

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2011/06/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية.

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
18/01/2009	30/09/2009	15/11/2009	8/4/2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15 000 000 000	15 000 000 000	30 000 000	3878 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي شريف العمادي	رئيس مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
2	علي راشد المهدي	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
3	اندروف دوف	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
4	ابراهيم السليطي	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
5	يوسف النعمة	عضو مجلس إدارة	بنك قطر الوطني- الدوحة	50,81 %
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	5 %
10	وهيب مرعي		نفسه	0.19 %

المدير التنفيذي (المدير العام)	وليد عبد النور
مدقق الحسابات	مجني وشركاه
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	هاتف : 00963 11 6121550 فاكس: 00963 11 6134695 موقع الكتروني: www.kpmg.com.sy



تم

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
500 ل.س	482.61 ل.س	458.44 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
(6.90)%	23,455,568,438		21,836,952,943		مجموع الموجودات
(0.32)%	14,525,339,683		14,478,326,574		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
48%	116,416,802	73,543,841	171,824,866	46,034,108	صافي الإيرادات
(38)%	(62,139,543)	(21,398,765)	(85,665,970)	(82,909,512)	صافي الخسارة قبل الضريبة
9%	35,299,418	19,388,216	38,652,861	18,989,748	إيراد ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الأرباح
(75)%	(26,840,125)	(2,010,549)	(47,013,109)	(63,919,764)	صافي الخسارة
	(2.68)	(0.20)	(1.57)	(2.13)	خسارة السهم

ملخص لإعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

استمر البنك خلال النصف الأول من العام 2011 في التوسع واستكمال تأسيس فروعهِ والبالغة (15) فرعاً إضافة إلى تقديم كافة العمليات والخدمات المصرفية بما فيها الودائع وتقديم خدمات قروض الشركات وفق القوانين والأنظمة النافذة إضافة إلى السير في تقديم خدمات قروض الأفراد.

الرئيس التنفيذي
وليد عبد النور
بنك قطر الوطني - سورية



تاريخ: 2011/07/25

نسخة

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١١

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١١

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٣	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٤	بيان الدخل المرحلي المختصر
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٢٦-٨	إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة المحترمين
بنك قطر الوطني _ سورية (ش م م)
دمشق _ الجمهورية العربية السورية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك قطر الوطني _ سورية المساهمة (ش.م.م) كما في ٢٠١١/٦/٣٠ وكذا بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية المختصرة). الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" والقوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف _ بمصرف سورية المركزي، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى إستنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

يتبع في الصفحة الثانية

ش / ١

شركة مجني وشركاه - محاسبون قانونيون رقم الترخيص /
ومستشارون المحدودة المسؤولية

اسم

محمد زهدي مجني

تابع شهادة المحاسب القانوني لبنك قطر الوطني - سورية كما في ٢٠١١/٦/٣٠ - الصفحة الثانية

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يتبين لنا وجود ما يدعونا إلى الإعتقاد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١١/٦/٣٠ لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية" والقوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف - بمصرف سورية المركزي .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



دمشق في ٢٠١١/٧/١٨

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	إيضاح رقم	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	٥ ٣١٤ ٤٢٨ ٦٣١	(٣)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	٣ ٠٧١ ٩٦٦ ٦٦٦	(٤)	أرصدة لدى مصارف
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٤ ٢٩٩ ٩٠٣ ٨٤١	(٥)	إيداعات لدى مصارف
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٣ ٧١٥ ٦٩٦ ٣٥٨	(٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٥٣٨ ٢٩٩ ٣٩٣	(٧)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	١ ٩٨٣ ٤٧٩ ٤٤٥		موجودات ثابتة
١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	١٦ ٩٨٦ ٧٢٧		موجودات غير ملموسة
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	١٧٦ ٣٦٦ ٧٥٢	(٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	٢٠٦ ٢٩٩ ١٩٤	(٩)	موجودات أخرى
١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٥١٣ ٥٢٥ ٩٣٦	(١٠)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٢١ ٨٣٦ ٩٥٢ ٩٤٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	١١٧ ٤٢٧ ٣٠٠	(١١)	ودائع مصارف
٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	٦ ٣٦٥ ٩١٠ ١٢٠	(١٢)	ودائع عملاء
١ ٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	٩٥ ٣٥٥ ٥٠٢	(١٣)	تأمينات نقدية
٦٩٧ ٥٣٠	٤٠٠ ٧٦٥		مخصصات متنوعة
١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦	٧٧٩ ٥٣٢ ٦٨٢	(١٤)	مطلوبات أخرى
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٧ ٣٥٨ ٦٢٦ ٣٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-		مصاريق زيادة رأس المال
(٤٣٢ ٨١٥ ٧٩١)	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)		خسائر متراكمة محققة
٥١ ٥٣٠ ٦١٤	٥١ ٥٣٠ ٦١٤		أرباح متراكمة غير محققة
-	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)		خسارة الفترة
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	١٤ ٤٧٨ ٣٢٦ ٥٧٤		مجموع حقوق الملكية
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٢١ ٨٣٦ ٩٥٢ ٩٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

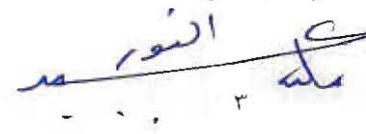
رئيس مجلس الإدارة

علي شريف العمادي

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور





بنك قطر الوطني - سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		عن فترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٤ ٢٥٦ ٥٠٦	١٢٩ ٥٨٥ ٣٦٨	٥٧ ٧٤٣ ٢٨٠	٢٤٥ ٧٨٩ ٨٨٥	(١٥)	الفوائد الدائنة
(١٧ ٢٢٠ ٨٨٢)	(٩٥ ٣٠٥ ٩٩٧)	(١٧ ٣١٩ ٢٦٠)	(١٧٥ ٦٨٤ ٩٠٩)	(١٦)	الفوائد المدينة
١٧ ٠٣٥ ٦٢٤	٣٤ ٢٧٩ ٣٧١	٤٠ ٤٢٤ ٠٢٠	٧٠ ١٠٤ ٩٧٦		صافي الدخل من الفوائد
٥ ٠٠١ ٢٩٦	٩ ٧٣٣ ٠٣٣	٥ ٠١٩ ٢٣٢	١٤ ٢١١ ٤٥٥		العمولات والرسوم الدائنة
(٧٧ ٦١٣)	(٢٢٣ ٤٢٢)	(٨٩ ٤٩٩)	(٣٧٨ ٩٤٠)		العمولات والرسوم المدينة
٤ ٩٢٣ ٦٨٣	٩ ٥٠٩ ٦١١	٤ ٩٢٩ ٧٣٣	١٣ ٨٣٢ ٥١٥		صافي الدخل من العمولات والرسوم
٢١ ٩٥٩ ٣٠٧	٤٣ ٧٨٨ ٩٨٢	٤٥ ٣٥٣ ٧٥٣	٨٣ ٩٣٧ ٤٩١		صافي الدخل من العمولات والفوائد والرسوم
(٧٧٩ ٤٤٩)	٢ ٢٢٢ ١٤٢	(٢ ٢٤٦ ٩٦٠)	٤ ١٢٩ ٦٥٠		أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٢ ٣٥٩ ٣٧٦	-	٧٣ ٣٠٣ ١٢٦	٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٤ ٦٠٧	٢٢ ٩٨٤	٦ ٨٨٣	٢٨ ٩٩٠		إيرادات تشغيلية أخرى
٧٣ ٥٤٣ ٨٤١	٤٦ ٠٣٤ ١٠٨	١١٦ ٤١٦ ٨٠٢	١٧١ ٨٢٤ ٨٦٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٧ ١١٧ ٤٠٢)	(٥٣ ٥٧٠ ٩٥٠)	(٩٣ ١٦٧ ٥٣٩)	(٩٩ ٦٢٨ ٥٣٦)		نفقات الموظفين
(٣ ٣١٩ ٩٨٧)	(٢٤ ٥٧٧ ٧٨٠)	(٦ ٠٨١ ٨٣٩)	(٤٧ ١٦٠ ٦٣٦)		استهلاكات الموجودات الثابتة
-	(١١١ ٧٣٨)	-	(٢٢٢ ٢٤٨)		إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥ ١٣٠ ٤٥٠	٧٧٢ ٧٥٠	٨ ١٧٠ ٩٥٠	٢٩٦ ٧٦٥		مخصصات متنوعة
(٤٩ ٦٣٥ ٦٦٧)	(٥١ ٤٥٥ ٩٠٢)	(٨٧ ٤٧٧ ٩١٧)	(١١٠ ٧٧٦ ١٨١)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٤ ٩٤٢ ٦٠٦)	(١٢٨ ٩٤٣ ٦٢٠)	١٧٨ ٥٥٦ ٣٤٥)	(٢٥٧ ٤٩٠ ٨٣٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢١ ٣٩٨ ٧٦٥)	(٨٢ ٩٠٩ ٥١٢)	(٦٢ ١٣٩ ٥٤٣)	(٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠)		الخسارة قبل الضريبة
١٩ ٣٨٨ ٢١٦	١٨ ٩٨٩ ٧٤٨	٣٥ ٢٩٩ ٤١٨	٣٨ ٦٥٢ ٨٦١	(٨)	إيراد ضريبة الدخل
(٢ ٠١٠ ٥٤٩)	(٦٣ ٩١٩ ٧٦٤)	(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)		(خسارة) الفترة
(٠,٢)	(٢,١٣)	(٢,٦٨)	(١,٥٧)	(١٧)	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني - سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		عن فترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	البيان
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>		
(٢٠١٠ ٥٤٩)	(٦٣ ٩١٩ ٧٦٤)	(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)		خسارة الفترة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٢٠١٠ ٥٤٩)</u>	<u>(٦٣ ٩١٩ ٧٦٤)</u>	<u>(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)</u>	<u>(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)</u>		الخسارة الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني - سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١١

الإجمالي	أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	الخسارة الشاملة للفترة	رأس المال المكتتب به والمدفع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٧١١ ٨٧٨ ١٦٨	(٧٣ ٢١٢ ٨٠٣)	(٢١٤ ٩٠٩ ٠٢٩)	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى
(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)	-	-	(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)	-	الخسارة الشاملة للفترة
<u>٤ ٦٨٥ ٠٣٨ ٠٤٣</u>	<u>(٧٣ ٢١٢ ٨٠٣)</u>	<u>(٢١٤ ٩٠٩ ٠٢٩)</u>	<u>(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)</u>	<u>٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١٠/٦/٣٠ (غير مدققة)
١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)	-	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/١/١
-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخرى
(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	-	-	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	-	الخسارة الشاملة للفترة
<u>١٤ ٤٧٨ ٣٢٦ ٥٧٤</u>	<u>٥١ ٥٣٠ ٦١٤</u>	<u>(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)</u>	<u>(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)</u>	<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١١/٦/٣٠ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٦٢ ١٣٩ ٥٤٣)	(٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية الحسائر مع التدفقات النقدية
(٧ ٣٣٠ ٣١٣)	(٨ ٣٧٢ ٨٧٤)	(الزيادة) في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٦٠٨١ ٨٣٩	٤٧ ٣٨٢ ٨٨٤	استهلاكات و إطفاءات
٩٣ ٤٤٠	(١٠ ١٨٩ ٠٩٥)	إطفاء علاوات استثمارات مالية
٩١٤ ٢٢٤	-	حسائر استبعادات موجودات ثابتة
(٨ ١٧٠ ٩٥٠)	(٢٩٦ ٧٦٥)	مخصصات متنوعة
(٧٠ ٥٥١ ٣٠٣)	(٥٧ ١٤١ ٨٢٠)	(خسارة) التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣٩ ٩٨٥ ٠٢١)	٦٤ ٨٧١ ٣٢٤	التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١٠٨١ ١٤٥ ٠٧٣)	(١٠٣٠ ٤٤٦ ٨٥٧)	التغير في الإيداعات لدى مصارف
(٣ ٤٣٧ ٤٦٤ ٤٧٣)	٢ ٣٧٤ ٩٩٧ ٠٩٨	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦١ ٠٤٢ ١٩٥)	٨٤ ٦٦٥ ٢٠٨	التغير في الموجودات الأخرى
٣ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢ ٨٨٣ ٢٦١ ٠٠٠)	التغير في ودائع مصارف
١ ٩٧٣ ١١٧ ٤٢٣	٢ ٠٠٣ ١٠٩ ٠٥٧	التغير في ودائع العملاء
٧٢ ٤٧٦ ٢٢٧	(٦ ٩٥٧ ٨٥٤)	التغير في التأمينات النقدية
١٣٩ ٥٤١ ٤٦٩	(٩٣ ٥١٤ ٨٣٨)	التغير في المطلوبات الأخرى
<u>٨٩٤ ٩٤٧ ٠٥٤</u>	<u>٤٥٦ ٣٢٠ ٣١٨</u>	صافي النقد المتاح من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(٦١٢ ٥٨٢ ٩٧٠)	(١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١)	شراء موجودات ثابتة
(٢٤٩ ٠٧٠ ٨٣٨)	(٥٧١ ٥٦٤ ٦٤٤)	شراء أذونات خزينة حكومية وسندات
(٨٦١ ٦٥٣ ٨٠٨)	(٧٢٨ ٠٤٠ ٤٣٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
٦٩ ٨٦٨ ٢٦٨	(٢٨١ ٠١١ ٧٧٦)	(تسديدات ل) تمويل من بنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى)
<u>٦٩ ٨٦٨ ٢٦٨</u>	<u>(٢٨١ ٠١١ ٧٧٦)</u>	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
١٠٣ ١٦١ ٥١٤	(٥٥٢ ٧٣١ ٨٩٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠	٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٣ ٢٣٦ ٣٠١ ٢٨٤</u>	<u>٨ ٠٥٨ ٤٤٥ ٢١٢</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١١

١ . نبذة عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة مغفلة _ (البنك) بموجب قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ وتم قيد البنك بالسجل التجاري تحت رقم (١٥٩٦١) بتاريخ ٣٠/٩/٢٠٠٩ وفي سجل المصارف برقم (٢٠) . ويقع المركز الرئيسي للبنك في ساحة العباسيين دمشق _ الجمهورية العربية السورية .

وغاية البنك القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ، ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي في دمشق ومن خلال فروعته في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً.

تم تسجيل البنك برأسمال مقداره خمسة مليارات ليرة سورية مقسم على عشرة ملايين سهم قيمة السهم الاسمية خمسمائة ليرة سورية . كما أن أسهم البنك مدرجة لدى سوق دمشق للأوراق المالية .

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٣ زيادة رأس المال ليصبح خمسة عشر مليار ليرة سورية من خلال إصدار / ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم قيمة السهم الواحد الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية وتم الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (٦٩٣م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٤/٨/٢٠١٠ وموافقة وزارة الاقتصاد بالقرار رقم (٢٦٧١) تاريخ ٤/١٠/٢٠١٠ وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطرح بموجب القرار رقم (١٠١م) تاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٠ ، وتم الانتهاء من زيادة رأس المال بتاريخ ٢١/١٢/٢٠١٠ .

٢ . السياسات المحاسبية

أ) أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء القوانين والتشريعات المصرفية السورية السارية وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف بمصرف سورية المركزي .
- إن المعلومات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .
- إن نتائج أعمال البنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المالية المتوقعة للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك من قبل الإدارة بتاريخ ٢٠١١/٧/١٨ .

ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تبنيها بعد ولم تصبح سارية المفعول

للفترة المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠

المعيار رقم (٩) الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية _ الأدوات المالية الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الموجودات المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل المؤسسة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يمكن تطبيق هذا المعيار في وقت مبكر ، مع عدم الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة في حال تطبيقه قبل ٢٠١٢/١/١ .

٣. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدفقة	غير مدفقة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٦٤ ٦٧١ ٩٧١	٦٩٠ ٥٤٤ ٩١٥	نقد في الخزينة
٣ ٧٨٣ ٢٥٦ ٢٦٢	٤ ٢٩٦ ٦٢١ ٩٣١	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
<u>٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩</u>	<u>٣٢٧ ٢٦١ ٧٨٥</u>	احتياطي ودائع لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢</u>	<u>٥ ٣١٤ ٤٢٨ ٦٣١</u>	

* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، وبالإستناد إلى القرار رقم (٣٨٩ / م ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ يجب على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع لا يحتسب عليها فوائد . إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية .

٤. أرصدة لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدفقة	غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤٨ ١٨٩ ٨٠٤	١٨٦ ٤٠٠ ٠٣٥	٤٥ ٥١٠ ٧٤٦	١٨٦ ٢٧٥ ٨١٤	٢ ٦٧٩ ٠٥٨	١٢٤ ٢٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤ ٤٢٥ ٤١٦ ٥٧٨	٢ ٨٨٥ ٥٦٦ ٦٣١	٣ ٩٥٥ ٢٨٩ ١٧٢	١ ٥٢٩ ٣٩٩ ٢٧٦	٤٧٠ ١٢٧ ٤٠٦	١ ٣٥٦ ١٦٧ ٣٥٥	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢</u>	<u>٣ ٠٧١ ٩٦٦ ٦٦٦</u>	<u>٤ ٠٠٠ ٧٩٩ ٩١٨</u>	<u>١ ٧١٥ ٦٧٥ ٠٩٠</u>	<u>٤٧٢ ٨٠٦ ٤٦٤</u>	<u>١ ٣٥٦ ٢٩١ ٥٧٦</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ٤٠ ٣٦٤ ٩٢٣ / ليرة سورية في ٢٠١١/٦/٣٠ مقابل / ١٣ ٦٥٨ ٧٧٣ / ليرة سورية في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

٥. إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدفقة	غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٤ ٢٩٩ ٩٠٣ ٨٤١	١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٥٩	٣ ٩٦٥ ٣٢٢ ٨١٥	١ ٣١٧ ٢٥١ ٠٢٥	٣٣٤ ٥٨١ ٠٢٦	إيداعات (ودائع لاجل تستحق بعد ٣ أشهر)

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٧١ ٥٠٣ ٨٠٣	٢٠٩ ٣٠٤ ٤٧٣	كمبيالات (سندات) محسومة *
٩٢ ٨٤٠ ١٣٠	١٠٠ ٣٠٢ ٢٤٦	حسابات جارية مدينة
٥ ٨٢٦ ٣٤٩ ٥٢٣	٣ ٤٠٦ ٠٨٩ ٦٣٩	قروض وسلف
<u>٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦</u>	<u>٣ ٧١٥ ٦٩٦ ٣٥٨</u>	

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية / ٣٧,١ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته (٩, ٣٦٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٢٠١١/٦/٣٠ مقابل / ٣٧,٤ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته (٨, ٧١٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

* تظهر محفظة السندات المحسومة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ٥٢٧ ٥٢٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/٦/٣٠ مقابل / ٣٢٨ ٦٩٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

٧. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٤٣٨ ٤٣٢ ٩٧٣	سندات مالية
-	٩٩ ٨٦٦ ٤٢٠	أذونات خزانة حكومية
<u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u>	<u>١ ٥٣٨ ٢٩٩ ٣٩٣</u>	
		تحليل السندات والأذونات
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٣٠١ ٤٩٩ ٣٩٣	ذات عائد ثابت
-	٢٣٦ ٨٠٠ ٠٠٠	ذات عائد متغير

إن أذونات الخزينة الحكومية هي سندات قصيرة الأجل تستحق في ٢٠١١/٨/١٨، والسندات المالية عبارة عن استثمارات في سندات تستحق في الأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٩ .

٨. موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٦ ٠١٤ ٤٩١	١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	رصيد بداية الفترة / السنة
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	٣٨ ٦٥٢ ٨٦١	المضاف خلال الفترة / السنة
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>١٧٦ ٣٦٦ ٧٥٢</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٤٦ ٤٠٢ ٥١٧	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن :
٣٤ ٥٧٤ ١١٧	٢٩ ٩٦٤ ٢٣٥	خسارة الفترة / السنة
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>١٧٦ ٣٦٦ ٧٥٢</u>	مصاريف التأسيس

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥)	(٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠)	صافي خسارة الفترة / السنة قبل الضريبة
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(١٨ ٤٣٩ ٥٢٩)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
(١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧)	(٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥)	الأرباح الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس المال المكتتب بالعملة الأجنبية
(٧ ٥٥٨ ٥٩٥)	(٢٩٦ ٧٦٥)	مخصص تقلب أسعار الصرف
(١ ٦٤٣ ١٠٦)	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>١٢ ٠١٠ ٢٦٣</u>	<u>١٥ ٠٨٠ ٠٢٧</u>	استهلاك المباني
(٣٢٣ ٦٧٦ ٦٥٨)	(١٧٣ ٠٥٠ ٩٧٢)	الخسارة الضريبية
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>	نسبة الضريبة
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٤٣ ٢٦٢ ٧٤٣	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
٢٢ ٢٢٠ ٦١٠	١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة
<u>١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤</u>	<u>١٤٦ ٤٠٢ ٥١٧</u>	موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٧٥ ١٧٥ ٥٢٥	١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	مصاريف التأسيس
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(١٨ ٤٣٩ ٥٢٩)	٢٠% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١١٩ ٨٥٦ ٩٣٨	
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
<u>٣٤ ٥٧٤ ١١٧</u>	<u>٢٩ ٩٦٤ ٢٣٥</u>	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٤٣ ٢٦٢ ٧٤٣	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٩ ٢١٩ ٧٦٤)	(٤ ٦٠٩ ٨٨٢)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٧١ ٦٩٩ ٤٠٠</u>	<u>٣٨ ٦٥٢ ٨٦١</u>	

٩. موجودات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٢ ٦٦٦ ٧٢٤	٢٨ ٨٠٩ ٤٢٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ مصارف
٦٦ ٩٩٢ ٦٤٥	٣٨ ٤٣٩ ٥٠٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ تسهيلات
٨ ٦٨٥ ٩٧٧	١٢ ٣٣٨ ٤٠٣	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ موجودات مالية
١٣٨ ٨٣٢ ٥١٥	١٢٥ ٠٧٦ ٤١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ ٧٨٦ ٥٤١	١ ٦٣٥ ٤٣٩	أخرى
<u>٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢</u>	<u>٢٠٦ ٢٩٩ ١٩٤</u>	

١٠. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

وفقاً للفقرة (١٩) من قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يترتب على كل مصرف يرخص بتأسيسه وفق أحكام هذا القانون الالتزام بإيداع مبلغ (١٠ %) من رأسماله المكتتب به في حساب محمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك .

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	أرصدة بالليرة السورية
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	
٧٦٩ ١٥٥ ١٦٢	٧٧٧ ٥٢٨ ٠٣٦	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢</u>	<u>١ ٥١٣ ٥٢٥ ٩٣٦</u>	

١١. ودائع مصارف

٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)			٢٠١١/٦/٣٠ (غير مدققة)			
المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	المجموع	خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١١٠ ٣٥٧ ٥١٠	١١٠ ٣٥٧ ٥١٠	-	٦٨٨ ٣٠٠	٦٨٨ ٣٠٠	-	حسابات جارية
٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٦ ٧٩٣ ٠٠٠	-	١١٦ ٧٩٣ ٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٣٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>١١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١١٧ ٤٢٧ ٣٠٠</u>	<u>٦٨٨ ٣٠٠</u>	<u>١١٦ ٧٩٣ ٠٠٠</u>	

١٢. ودائع عملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	الشركات
٦٤٢ ٠٠٦ ٧٨٠	٦٩٥ ٢٨٥ ٠٠٢	حسابات جارية
٢ ٨٧٧ ٩٥٩ ٠٦٩	٣ ٩٩٣ ٦٩٤ ٨٦٢	ودائع لأجل
		الأفراد
٥٣٠ ٧٢١ ١١٣	٨٤٤ ٠٦٥ ٣٥٩	حسابات جارية
٧٧ ٦٥٢ ٠٤٠	١٤٤ ٨١٢ ٢٥٣	ودائع توفير
٢٣٤ ٤٦٢ ٠٦١	٦٨٨ ٠٥٢ ٦٤٤	ودائع لأجل
<u>٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣</u>	<u>٦ ٣٦٥ ٩١٠ ١٢٠</u>	

بلغت قيمة الودائع غير الخاضعة للفائدة كما في ٢٠١١/٠٦/٣٠ مبلغ / ١ ٥٣٩ ٣٥٠ ٣٦١ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢٤ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية ، وكما بلغت في ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ / ١ ١٧٢ ٧٢٧ ٨٩٣ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢٧ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية.

١٣. تأمينات نقدية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	٩٥ ٣٥٥ ٥٠٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٤. مطلوبات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
<u>مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦	٥١٢ ٧٨٠ ٨٣٠	مستحقات إلى بنك قطر الوطني _ قطر
١٤٤ ٦٠٣ ٤٠٢	١٠٠ ١٥٣ ٥٨٨	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
٧٠ ٨٩٩ ٨٢٢	١٢ ٢١٠ ٩٥٢	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٦٧ ٦٤٨ ٣٨٩	٥٦ ٣٥٩ ١٣٥	دائنو شراء موجودات ثابتة
٢٧ ٥٠٠ ٩٠٦	٢٢ ٩٧٩ ٣٤٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٦ ٠٦٨ ١٦٥	٣٧ ٥٧٠ ١٦٥	أتعاب إدارة مستحقة
١٣ ٢٧٦ ٦٣١	٩ ٠٠٦ ١٠٠	دائنو عمليات الصراف الآلي
٥ ٢٧٨ ٠٥٣	١٢ ٣٩٤ ٢٧٤	ضريبة الرواتب والأجور
٢ ٢١٠ ٣٢٧	٤ ٨٠٢ ٥٢٢	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٢ ٧٨٠ ٩٩٥	١١ ٢٧٥ ٧٧٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦</u>	<u>٧٧٩ ٥٣٢ ٦٨٢</u>	

١٥. الفوائد الدائنة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
<u>غير مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	٧٤ ٤٤٢ ٧٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة
		- قروض وسلف للشركات
١ ٠٠٣ ٩٨٩	٥ ١٤١ ٥٤١	- حسابات جارية مدينة
٣ ٦٢٣ ١٥٠	٦٤ ٠١٤ ٠٦٥	- قروض وسلف
٩٩٣ ٧٤٨	١٠ ٢٠١ ٦٤١	- كمبيالات (سندات) محسومة
٥٠ ٧٤٥ ٥٢٠	٦٧ ٨٤٢ ٧٠٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١ ٣٧٦ ٨٧٣	٢٤ ١٤٧ ١٤٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٥٧ ٧٤٣ ٢٨٠</u>	<u>٢٤٥ ٧٨٩ ٨٨٥</u>	

١٦. الفوائد المدينة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤ ٥٤٥ ٢٠٥	٤٣ ٧٥٥ ٥٥٢	ودائع مصارف
-	٣٩٨ ٢٢٣	ودائع عملاء - حسابات جارية
١١٤ ٠٢٩	٢ ١١٢ ٢٤٦	ودائع عملاء - توفير
<u>١٢ ٦٦٠ ٠٢٦</u>	<u>١٢٩ ٤١٨ ٨٨٨</u>	ودائع عملاء - لأجل
<u>١٧ ٣١٩ ٢٦٠</u>	<u>١٧٥ ٦٨٤ ٩٠٩</u>	

١٧. نصيب السهم الأساسي والمخفض من خسارة الفترة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)	خسارة الفترة
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم	يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>(٢٠٦٨)</u>	<u>(١٠٥٧)</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من خسارة الفترة

١٨. النقد وما في حكمه

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٩٤٦ ٧٩٦ ٦٦٤	٤ ٩٨٧ ١٦٦ ٨٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي)
١ ٢٨٩ ٥٠٤ ٦٢٠	٣ ٠٧١ ٩٦٦ ٦٦٦	أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
-	(٦٨٨ ٣٠٠)	ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٣ ٢٣٦ ٣٠١ ٢٨٤</u>	<u>٨ ٠٥٨ ٤٤٥ ٢١٢</u>	

١٩ . المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة		بنك قطر الوطني	
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	- قطر	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					بنود في المركز المالي
(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	(٥١٢ ٧٨٠ ٨٣٠)	-	-	(٥١٢ ٧٨٠ ٨٣٠)	مستحقات إلى بنك قطر الوطني - قطر * (مطلوبات أخرى)
٢ ٨٩٩ ٤١٢ ١١٧	١ ٥٦٧ ٥٨٣ ٨٧٤	-	-	١ ٥٦٧ ٥٨٣ ٨٧٤	أرصدة لدى مصارف
١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٦٠	٣ ٧٢٨ ٥٢٢ ٨١٥	-	-	٣ ٧٢٨ ٥٢٢ ٨١٥	إيداعات لدى مصارف
(١١٠ ٣٥٧ ٥١٠)	(٦٨٨ ٣٠٠)	-	-	(٦٨٨ ٣٠٠)	ودائع مصارف
٨ ٢٨٣ ٩٢٦	١٨ ٢٨٥ ٩٩٣	-	-	١٨ ٢٨٥ ٩٩٣	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(٢٦ ٠٦٨ ١٦٥)	(٣٧ ٥٧٠ ١٦٥)	-	-	(٣٧ ٥٧٠ ١٦٥)	أتعاب إدارة مستحقة**
(١٠٤٨ ٠٥٨ ٥٨٨)	(١٠٩٤ ٦٢٩ ١٩٨)	(١٠٤٠ ٣٣٠ ٣٢٧)	(٥٤ ٢٩٨ ٨٧١)	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء)***
(٥١ ٩٩٢ ٧٤٠)	(٤٣ ٦٥٥ ٨٩٠)	(٤٣ ٦٥٥ ٨٩٠)	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
(٤٦ ٨٥٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	تأمينات نقدية (مقابل كفالات)
					بنود خارج الميزانية
٢٣ ٤٦٤ ٦١٥	٢ ٠٧١ ٦٤٠ ٨٨٣	-	-	٢ ٠٧١ ٦٤٠ ٨٨٣	كفالات معطاة للمصارف
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	-	-	-	-	كفالات معطاة للزبائن
					بنود في بيان الدخل
(٢٣ ٠٠٤ ٠٠٠)	(١١ ٥٠٢ ٠٠٠)	-	-	(١١ ٥٠٢ ٠٠٠)	أتعاب الإدارة
٣٧ ٠٧٨ ٢٨٢	٣٢ ١٣٠ ٣٢٤	-	-	٣٢ ١٣٠ ٣٢٤	إيرادات الفوائد
٥٢ ٣٦٨ ٥٤١	(٤١ ٦٥٤ ٦٩٣)	(٤١ ٦٥٤ ٦٩٣)	-	-	مصروف الفائدة على ودائع (مصروفات الفوائد)
٢ ٠١٨ ١٢٥	٥٥٧ ٠٨٥	-	-	٥٥٧ ٠٨٥	فوائد وعمولات دائنة
٣١١ ٧٧٢	(٢٧٧ ١١٥)	-	-	(٢٧٧ ١١٥)	فوائد وعمولات مدينة

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين:

عن فترة الستة أشهر المنتهية في		اليان
٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٥ ٦٣٣ ٩٣٨	٢٤ ٦٠٤ ٢١٩	
٧ ٥٦٢ ٠٠٠	٢ ٧٣٧ ٦٣٠	

* يتمثل المبلغ المستحق إلى بنك قطر الوطني ش . م . ق _ قطر في قيمة المبالغ التي تم تسديدها من قبلهم خلال فترة التأسيس وما بعدها ، وذلك مقابل مصاريف التأسيس ومشتريات الموجودات الثابتة. من أصل هذا المبلغ ما قيمته / ٤٨٩ ٤٤٨ ٥٠٨ / ليرة سورية تم اعتماده من قبل الجمعية العمومية التأسيسية في ٢٠٠٩/٩/١٢. هذا وقد تم سداد مستحقات بنك قطر الوطني ش.م.ق قطر بتاريخ ٢٠١١/٧/٦ وبموجب موافقة مصرف سورية المركزي .

** ويتمثل في المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني _ قطر مقابل الأتعاب المستحقة عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢ ، حيث تبلغ الأتعاب السنوية مبلغ / ٥٠٠ ٠٠٠ / دولار أمريكي ولمدة ثلاث سنوات .

*** بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع التوفير للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (٦,٥ %) بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (صفر %) .

٢٠ . إدارة المخاطر المالية

أ) إطار إدارة المخاطر

لم يقيم البنك بأي تغييرات في سياساته لإدارة المخاطر والمذكورة ضمن الإيضاحات في البيانات المالية السنوية للبنك كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

ب) مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

الشركات					كما في ٢٠١١/٦/٣٠ (غيرمدققة)
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠	١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠	-	-	-	متدنية المخاطر
٢ ٣٤٢ ٧٩٢ ٢٤٨	-	٢٧٢ ٥٠٩ ٢٧٥	١ ٩٦٣ ٢١٢ ٣٨٥	١٠٧ ٠٧٠ ٥٨٨	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
<u>٣ ٧١٥ ٦٩٦ ٣٥٨</u>	<u>١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠</u>	<u>٢٧٢ ٥٠٩ ٢٧٥</u>	<u>١ ٩٦٣ ٢١٢ ٣٨٥</u>	<u>١٠٧ ٠٧٠ ٥٨٨</u>	المجموع
<u>٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦</u>	<u>٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥</u>	<u>١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١</u>	<u>٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

بناءً على أحكام القرار (٦٥٠ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدّل لبعض أحكام القرار (٥٩٧ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/٩ يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي :

- ١% من إجمالي الديون العادية المباشرة .
- ٠,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة .
- ٠,٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانة .

ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١١/٦/٣٠ مبلغ /٣٢ ٢٨٣/ ألف ليرة سورية _ في حال تحقيق أرباح _ مقابل / ٢٥ ١٢٨ / ألف ليرة سورية في _ حال تحقيق أرباح _ بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١ .

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

الإجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٦٢٣ ٨٨٣ ٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٦٢٣ ٨٨٣ ٧١٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣ ٠٧١ ٩٦٦ ٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٠٧١ ٩٦٦ ٦٦٦	أرصدة لدى مصارف
٤ ٢٩٩ ٩٠٣ ٨٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٢٩٩ ٩٠٣ ٨٤١	إيداعات لدى مصارف
٣ ٧١٥ ٦٩٦ ٣٥٨	٢٦٣ ٠١٦ ٣٩٠	١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠	١٠٧ ٠٧٠ ٥٨٨	-	-	-	٦٩٢ ٧٨٧ ٩٠٢	١ ٢٧٩ ٩١٧ ٣٦٨	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ ٥٣٨ ٢٩٩ ٣٩٣	٤٧٣ ٢٥٢ ٨٥٥	٩٩ ٨٦٦ ٤٢٠	-	-	-	٢٤٠ ٠٤٥ ٢٤٥	-	-	٧٢٥ ١٣٤ ٨٧٣	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
٨١ ٢٢٢ ٧٧٥	٢ ٤٠٦ ٤٠١	٢٨ ٠٢٢ ٦٣٠	٦٩٦ ٢٧٤	-	-	-	١ ٩٥٠ ٠١٧	٥ ٦٧٩ ١٩٣	٤٢ ٤٦٨ ٢٦٠	موجودات أخرى
<u>١٧ ٣٣٠ ٩٧٢ ٧٤٩</u>	<u>٧٢٨ ٦٧٥ ٦٤٦</u>	<u>١ ٥٠٠ ٧٩٣ ١٦٠</u>	<u>١٠٧ ٧٦٦ ٨٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٠ ٠٤٥ ٢٤٥</u>	<u>٦٩٤ ٧٣٧ ٩١٩</u>	<u>١ ٢٨٥ ٥٩٦ ٥٦١</u>	<u>١٢ ٧٦٣ ٣٥٧ ٣٥٦</u>	الإجمالي في ٢٠١١/٦/٣٠ (غير مدققة)
<u>١٩ ١١٧ ٨٢٣ ٧٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٤ ٤٣١ ١٥٥ ١٧٨</u>	<u>٢٧٢ ١٧٤ ٥٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤١ ١٠٣ ٢٥٦</u>	<u>١ ٤٩٠ ٤٦٨ ٧٩٣</u>	<u>٦ ١٥٦ ٦٦٥ ٦١٨</u>	<u>٦ ٥٢٦ ٢٥٦ ٣٢٦</u>	الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١ مدققة

(ج) مخاطر السوق
الإفصاحات الكمية
مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٢٠١١/٦/٣٠ (غير مدققة)
ليرة سورية

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
٧٣ ٤٨٤ ١٤٧	٩٧ ٩٧٨ ٨٦٣	٥ ٥٩٨ ٧٩٢ ١٧٢	دولار أمريكي
(٢٦٧ ١٠٥)	(٣٥٦ ١٤٠)	(٢٠ ٣٥٠ ٨٥٢)	يورو
(١٤ ٨١٠)	(١٩ ٧٤٦)	(١٢٨١ ٣٥١)	جنيه استرليني
(٢٤٣ ٩٣٠)	(٣٢٥ ٢٤٠)	(١٨ ٥٨٥ ١٢٢)	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٢٠١١/٦/٣٠ (غير مدققة)
ليرة سورية

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
(٧٣ ٤٨٤ ١٤٧)	(٩٧ ٩٧٨ ٨٦٣)	٥ ٥٩٨ ٧٩٢ ١٧٢	دولار أمريكي
٢٦٧ ١٠٥	٣٥٦ ١٤٠	(٢٠ ٣٥٠ ٨٥٢)	يورو
١٤ ٨١٠	١٩ ٧٤٦	(١ ١٢٨ ٣٥١)	جنيه استرليني
٢٤٣ ٩٣٠	٣٢٥ ٢٤٠	(١٨ ٥٨٥ ١٢٢)	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)
ليرة سورية

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
٨١ ٢٩٠ ٣٠٧	١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢	دولار أمريكي
(١٠٤٤ ٦٧٧)	(١٣٩٢ ٩٠٣)	(٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦)	يورو
(٤٢ ٧٣٤)	(٥٦ ٩٧٨)	(٣ ٢٥٥ ٨٩٥)	جنيه استرليني
(٢٠٤ ٦٦١)	(٢٧٢ ٨٨١)	(١٥ ٥٩٣ ٢٠٥)	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة (٢%)
كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)
ليرة سورية

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
(٨١ ٢٩٠ ٣٠٧)	(١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦)	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢	دولار أمريكي
١٠٤٤ ٦٧٧	١٣٩٢ ٩٠٣	(٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦)	يورو
٤٢ ٧٣٤	٥٦ ٩٧٨	(٣ ٢٥٥ ٨٩٥)	جنيه استرليني
٢٠٤ ٦٦١	٢٧٢ ٨٨١	(١٥ ٥٩٣ ٢٠٥)	عملات أخرى

د) مخاطر العملات

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١١/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية

العمللة	مركز العملات	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - مركز قطع بنوي	٧ ٧٧٥ ٢٨٠ ١٦٦	١٥٥ ٥٠٥ ٦٠٣	١٥٥ ٥٠٥ ٦٠٣
دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي	(٦٨٧ ٥٧١)	(١٣ ٧٥١)	(١٠ ٣١٣)
يورو	(١٥٣ ٨٦٥)	(٣ ٠٧٧)	(٢ ٣٠٨)
جنيه استرليني	٦٩ ٥٣٦	١٣٩١	١٠٤٣
عملات أخرى	١٠ ٩١٨ ٣٠٢	٢١٨ ٣٦٦	١٦٣ ٧٧٥

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١١/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية

العمللة	مركز العملات	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - مركز قطع بنوي	٧ ٧٧٥ ٢٨٠ ١٦٦	(١٥٥ ٥٠٥ ٦٠٣)	(١٥٥ ٥٠٥ ٦٠٣)
دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي	(٦٨٧ ٥٧١)	١٣ ٧٥١	١٠ ٣١٣
يورو	(١٥٣ ٨٦٥)	٣ ٠٧٧	٢ ٣٠٨
جنيه استرليني	٦٩ ٥٣٦	(١٣٩١)	(١٠٤٣)
عملات أخرى	١٠ ٩١٨ ٣٠٢	(٢١٨ ٣٦٦)	(١٦٣ ٧٧٥)

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية

العمللة	مركز العملات	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - مركز قطع بنوي	٧ ٦٩١ ٥٥١ ٤٣٢	١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩	١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩
دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي	٣ ٦٩٠ ٠٢٦	٧٣ ٨٠١	٥٥ ٣٥١
يورو	١ ٨٥٢ ٨٤٨	٣٧ ٠٥٧	٢٧ ٧٩٣
جنيه استرليني	١ ٣٦٤ ١٩٢	٢٧ ٢٨٤	٢٠ ٤٦٣
عملات أخرى	(٧ ٥٩٣ ٤٣٤)	(١٥١ ٨٦٩)	(١١٣ ٩٠٢)

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية

العمللة	مركز العملات	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي - مركز قطع بنوي	٧ ٦٩١ ٥٥١ ٤٣٢	(١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩)	(١٥٣ ٨٣١ ٠٢٩)
دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي	٣ ٦٩٠ ٠٢٦	(٧٣ ٨٠١)	(٥٥ ٣٥١)
يورو	١ ٨٥٢ ٨٤٨	(٣٧ ٠٥٧)	(٢٧ ٧٩٣)
جنيه استرليني	١ ٣٦٤ ١٩٢	(٢٧ ٢٨٤)	(٢٠ ٤٦٣)
عملات أخرى	(٧ ٥٩٣ ٤٣٤)	١٥١ ٨٦٩	١١٣ ٩٠٢

٢١. التحليل القطاعي

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة ، الجمهورية العربية السورية.

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

- حسابات الأفراد .

- حسابات المؤسسات .

- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

تابع: الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠

المجموع

عن فترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٠/٦/٣٠	٢٠١١/٦/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيانات
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٤٠ ٤٢٤ ٠٢٠	٧٠ ١٠٤ ٩٧٦	-	٤٨ ٢٣٤ ٢٩١	٤٢ ٠٠٢ ٦٣٨	(٢٠ ١٣١ ٩٥٣)	صافي الدخل من الفوائد
٤ ٩٢٩ ٧٣٣	١٣ ٨٣٢ ٥١٥	-	(٣٧٨ ٩٤٠)	١٠ ٨٦٣ ٦٩٧	٣ ٣٤٧ ٧٥٨	صافي الدخل من العملات والرسوم
(٢ ٢٤٦ ٩٦٠)	٤ ١٢٩ ٦٥٠	-	٤ ١٢٩ ٦٥٠	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦ ٨٨٣	٢٨ ٩٩٠	٢٨ ٩٩٠	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٣ ٣٠٣ ١٢٦	٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	-	٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
١١٦ ٤١٦ ٨٠٢	١٧١ ٨٢٤ ٨٦٦	٢٨ ٩٩٠	١٣٥ ٧١٣ ٧٣٦	٥٢ ٨٦٦ ٣٣٥	(١٦ ٧٨٤ ١٩٥)	إجمالي دخل التشغيل
(١٧٨ ٥٥٦ ٣٤٥)	(٢٥٧ ٤٩٠ ٨٣٦)	(٢٥٧ ٧٨٧ ٦٠١)	٢٩٦ ٧٦٥	-	-	مصاريف تشغيلية
(٦٢ ١٣٩ ٥٤٣)	(٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠)	(٢٥٧ ٧٥٨ ٦١١)	١٣٦ ٠١٠ ٥٠١	٥٢ ٨٦٦ ٣٣٥	(١٦ ٧٨٤ ١٩٥)	نتائج أعمال القطاع
٣٥ ٢٩٩ ٤١٨	٣٨ ٦٥٢ ٨٦١					إيراد ضريبة الدخل
(٢٦ ٨٤٠ ١٢٥)	(٤٧ ٠١٣ ١٠٩)					خسارة الفترة
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠					
مدققة	غير مدققة					
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>					
٢٥ ٠٨١ ١٤٧ ٤٧٥	٢٤ ٥٨٢ ٥٢٢ ٢٠٧	٣ ٨٩٦ ٦٥٨ ٠٥٤	١٦ ٩٧٠ ١٦٧ ٧٩٥	٣ ٦٣٨ ٨٧٩ ٣٠١	٧٦ ٨١٧ ٠٥٧	موجودات القطاع
(١ ٦٢٥ ٥٧٩ ٠٣٧)	(٢ ٧٤٥ ٥٦٩ ٢٦٤)	-	(٢ ٧٤٥ ٥٦٩ ٢٦٤)	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٢١ ٨٣٦ ٩٥٢ ٩٤٣	٣ ٨٩٦ ٦٥٨ ٠٥٤	١٤ ٢٢٤ ٥٩٨ ٥٣١	٣ ٦٣٨ ٨٧٩ ٣٠١	٧٦ ٨١٧ ٠٥٧	مجموع الموجودات
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٧ ٣٥٨ ٦٢٦ ٣٦٩	٧٧٩ ٥٣٢ ٦٨٢	١١٧ ٨٢٨ ٠٦٥	٤ ٧٨٤ ٣٣٥ ٣٦٦	٦٧٦ ٩٣٠ ٢٥٦	مطلوبات القطاع
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٧ ٣٥٨ ٦٢٦ ٣٦٩	٧٧٩ ٥٣٢ ٦٨٢	١١٧ ٨٢٨ ٠٦٥	٤ ٧٨٤ ٣٣٥ ٣٦٦	٦٧٦ ٩٣٠ ٢٥٦	مجموع المطلوبات
١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠	١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١	١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١				مصاريف رأسمالية
(٢٨ ١٨٠ ٨٩١)	(٧٦ ٥٠٩ ٦٥٤)	(٧٦ ٥٠٩ ٦٥٤)				الاستهلاكات

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

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

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

عن فترة الستة أشهر المنتهية ٢٠١٠/٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٦ ٤١٦ ٨٠٢	١٧ ٥٧٤ ٥٧٥	٩٨ ٨٤٢ ٢٢٧	إجمالي الإيرادات
٦١٢ ٥٨٢ ٩٧٠	-	٦١٢ ٥٨٢ ٩٧٠	مصاريف رأسمالية

.٢٢ كفاية رأس المال

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ألف ليرة سورية	ألف ليرة سورية	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المكتتب به
(١٧ ٢٠٩)	(١٦ ٩٨٧)	موجودات غير ملموسة
-	(٤٧ ٠١٣)	خسارة الفترة
(٩٣ ٣٧٥)	-	مصاريف إصدار رأس المال
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٤ ٤٦١ ٣٤٠	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال المساعد
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٤ ٤٦١ ٣٤٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٣٨٢ ٢٩٥	٧ ١١٦ ٧٩٧	الموجودات داخل وخارج الميزانية بأوزان المخاطر
٧ ٥٩٣	١٠ ٩٨٨	مخاطر السوق
٩١ ٣٤٩	٨٤ ٠٠٨	المخاطر التشغيلية
٦ ٤٨١ ٢٣٧	٧ ٢١١ ٧٩٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢٤	%٢٠١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢٤	%٢٠١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

٢٣ . ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)**١-٢٣ ارتباطات والتزامات ائتمانية**

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٦٧ ٢١٦ ٦٦٦	٢٤١ ٤٥٩ ٩٤٦	اعتمادات
٩٨ ٧٨٢ ٠٥٤	٩٥ ٠٧١ ٣٨٨	قبولات
		كفالات :
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	دفع
١٢ ٦١٦ ٣٦٥	٤٨ ٣٤٨ ٠٠٣	حسن تنفيذ
١٨ ٨٩٨ ٠٠٠	٢ ١٨٥ ٦١٣ ٥٠٣	دخول مناقصات
٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦	٣٧٧ ٧٥٠ ٩٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

٢-٢٣ التزامات تعاقدية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٦/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٢٩ ٤٨٢ ٥٣٨	١١٢ ١٠٧ ٦٩٤	عقود مشاريع إنشائية