطاقات الائتمان  
المجموع

ينزل:

فوائد معلقة (محفوطة)

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 مقدما البالغة 40,440 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 174,639 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

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	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
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 تغير سعر الصرف
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,037,457,000	13,208,000	1,024,249,000	الرصيد في 30 أيلول 2014
788,676,835	33,734,124	754,942,711	مخصص انخفاض القيمة افرادياً للديون غير المنتجة
1,826,133,835	46,942,124	1,779,191,711	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي للديون المنتجة
			مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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 للمحظة 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



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 (استرداد)/مصروف مخصص تقلب أسعار الصرف
7,170,000	(2,445,000)	التغير في المخصص الجماعي للديون المنتجة (*)
544,984,574	(96,642,965)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
1,001,585	884,766	مخصصات متنوعة
189,421,000	(103,101,677)	استهلاك المباني
25,262,224	25,262,224	الخسارة الضريبية
(297,309,277)	(172,617,030)	نسبة الضريبة
25%	25%	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
74,327,319	43,154,258	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة
218,572,115	383,341,909	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة
292,899,434	426,496,167	

(\*) 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	-	
25%	%25	نسبة الضريبة
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 التكاليف الأولى 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	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
84,985,777	84,375,433	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة شركات
757,425	426,418	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة أفراد
32,873,259	86,904,885	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
56,192,797	47,659,472	مصارييف مدفوعة مقدماً عن إيجار مكاتب وفروع
69,333,513	112,019,989	مصارييف أخرى مدفوعة مقدماً
3,885,940	25,001,348	حسابات غرفة التقاص
24,961,735	24,979,935	تأمينات قابلة للاسترداد
244,075	18,383,679	مدينون مختلفون
52,390	-	أخرى
412,601,503	588,660,772	

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	أرصدة بالليرة السورية
2,356,060,988	3,036,069,671	أرصدة بالدولار الأمريكي
3,092,058,888	3,772,067,571	

12. ودائع المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
377,918,357	461,405	377,456,952	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
703,290,000	-	703,290,000	حسابات جارية
1,081,208,357	461,405	1,080,746,952	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
567,325,905	461,405	566,864,500	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
593,850,000	-	593,850,000	حسابات جارية
1,161,175,905	461,405	1,160,714,500	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 مبلغ 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
				<b>30 أيلول 2014 (غير مدققة)</b>
				مؤونة مركز القطع التشغيلي
				مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
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
				<b>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>
				مخصص انخفاض القيمة لإفراديا للديون غير المنتجة
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
				<b>31 كانون الأول 2013 (مدققة)</b>
				مؤونة مركز القطع التشغيلي
				مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
14,470,000	3,105,000	-	-	17,575,000
-	189,421,000	-	-	189,421,000
14,470,000	192,526,000	-	-	206,996,000
				<b>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة</b>
				مخصص انخفاض القيمة لإفراديا للديون غير المنتجة
-	1,434,000	-	-	1,434,000
14,470,000	193,960,000	-	-	208,430,000

(\*) 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	30 أيلول 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	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 (ايضاح 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 (ايضاح 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 أجنبيين 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:

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

### 18. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/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/ب/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	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		شركات:
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة
		أفراد:
		قروض وسلف
		قروض عقارية
		أرصدة وإيداعات لدى المصارف
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
43,493,362	39,957,274	
162,062,706	267,807,575	
7,776,365	166,914	
17,213,362	14,884,266	
-	71,014	
259,494,513	281,371,708	
132,296,977	156,961,437	
622,337,285	761,220,188	

### 21. الفوائد المدينة

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

### 22. مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
		مصروف المخصص الجماعي للديون المنتجة
		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
		مصروف المخصص الإفرادي للديون غير المنتجة
389,466,102	-	
544,984,574	-	
934,450,676	-	
291,000	-	
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 غير مدققة ليرة سورية	مؤسسات شقيقة غير مدققة ليرة سورية	بنك قطر الوطني - قطر غير مدققة ليرة سورية	
31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية				
166,827,117	373,627,770	-	224,037,640	149,590,130	<b>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي</b>
16,496,474,500	21,105,136,250	-	295,888,000	20,809,248,250	أرصدة لدى المصارف
(430,991,405)	(185,391,405)	-	(184,930,000)	(461,405)	إيداعات لدى المصارف
125,417,497	169,937,703	-	-	169,937,703	ودائع المصارف
(40,693,931)	(71,215,095)	-	-	(71,215,095)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(9,584,050)	(3,992,491)	(3,992,491)	-	-	أتعاب إدارة مستحقة (*)
(183,450,083)	-	-	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) (**)
		-	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة (مطلوبات أخرى)
56,759,946	28,771,758	-	25,000,000	3,771,758	<b>بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي</b>
					كفالات معطاة للمصارف
المجموع		كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة غير مدققة ليرة سورية	مؤسسات شقيقة غير مدققة ليرة سورية	بنك قطر الوطني - قطر غير مدققة ليرة سورية	
30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية				
(11,737,840)	(28,000,000)	(28,000,000)	-	-	<b>عناصر بيان الدخل المرحلي</b>
(19,739,572)	(29,466,165)	-	-	(29,466,165)	مصاريف تشغيلية أخرى - تعويضات مجلس الإدارة
176,498,286	220,309,731	-	-	220,309,731	مصاريف تشغيلية أخرى - أتعاب الإدارة (*)
(12,655)	(4,489)	(4,489)	-	-	فوائد دائنة
290,952	68,789	-	-	68,789	فوائد مدينة (**)
211,665	(1,903,613)	-	-	(1,903,613)	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 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
63,978,244	49,208,770	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى
7,987,840	10,949,400	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>71,966,084</u>	<u>60,158,170</u>	

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/4 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

الشركات

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

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

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

الشركات

المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2013 (مدققة)
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

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

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

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

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية		
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 (ردية)
<b>1,192,623,524</b>	<b>935,597,314</b>	<b>257,023,050</b>	<b>3,160</b>		<b>المجموع</b>
-	-	-	-		منها:
-	-	-	-		تأمينات نقدية
1,192,623,524	935,597,314	257,023,050	3,160		كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-		عقارية
-	-	-	-		أسهم متداولة
-	-	-	-		سيارات وآليات
-	-	-	-		كفالات شخصية
<b>1,192,623,524</b>	<b>935,597,314</b>	<b>257,023,050</b>	<b>3,160</b>		<b>الصافي</b>

## 26 . إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج المركز المالي

الشركات				30 أيلول 2014 (غير مدققة)	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردينة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	
34,064,502	975,000	31,516,797	1,572,705	-	
51,677,800	51,677,800	-	-	-	
4,490,250	-	4,490,250	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
4,490,250	-	4,490,250	-	-	
<b>90,232,552</b>	<b>52,652,800</b>	<b>36,007,047</b>	<b>1,572,705</b>	-	<b>المجموع</b>
					<b>منها:</b>
39,132,572	26,813,900	10,745,967	1,572,705	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
51,099,980	25,838,900	25,261,080	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>90,232,552</b>	<b>52,652,800</b>	<b>36,007,047</b>	<b>1,572,705</b>	-	<b>الصافي</b>

الشركات				31 كانون الأول 2013 (مدققة)	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (ردينة)
المجموع	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد والقروض العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	
15,617,185	-	15,227,185	390,000	-	
25,846,400	25,846,400	-	-	-	
4,490,250	-	4,490,250	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
4,490,250	-	4,490,250	-	-	
<b>45,953,835</b>	<b>25,846,400</b>	<b>19,717,435</b>	<b>390,000</b>	-	<b>المجموع</b>
					<b>منها:</b>
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
<b>45,953,835</b>	<b>25,846,400</b>	<b>19,717,435</b>	<b>390,000</b>	-	<b>الصافي</b>

## الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت 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 التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)			زيادة 2% بالليرات السورية العملة
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	ليرة سورية
230,413,036	307,217,381	15,360,869,064	309,748,044	412,997,392	20,649,869,601	دولار أميركي
(429,942)	(573,256)	(28,662,793)	(731,885)	(975,846)	(48,792,292)	يورو
(35,608)	(47,477)	(2,373,851)	(36,699)	(48,932)	(2,446,584)	جنيه استرليني
(113,256)	(151,008)	(7,550,396)	(232,553)	(310,070)	(15,503,507)	عملات أخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)			انخفاض 2% بالليرات السورية العملة
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	ليرة سورية
(230,413,036)	(307,217,381)	15,360,869,064	(309,748,044)	(412,997,392)	20,649,869,601	دولار أميركي
429,942	573,256	(28,662,793)	731,885	975,846	(48,792,292)	يورو
35,608	47,477	(2,373,851)	36,699	48,932	(2,446,584)	جنيه استرليني
113,256	151,008	(7,550,396)	232,553	310,070	(15,503,507)	عملات أخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)			زيادة 10% بالليرات السورية العملة
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	دولار أميركي (بنبوي)
24,476,145	32,634,860	326,348,601	19,747,186	26,329,581	263,295,808	دولار أميركي (تشغلي)
214,142	285,522	2,855,222	(17,377)	(23,169)	(231,692)	يورو
13,679	18,238	182,379	22,289	29,718	297,180	جنيه استرليني
1,422,248	1,896,331	18,963,314	1,720,991	2,294,654	22,946,540	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			30 أيلول 2014 (غير مدققة)			انخفاض 10% بالليرات السورية العملة
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	دولار أميركي (بنبوي)
(24,476,145)	(32,634,860)	326,348,601	(19,747,186)	(26,329,581)	263,295,808	دولار أميركي (تشغلي)
(214,142)	(285,522)	2,855,222	17,377	23,169	(231,692)	يورو
(13,679)	(18,238)	182,379	(22,289)	(29,718)	297,180	جنيه استرليني
(1,422,248)	(1,896,331)	18,963,314	(1,720,991)	(2,294,654)	22,946,540	العملات الأخرى



## 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 البنوي
10,693,889,129 (984,997,728)	15,214,113,288 (775,008,979)	6,935,163,100 (676,581,185)	106,077,444 (679,026,185)	6,745,578,892 2,445,000	140,787,814	(57,281,050)	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة التشغيلية)
(1,204,741,676)	(934,741,676)	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية مصروف مخصص الخسائر الاتتمانية
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 موجودات القطاع استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
-	-	-	-	7,264,455,164	(2,940,927,207)	(4,323,527,957)	موجودات غير موزعة على القطاعات
5,753,476,987	6,175,969,101	6,576,871,852	6,576,871,852	-	-	-	مجموع 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	
7,613,892,829	7,622,462,047	10,098,267,323	-	1,096,338,357	4,511,641,324	4,490,287,642	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
748,314,299	727,972,858	690,023,787	690,023,787	-	-	-	مجموع المطلوبات
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	
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	بنود رأس المال الأساسي:
		الأموال الخاصة الأساسية:
15,000,000	15,000,000	رأس المال المكتتب به
(2,504,298)	(2,504,298)	الخسائر المتراكمة
(37,331)	(47,629)	موجودات غير ملموسة
14,580,042	14,580,042	أرباح مدورة غير محققة (*)
27,038,413	27,028,115	
37,649	37,649	رأس المال المساعد
27,076,062	27,065,764	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
		مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
9,964,799	10,768,565	الموجودات المرجحة بالمخاطر
55,904	84,303	حسابات خارج بيان المركز المالي المرجحة بالمخاطر
348,348	288,102	مخاطر السوق
438,622	438,622	المخاطر التشغيلية
10,807,673	11,579,592	مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر
250.53%	233.74%	نسبة كفاية رأس المال (%)
250.18%	233.41%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.72%	80.90%	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 ائتمانية

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 (ايضاح 25)

سقوف تسهيلات ائتمانية 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