

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٩ / 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٩ / 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



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة 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 ٢٠١١/٩/٣٠ وكذا بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن التسعة 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 استنتاج 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 نبدى رأياً تدقيقياً .

يتبع في الصفحة الثانية

٢٠١١

١ / ش /

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

اسم

محمد زهدي مجنى

تابع شهادة المحاسب القانوني لبنك قطر الوطني _ سورية كما في ٢٠١١/٩/٣٠ _ الصفحة الثانية

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يتبين لنا وجود ما يدعونا إلى الاعتقاد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١١/٩/٣٠ 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 ٢٠١١/١٠/٢٢

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق ، الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة	رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		
٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	٣ ٠٥٤ ٩٩٣ ٥٥٦	(٣)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	٢ ٩٩٨ ٥١٢ ٩٥٨	(٤)	أرصدة لدى مصارف
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٥ ٥٨٦ ٦٦٨ ٨٥٠	(٥)	إيداعات لدى مصارف
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٤ ٣٩٣ ٤٠٧ ٧١٧	(٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٤٨٢ ١٧٦ ١٥٦	(٧)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	١ ٩٨٦ ٥٣٨ ٤٧٧		موجودات ثابتة
١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	١٨ ٢٣٤ ٦٩٩		موجودات غير ملموسة
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	١٩٤ ٥٦٥ ٢١٥	(٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	٢٧٢ ٢٤٣ ٨٧٩	(٩)	موجودات أخرى
١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٥٣٧ ٣٣١ ١٦٥	(١٠)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨</u>	<u>٢١ ٥٢٤ ٦٧٢ ٦٧٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	١١٣ ٥١١ ٤٠٥	(١١)	ودائع مصارف
٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	٦ ٣٥٩ ٨٥٠ ٩٤٣	(١٢)	ودائع عملاء
١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	١٥٠ ٩٣١ ٤٢٠	(١٣)	تأمينات نقدية
٦٩٧ ٥٣٠	٤٥٦ ٥٦٠		مخصصات متنوعة
١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦	٢٤٦ ٣٢٦ ٣٥٣	(١٤)	مطلوبات أخرى
<u>٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥</u>	<u>٦ ٨٧١ ٠٧٦ ٦٨١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٩٣ ٣٧٥ ١٤٠)	-		مصاريف زيادة رأس المال
(٤٣٢ ٨١٥ ٧٩١)	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)		خسائر متراكمة محققة
٥١ ٥٣٠ ٦١٤	٥١ ٥٣٠ ٦١٤		أرباح متراكمة غير محققة
-	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨		أرباح الفترة
<u>١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣</u>	<u>١٤ ٦٥٣ ٥٩٥ ٩٩١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨</u>	<u>٢١ ٥٢٤ ٦٧٢ ٦٧٢</u>		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 حوريتب العمادى

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور

علي حوريتب



بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق . الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٨١ ١٣٤ ٤٣٠	١٢٨ ٤٣٢ ٧١٦	١٣٨ ٨٧٧ ٧١٠	٣٧٤ ٢٢٢ ٦٠١	(١٥)	الفوائد الدائنة
(٧١ ٦٢٤ ٠٣٩)	(٧٧ ٦٤٣ ٣١٤)	(٨٨ ٩٤٣ ٢٩٩)	(٢٥٣ ٣٢٨ ٢٢٣)	(١٦)	الفوائد المدينة
٩ ٥١٠ ٣٩١	٥٠ ٧٨٩ ٤٠٢	٤٩ ٩٣٤ ٤١١	١٢٠ ٨٩٤ ٣٧٨		صافي الدخل من الفوائد
٩ ٢٠٧ ٨٩٩	٧ ٠٤٨ ٩٦٢	١٤ ٢٢٧ ١٣١	٢١ ٢٦٠ ٤١٧		العمولات والرسوم الدائنة
(٣٢٦ ٧٤٤)	(٣١٧ ٥٢٦)	(٤١٦ ٢٤٣)	(٦٩٦ ٤٦٦)		العمولات والرسوم المدينة
٨ ٨٨١ ١٥٥	٦ ٧٣١ ٤٣٦	١٣ ٨١٠ ٨٨٨	٢٠ ٥٦٣ ٩٥١		صافي الدخل من العمولات والرسوم
١٨ ٣٩١ ٥٤٦	٥٧ ٥٢٠ ٨٣٨	٦٣ ٧٤٥ ٢٩٩	١٤١ ٤٥٨ ٣٢٩		صافي الدخل من العمولات والفوائد والرسوم
٣٦٤ ٨٠٩	٤ ٨٨٨ ١٤١	(١ ٨٨٢ ١٥١)	٩ ٠١٧ ٧٩١		أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(٣٦ ٦٥١ ٥٦٣)	٢٣٨ ٠٥٢ ٢٨٥	٣٦ ٦٥١ ٥٦٣	٣٢١ ٧٨١ ٠٢٠		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٥ ٦٨٠ ٣٦٣	١ ٥١٤	٥ ٦٨٧ ٢٤٦	٣٠ ٥٠٤		إيرادات تشغيلية أخرى
(١٢ ٢١٤ ٨٤٥)	٣٠٠ ٤٦٢ ٧٧٨	١٠٤ ٢٠١ ٩٥٧	٤٧٢ ٢٨٧ ٦٤٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٨ ٧٢٩ ٢٤٦)	(٥٨ ٣٩٣ ٣٤٧)	(١٣١ ٨٩٦ ٧٨٥)	(١٥٨ ٠٢١ ٨٨٣)		نفقات الموظفين
(٧ ٩٣٢ ٦٢٩)	(٣٠ ٢٢١ ٩٦٦)	(١٤ ٠١٤ ٤٦٨)	(٧٧ ٣٨٢ ٦٠٢)		استهلاكات الموجودات الثابتة
-	(١٦٠ ٠٢٨)	-	(٣٨٢ ٢٧٦)		إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٧١١ ١٩٠)	(٥٥ ٧٩٥)	٧ ٤٥٩ ٧٦٠	٢٤٠ ٩٧٠		مخصصات متنوعة
(٤٥ ٨٩٧ ٩٦٠)	(٥٤ ٥٦٠ ٦٨٨)	(١٣٣ ٣٧٥ ٨٧٧)	(١٦٥ ٣٣٦ ٨٦٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٣ ٢٧١ ٠٢٥)	(١٤٣ ٣٩١ ٨٢٤)	(٢٧١ ٨٢٧ ٣٧٠)	(٤٠٠ ٨٨٢ ٦٦٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٠٥ ٤٨٥ ٨٧٠)	١٥٧ ٠٧٠ ٩٥٤	(١٦٧ ٦٢٥ ٤١٣)	٧١ ٤٠٤ ٩٨٤		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٦ ٤١٦ ٠١٧	(١ ٤٦٤ ٦٥٠)	٥١ ٧١٥ ٤٣٥	٥٦ ٨٥١ ٣٢٤	(٨)	ايراد (مصروف) ضريبة الدخل
(٨٩ ٠٦٩ ٨٥٣)	١٥٥ ٦٠٦ ٣٠٤	(١١٥ ٩٠٩ ٩٧٨)	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨		ربح (خسارة) الفترة
(٨٠٩١)	٥٠١٩	(١١٠٥٩)	٤٠٢٨	(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 التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	البيان
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	رقم	
(٨٩ ٠٦٩ ٨٥٣)	١٥٥ ٦٠٦ ٣٠٤	(١١٥ ٩٠٩ ٩٧٨)	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨		ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٨٩ ٠٦٩ ٨٥٣)</u>	<u>١٥٥ ٦٠٦ ٣٠٤</u>	<u>(١١٥ ٩٠٩ ٩٧٨)</u>	<u>١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨</u>		الربح الشامل (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١١

الإجمالي ليرة سورية	أرباح (خسائر) متراكمة		الربح الشامل	رأس المال المكتتب به	
	غير محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	(الخسارة الشاملة) للفترة ليرة سورية	والمدفع 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
(١١٥ ٩٠٩ ٩٧٨)	-	-	(١١٥ ٩٠٩ ٩٧٨)	-	الخسارة الشاملة للفترة
٤ ٥٩٥ ٩٦٨ ١٩٠	(٧٣ ٢١٢ ٨٠٣)	(٢١٤ ٩٠٩ ٠٢٩)	(١١٥ ٩٠٩ ٩٧٨)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/٩/٣٠ (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
١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	-	-	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	-	الأرباح الشاملة للفترة
١٤ ٦٥٣ ٥٩٥ ٩٩١	٥١ ٥٣٠ ٦١٤	(٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١)	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١١/٩/٣٠ (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 المرحلية المختصرة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٦٧ ٦٢٥ ٤١٣)	٧١ ٤٠٤ ٩٨٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		ريخ (حسارة) الفترة قبل الضريبة
(٣ ٦٦٥ ١٥٦)	(٣٢ ١٧٨ ١٠٣)	تعديلات لتسوية الأرباح (الخسائر) مع التدفقات النقدية
١٤ ٠١٤ ٤٦٨	٧٧ ٧٦٤ ٨٧٨	(الزيادة) في الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
٣١٤ ٦٧٤	(٥٤ ٠٦٥ ٨٥٨)	استهلاكات و إطفاءات
٩١٤ ٢٢٤	-	إطفاء علاوات استثمارات مالية
(٧ ٤٥٩ ٧٦٠)	(٢٤٠ ٩٧٠)	خسائر استبعادات موجودات ثابتة
(١٦٣ ٥٠٦ ٩٦٣)	٦٢ ٦٨٤ ٩٣١	مخصصات متنوعة
		ريخ (حسارة) التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيير في :
(٣٤٨ ٢٠٢ ٣٨٤)	٦٣ ٠٠٣ ٩٨٨	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(١ ٦٢٨ ٠٩٨ ٧٢٩)	(٢ ٣١٧ ٢١١ ٨٦٦)	الإيداعات لدى مصارف
(٤ ٠٥٨ ٦٢٢ ٠٦٢)	١ ٦٩٧ ٢٨٥ ٧٣٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢١٤ ٢٣٨ ٣٨٠)	١٨ ٧٢٠ ٥٢٣	الموجودات الأخرى
٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢ ٨٨٦ ٩٥٠ ٠٠٠)	ودائع مصارف
٣ ٣٣١ ٨٣١ ٧٩٣	١ ٩٩٧ ٠٤٩ ٨٨٠	ودائع العملاء
٧٢ ٧٨٤ ٠٧٧	٤٨ ٦١٨ ٠٦٤	التأمينات النقدية
٩٠ ٦١٩ ٢٢٦	(١١٣ ٩٤٠ ٣٣٧)	المطلوبات الأخرى
٨٢ ٥٦٦ ٥٧٨	(١ ٤٣٠ ٧٣٩ ٠٧٨)	صافي النقد المتاح من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :
(٤٧٩ ٩٨٥ ٤٢٢)	(٥٧١ ٥٦٤ ٦٤٤)	مشتريات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	متحصلات من بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٢١ ٦٥٢ ٥٦٧)	(١٩١ ١٦٤ ٧٨٩)	مدفوعات لشراء موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(١ ٣٠١ ٦٣٧ ٩٨٩)	(٦٦٢ ٧٢٩ ٤٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
٧٠ ١٠٣ ٦١٥	(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	(مدفوعات إلى) تمويل من بنك قطر الوطني _ قطر
٧٠ ١٠٣ ٦١٥	(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	صافي النقد (المستخدم في) المتاح من أنشطة التمويل
(١ ١٤٨ ٩٦٧ ٧٩٦)	(٢ ٨٨٧ ٢٦١ ١١٧)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠	٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١ ٩٨٤ ١٧١ ٩٧٤	٥ ٧٢٣ ٩١٥ ٩٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٨)

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

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٩ / ٢٠١١

١ . نبذة عن البنك

تأسس بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة _ شركة مساهمة مغلقة _ (البنك) بموجب قانون المصارف الخاصة رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ وتم قيد البنك بالسجل التجاري تحت رقم (١٥٩٦١) بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٣٠ 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 (٦٩٣ م/ن/ب ٤) تاريخ ٢٠١٠/٨/٢٤ وموافقة وزارة الاقتصاد بالقرار رقم (٢٦٧١) تاريخ ٢٠١٠/١٠/٤ وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطرح بموجب القرار رقم (١٠١ م) تاريخ ٢٠١٠/١٠/٢٨ ، وتم الانتهاء من زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٢١ .

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 التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المالية المتوقعة للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/١٠/٢١ .

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

للفترة المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠

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	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٦٤ ٦٧١ ٩٧١	١٠٢٩ ٦٠٣ ٩٥٥	نقد في الخزينة
٣ ٧٨٣ ٢٥٦ ٢٦٢	١ ٦٩٦ ٢٦٠ ٤٨٠	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩	٣٢٩ ١٢٩ ١٢١	احتياطي ودائع لدى مصرف سوريا المركزي
<u>٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢</u>	<u>٣ ٠٥٤ ٩٩٣ ٥٥٦</u>	

* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، وبالاتناد إلى القرار رقم (٧٦٧ / م / ن / ب / ٤) الصادر بتاريخ ٢٤/٨/٢٠١١ 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	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٨ ١٨٩ ٨٠٤	٢٢٠ ٦٩٩ ١٤٤	٤٥ ٥١٠ ٧٤٦	٥٧ ٠٣٩ ٨٧٢	٢ ٦٧٩ ٠٥٨	١٦٣ ٦٥٩ ٢٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤ ٤٢٥ ٤١٦ ٥٧٨	٢ ٧٧٧ ٨١٣ ٨١٤	٣ ٩٥٥ ٢٨٩ ١٧٢	١ ٠٥٢ ١٤٩ ٢٣٣	٤٧٠ ١٢٧ ٤٠٦	١ ٧٢٥ ٦٦٤ ٥٨١	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢</u>	<u>٢ ٩٩٨ ٥١٢ ٩٥٨</u>	<u>٤ ٠٠٠ ٧٩٩ ٩١٨</u>	<u>١ ١٠٩ ١٨٩ ١٠٥</u>	<u>٤٧٢ ٨٠٦ ٤٦٤</u>	<u>١ ٨٨٩ ٣٢٣ ٨٥٣</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ٣٤٨ ٩٩٧ ٥٩ / ليرة سورية في ٣٠/٩/٢٠١١ مقابل / ٧٧٣ ٦٥٨ ١٣ / ليرة سورية في ٣١/١٢/٢٠١٠ .

٥. إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٥ ٥٨٦ ٦٦٨ ٨٥٠	١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٥٩	٤ ٧٣٦ ٦٦٨ ٨٥٠	١ ٣١٧ ٢٥١ ٠٢٥	٨٥٠	إيداعات (ودائع لاجل تستحق بعد ٣ أشهر)

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٧١ ٥٠٣ ٨٠٣	٢٤٤ ٤٢٧ ٠٨٦	كمبيالات (سندات) محسومة *
٩٢ ٨٤٠ ١٣٠	٢٠٤ ٧٤٦ ٧٤٥	حسابات جارية مدينة
٥ ٨٢٦ ٣٤٩ ٥٢٣	٣ ٩٤٤ ٢٣٣ ٨٨٦	قروض وسلف
<u>٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦</u>	<u>٤ ٣٩٣ ٤٠٧ ٧١٧</u>	

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية / ٣٧، ١ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته (٢، ٣١ %) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٢٠١١/٩/٣٠ 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 / ٩١٤ ٠٤٧ ٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/٩/٣٠ مقابل / ٦٩٧ ٣٢٨ ١٠ / ليرة سورية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

٧. موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٤٨٢ ١٧٦ ١٥٦	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :
		سندات مالية
		تحليل السندات والأذونات
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٢٣٨ ١٢٦ ١٥٦	ذات عائد ثابت
-	٢٤٤ ٠٥٠ ٠٠٠	ذات عائد متغير
<u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u>	<u>١ ٤٨٢ ١٧٦ ١٥٦</u>	

إن السندات المالية هي 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	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٦ ٠١٤ ٤٩١	١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	رصيد بداية الفترة / السنة
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	٥٦ ٨٥١ ٣٢٤	المضاف خلال الفترة / السنة
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>١٩٤ ٥٦٥ ٢١٥</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٦٦ ٩٠٥ ٩٢١	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن :
٣٤ ٥٧٤ ١١٧	٢٧ ٦٥٩ ٢٩٣	ربح (خسارة) الفترة / السنة
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>١٩٤ ٥٦٥ ٢١٤</u>	مصاريف التأسيس

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
(١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥)	٧١ ٤٠٤ ٩٨٤	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة قبل الضريبة
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٢٧ ٦٥٩ ٢٩٣)	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
(١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧)	(٣٢١ ٧٨١ ٠٢٠)	الأرباح الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس المال المكتتب بالعملة الأجنبية
(٧ ٥٥٨ ٥٩٥)	(٢٤٠ ٩٧٠)	مخصص تقلب أسعار الصرف
(١ ٦٤٣ ١٠٦)	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>١٢ ٠١٠ ٢٦٣</u>	<u>٢٣ ٢١١ ٧١٢</u>	استهلاك المباني
(٣٢٣ ٦٧٦ ٦٥٨)	(٢٥٥ ٠٦٤ ٥٨٧)	الخسارة الضريبية
<u>٢٥%</u>	<u>٢٥%</u>	نسبة الضريبة
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٦٣ ٧٦٦ ١٤٧	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
٢٢ ٢٢٠ ٦١٠	١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	موجودات ضريبة مؤجلة في بداية الفترة / السنة
<u>١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤</u>	<u>١٦٦ ٩٠٥ ٩٢١</u>	موجودات ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٧٥ ١٧٥ ٥٢٥	١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	مصاريف التأسيس
(٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨)	(٢٧ ٦٥٩ ٢٩٣)	٢٠% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١١٠ ٦٣٧ ١٧٤	
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
<u>٣٤ ٥٧٤ ١١٧</u>	<u>٢٧ ٦٥٩ ٢٩٣</u>	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٦٣ ٧٦٦ ١٤٧	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(٩ ٢١٩ ٧٦٤)	(٦ ٩١٤ ٨٢٣)	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
<u>٧١ ٦٩٩ ٤٠٠</u>	<u>٥٦ ٨٥١ ٣٢٤</u>	

٩. موجودات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٢ ٦٦٦ ٧٢٤	٣٥ ٣٢٧ ٨٩٨	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ مصارف
٦٦ ٩٩٢ ٦٤٥	٦٠ ٦٢٩ ٠٥١	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ تسهيلات
٨ ٦٨٥ ٩٧٧	٢٣ ٠١٨ ٣١١	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ موجودات مالية
١٣٨ ٨٣٢ ٥١٥	١١٢ ٧١٣ ٥٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ ٧٨٦ ٥٤١	٤٠ ٥٥٥ ٠٧١	أخرى
<u>٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢</u>	<u>٢٧٢ ٢٤٣ ٨٧٩</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	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	أرصدة بالليرة السورية
٧٦٩ ١٥٥ ١٦٢	٨٠١ ٣٣٣ ٢٦٥	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢</u>	<u>١ ٥٣٧ ٣٣١ ١٦٥</u>	

١١. ودائع مصارف

٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)			٢٠١١/٩/٣٠ (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	-	٤٦١ ٤٠٥	٤٦١ ٤٠٥	-	حسابات جارية
٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٣ ٠٥٠ ٠٠٠	-	١١٣ ٠٥٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٣٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>١١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١١٣ ٥١١ ٤٠٥</u>	<u>٤٦١ ٤٠٥</u>	<u>١١٣ ٠٥٠ ٠٠٠</u>	

١٢. ودائع عملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٤٢ ٠٠٦ ٧٨٠	١ ٠٠٧ ٣٢٤ ٩٧٠	الشركات
٢ ٨٧٧ ٩٥٩ ٠٦٩	٣ ٥٥٧ ٢٢٧ ٢٢٢	حسابات جارية
		ودائع لأجل
٥٣٠ ٧٢١ ١١٣	٩٤٤ ٨١٤ ٢٠٩	الأفراد
٧٧ ٦٥٢ ٠٤٠	١٦٢ ٢٣٧ ٩٥٥	حسابات جارية
٢٣٤ ٤٦٢ ٠٦١	٦٨٨ ٢٤٦ ٥٨٧	ودائع توفير
<u>٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣</u>	<u>٦ ٣٥٩ ٨٥٠ ٩٤٣</u>	ودائع لأجل

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات التكملة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١١

بلغت قيمة الودائع غير الخاضعة للفائدة كما في ٣٠/٩/٢٠١١ مبلغ / ١ ٧٦٣ ٨١٦ ٠٥٨ / ليرة سورية أي ما نسبته (٢٨ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية ، وكما بلغت في ٣١/١٢/٢٠١٠ 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	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
<u>١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦</u>	<u>١٥٠ ٩٣١ ٤٢٠</u>	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

١٤. مطلوبات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦	-	مستحقات إلى بنك قطر الوطني _ قطر
١٤٤ ٦٠٣ ٤٠٢	٦٦ ١٢٣ ٠٧٠	فوائد برسم الدفع (مستحقة غير مدفوعة)
٧٠ ٨٩٩ ٨٢٢	١٧ ٣٣١ ٣٤٨	شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع
٦٧ ٦٤٨ ٣٨٩	٥٠ ٦٤٥ ٢٦٦	دائو شراء موجودات ثابتة
٢٧ ٥٠٠ ٩٠٦	٢٩ ٤١٣ ٠٥٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٦ ٠٦٨ ١٦٥	٤٣ ٣٢١ ١٦٥	أتعاب إدارة مستحقة
١٣ ٢٧٦ ٦٣١	٣ ٥٥٨ ٠٠٠	دائو عمليات الصراف الآلي
٥ ٢٧٨ ٠٥٣	٧ ٦٣٩ ٨٨٦	ضريبة الرواتب والأجور
٢ ٢١٠ ٣٢٧	٣ ٩٣٠ ١٥٩	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية
٢ ٧٨٠ ٩٩٥	٢٤ ٣٦٤ ٤٠٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦</u>	<u>٢٤٦ ٣٢٦ ٣٥٣</u>	

١٥. الفوائد الدائنة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
-	٨٦ ٥٧١ ٧٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة
٣ ٣٩٠ ٤٤١	٩ ١٤٧ ٠٩١	- قروض وسلف للشركات
٤٥ ٣٩٨ ٣٦٠	١٠٧ ٤٥٩ ٥٦١	- حسابات جارية مدينة - قروض وسلف
٥ ٧٩٣ ٥١٤	١٥ ٨١٩ ٥٤٧	- كميالات (سندات) محسومة للأفراد
-	٤ ٥٣٩ ٧٨٠	- قروض شخصية
٧٦ ٩٩٦ ٦١٢	١١٠ ٦٤٨ ٧٧٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٧ ٢٩٨ ٧٨٣	٤٠ ٠٣٦ ١١٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>١٣٨ ٨٧٧ ٧١٠</u>	<u>٣٧٤ ٢٢٢ ٦٠١</u>	

١٦. الفوائد المدينة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٢٩٠١٢٤٣٣	٤٤٢٧٦١٩١	ودائع مصارف
-	٦٩١٩٠٠	ودائع عملاء - حسابات جارية
٢٤٤٦٥٥	٣٦١٥٦٢٨	ودائع عملاء - توفير
<u>٥٩٦٨٦٢١١</u>	<u>٢٠٤٧٤٤٥٠٤</u>	ودائع عملاء - لأجل
<u>٨٨٩٤٣٢٩٩</u>	<u>٢٥٣٣٢٨٢٢٣</u>	

١٧. نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
(١١٥٩٠٩٩٧٨)	١٢٨٢٥٦٣٠٨	ربح (خسارة) الفترة
سهم ١٠٠٠٠٠٠٠	سهم ٣٠٠٠٠٠٠٠	يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(<u>١١,٥٩</u>)	<u>٤,٢٨</u>	نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة

١٨. النقد وما في حكمه

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٤٩٣٦٤٦٧٩٧	٢٧٢٥٨٦٤٤٣٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي)
٨١٦٩٤٥٩٢٣	٢٩٩٨٥١٢٩٥٨	أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
(٣٢٦٤٢٠٧٤٦)	(٤٦١٤٠٥)	ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>١٩٨٤١٧١٩٧٤</u>	<u>٥٧٢٣٩١٥٩٨٨</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 يملكها 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	٢٠١١/٩/٣٠	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	- قطر	
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>	
(٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦)	-	-	-	-	بنود في المركز المالي
٢ ٨٩٩ ٤١٢ ١١٧	١ ٠٨٨ ٧٣٥ ٨٩٣	-	-	١ ٠٨٨ ٧٣٥ ٨٩٣	مستحقات إلى بنك قطر الوطني - قطر * (مطلوبات أخرى)
١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٦٠	٤ ٧٣٦ ٦٦٨ ٨٥١	-	-	٤ ٧٣٦ ٦٦٨ ٨٥١	أرصدة لدى مصارف
(١١٠ ٣٥٧ ٥١٠)	(٤٦١ ٤٠٥)	-	-	(٤٦١ ٤٠٥)	إيداعات لدى مصارف
٨ ٢٨٣ ٩٢٦	٢٢ ٩٩٢ ٣٢٤	-	-	٢٢ ٩٩٢ ٣٢٤	ودائع مصارف
(٢٦ ٠٦٨ ١٦٥)	(٤٣ ٣٢١ ١٦٥)	-	-	(٤٣ ٣٢١ ١٦٥)	فوائد محققة غير مستحقة القبض (موجودات أخرى)
(١ ٠٤٨ ٠٥٨ ٥٨٨)	(١ ٠٨٦ ٦٣٢ ٢٩٦)	(١ ٠٨٤ ٧١٨ ٥٦٧)	(١ ٩١٣ ٧٢٩)	-	أتعاب إدارة مستحقة **
(٥١ ٩٩٢ ٧٤٠)	(٣٢ ٧٤٢ ١٦١)	(٣٢ ٧٤٢ ١٦١)	-	-	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (ودائع عملاء) ***
(٤٦ ٨٥٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع (مطلوبات أخرى)
٢٣ ٤٦٤ ٦١٥	٢ ٠٠٦ ٣٨٢ ٣٨٥	-	-	٢ ٠٠٦ ٣٨٢ ٣٨٥	تأمينات نقدية (مقابل كفالات)
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
					كفالات معطاة للمصارف
					كفالات معطاة للزبائن
(٢٣ ٠٠٤ ٠٠٠)	(١٧ ٢٥٣ ٠٠٠)	-	-	(١٧ ٢٥٣ ٠٠٠)	بنود في بيان الدخل
٣٧ ٠٧٨ ٢٨٢	٣٧ ١٥٣ ٠٧٧	-	-	٣٧ ١٥٣ ٠٧٧	أتعاب الإدارة
٥٢ ٣٦٨ ٥٤١	(٦٣ ٢٥٦ ٨٤٩)	(٦٣ ٢٥٦ ٨٤٩)	-	-	إيرادات الفوائد
٢ ٠١٨ ١٢٥	١ ٠٢٤ ٦١٥	-	-	١ ٠٢٤ ٦١٥	مصروف الفائدة على ودائع (مصروفات الفوائد)
٣١١ ٧٧٢	(٤٧٥ ٦١٩)	-	-	(٤٧٥ ٦١٩)	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدبنة

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين :

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في		البيان
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	
غير مدققة	غير مدققة	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٣٢٧٠٨٠٨٨	٣٥٤٥٢٣٢٧	
-	٤٤٤٧٢٠٥	

* 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 / ٤٤٨٥٠٨ / 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%) بينما بلغت معدلات الفائدة المطبقة على الحسابات الجارية للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة (صفر%) .

٢٠. إدارة المخاطر المالية

أ) إطار إدارة المخاطر

لم يتم 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 ٢٠١١/٩/٣٠ (غيرمدققة)
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة			الأفراد
		والمتوسطة	الشركات الكبرى	ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠	١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠	-	-	-	متدنية المخاطر
٣ ٠٢٠ ٥٠٣ ٦٠٧	-	٢ ٠٧٠ ١٧٤ ٩٨٢	٧٣٤ ٣٨٧ ١٣٤	٢١٥ ٩٤١ ٤٩١	عادية (مقبولة المخاطر)
=	=	=	=	=	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤ ٣٩٣ ٤٠٧ ٧١٧	١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠	٢ ٠٧٠ ١٧٤ ٩٨٢	٧٣٤ ٣٨٧ ١٣٤	٢١٥ ٩٤١ ٤٩١	المجموع
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢٢ ٨٨٩ ٨٦٥	١ ٤٦٣ ٨٠٣ ٥٩١	٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

بناءً على أحكام القرار (٦٥٠ / م ن / ب ٤) تاريخ ٢٠١٠/٤/١٤ والمعدل 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 يحاسب 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 ضمانات .

ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١١/٩/٣٠ مبلغ / ٣٨ ٧٦٦ / 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 ٢٠١١/٩/٣٠

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	
٢ ٠٢٥ ٣٨٩ ٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٠٢٥ ٣٨٩ ٦٠١	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٩٩٨ ٥١٢ ٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٩٩٨ ٥١٢ ٩٥٨	أرصدة لدى مصارف
٥ ٥٨٦ ٦٦٨ ٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٥٨٦ ٦٦٨ ٨٥٠	إيداعات لدى مصارف
٤ ٣٩٣ ٤٠٧ ٧١٧	٥٣٠ ١٧١ ٥٤٤	١ ٣٧٢ ٩٠٤ ١١٠	٢١٥ ٩٤١ ٤٩١	-	-	-	٨٩٥ ٥٧٢ ٦٩٠	١ ٣٧٨ ٨١٧ ٨٨٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٤٨٢ ١٧٦ ١٥٦	٤٨٧ ٧٦٧ ٠٥١	-	-	-	-	٢٤٧ ٤٨٣ ٤١٥	-	-	٧٤٦ ٩٢٥ ٦٩٠	موجودات أخرى
<u>١١٨ ٩٧٥ ٢٦٠</u>	<u>٣ ٣٢١ ٤١١</u>	<u>٤٠ ٢٥٧ ٨٦٣</u>	<u>١ ٤٠٩ ١٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١ ٧٤٢ ٥١٧</u>	<u>٥ ١١٨ ٦٨٣</u>	<u>٧ ٩٩٣ ٩٩٢</u>	<u>٥٩ ١٣١ ٦٤٢</u>	
<u>١٦ ٦٠٥ ١٣٠ ٥٤٢</u>	<u>١ ٠٢١ ٢٦٠ ٠٠٦</u>	<u>١ ٤١٣ ١٦١ ٩٧٣</u>	<u>٢١٧ ٣٥٠ ٦٤٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٩ ٢٢٥ ٩٣٢</u>	<u>٩٠٠ ٦٩١ ٣٧٣</u>	<u>١ ٣٨٦ ٨١١ ٨٧٤</u>	<u>١١ ٤١٦ ٦٢٨ ٧٤١</u>	الإجمالي في ٢٠١١/٩/٣٠ (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 (٥٢%)
كما في ٢٠١١/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		الفجوة المتراكمة	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	العملة
٧٥ ٠٥٨ ٧٥٢	١٠٠ ٠٧٨ ٣٣٦	٥ ٧١٨ ٧٦٢ ٠٦٢	دولار أمريكي
(٢٨٣ ٠٨٣)	(٣٧٧ ٤٤٥)	(٢١ ٥٦٨ ٢٩٦)	يورو
(١٨ ٥٩٨)	(٢٤ ٧٩٨)	(١ ٤١٧ ٠٦٤)	جنيه استرليني
١ ١٩٩ ٧٣٦	١ ٥٩٩ ٦٤٩	٩١ ٤٠٨ ٤٩١	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة (٥٢%)
كما في ٢٠١١/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		الفجوة المتراكمة	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	العملة
(٧٥ ٠٥٨ ٧٥٢)	(١٠٠ ٠٧٨ ٣٣٦)	٥ ٧١٨ ٧٦٢ ٠٦٢	دولار أمريكي
٢٨٣ ٠٨٣	٣٧٧ ٤٤٥	(٢١ ٥٦٨ ٢٩٦)	يورو
١٨ ٥٩٨	٢٤ ٧٩٨	(١ ٤١٧ ٠٦٤)	جنيه استرليني
(١ ١٩٩ ٧٣٦)	(١ ٥٩٩ ٦٤٩)	٩١ ٤٠٨ ٤٩١	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٥٢%)
كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية		الفجوة المتراكمة	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	العملة
٨١ ٢٩٠ ٣٠٧	١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢	دولار أمريكي
(١٠٤٤ ٦٧٧)	(١ ٣٩٢ ٩٠٣)	(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 (٥٢%)
كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية		الفجوة المتراكمة	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	ليرة سورية	العملة
(٨١ ٢٩٠ ٣٠٧)	(١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦)	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢	دولار أمريكي
١٠٤٤ ٦٧٧	١ ٣٩٢ ٩٠٣	(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 ٢٠١١/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات		العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	ليرة سورية		
١٦٠ ٢٦٦ ٦٤٩	١٦٠ ٢٦٦ ٦٤٩	٨ ٠١٣ ٣٣٢ ٤٥٢		دولار أمريكي _ مركز قطع بنبوي
٢٠٢ ٦٩٦	٢٧٠ ٢٦٢	١٣ ٥١٣ ١١٣		دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
(٩ ١٥٩)	(١٢ ٢١٣)	(٦١٠ ٦٧٨)		يورو
١٠١٣	١ ٣٥١	٦٧ ٥٥٥		جنيه استرليني
٨١ ٨٢٤	١٠٩ ٠٩٩	٥ ٤٥٤ ٩٦٦		عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١١/٩/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية		مركز العملات		العملة
الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية	ليرة سورية		
(١٦٠ ٢٦٦ ٦٤٩)	(١٦٠ ٢٦٦ ٦٤٩)	٨ ٠١٣ ٣٣٢ ٤٥٢		دولار أمريكي _ مركز قطع بنبوي
(٢٠٢ ٦٩٦)	(٢٧٠ ٢٦٢)	١٣ ٥١٣ ١١٣		دولار أمريكي - مركز قطع تشغيلي
٩ ١٥٩	١٢ ٢١٣	(٦١٠ ٦٧٨)		يورو
(١٠١٣)	(١ ٣٥١)	٦٧ ٥٥٥		جنيه استرليني
(٨١ ٨٢٤)	(١٠٩ ٠٩٩)	٥ ٤٥٤ ٩٦٦		عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

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

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

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

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 ٢٠١١/٩/٣٠

المجموع		عن فترة التسعة أشهر المنتهية في					
٢٠١٠/٩/٣٠	٢٠١١/٩/٣٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيانات	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
٤٩ ٩٣٤ ٤١١	١٢٠ ٨٩٤ ٣٧٨	-	١٠٦ ٤٠٨ ٦٩٩	٢٩ ٥١٢ ١٠٣	(١٥ ٠٢٦ ٤٢٤)	صافي الدخل من الفوائد	
١٣ ٨١٠ ٨٨٨	٢٠ ٥٦٣ ٩٥١	-	(٦٩٦ ٤٦٦)	١٦ ٧٦١ ١١٠	٤ ٤٩٩ ٣٠٧	صافي الدخل من العملات والرسوم	
(١ ٨٨٢ ١٥١)	٩ ٠١٧ ٧٩١	-	٩ ٠١٧ ٧٩١	-	-	أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	
٥ ٦٨٧ ٢٤٦	٣٠ ٥٠٤	٣٠ ٥٠٤	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى	
٣٦ ٦٥١ ٥٦٣	٣٢١ ٧٨١ ٠٢٠	-	٣٢١ ٧٨١ ٠٢٠	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي	
١٠٤ ٢٠١ ٩٥٧	٤٧٢ ٢٨٧ ٦٤٤	٣٠ ٥٠٤	٤٣٦ ٥١١ ٠٤٤	٤٦ ٢٧٣ ٢١٣	(١٠ ٥٢٧ ١١٧)	إجمالي دخل التشغيل	
(٢٧١ ٨١٨ ٧٣٠)	(٤٠٠ ٨٨٢ ٦٦٠)	(٤٠١ ١٢٣ ٦٣٠)	٢٤٠ ٩٧٠	-	-	مصاريف تشغيلية	
(١٦٧ ٦٢٥ ٤١٣)	٧١ ٤٠٤ ٩٨٤	(٤٠١ ٠٩٣ ١٢٦)	٧٥٢ ٠١٤	٤٦ ٢٧٣ ٢١٣	(١٠ ٥٢٧ ١١٧)	نتائج أعمال القطاع	
٥١ ٧١٥ ٤٣٥	٥٦ ٨٥١ ٣٢٤					إيراد ضريبة الدخل	
(١١٥ ٩٠٩ ٩٧٨)	١٢٨ ٢٥٦ ٣٠٨					ربح (خسارة) الفترة	
كما في							
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠						
مدققة	غير مدققة						
ليرة سورية	ليرة سورية						
٢٥ ٠٨١ ١٤٧ ٤٧٥	٢٣ ٦٤٢ ٠٤٧ ٣١٨	٤ ٠٠٨ ٩١٣ ٤٣٥	١٥ ٢٣٩ ٧٢٦ ١٦٦	٤ ١٩٩ ٢٢٠ ٣٣٢	١٩٤ ١٨٧ ٣٨٥	موجودات القطاع	
(١ ٦٢٥ ٠٧٩ ٠٣٧)	(٢ ١١٧ ٣٧٤ ٦٤٦)	-	(٢ ١١٧ ٣٧٤ ٦٤٦)	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	
٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨	٢١ ٥٢٤ ٦٧٢ ٦٧٢	٤ ٠٠٨ ٩١٣ ٤٣٥	١٣ ١٢٢ ٣٥١ ٥٢٠	٤ ١٩٩ ٢٢٠ ٣٣٢	١٩٤ ١٨٧ ٣٨٥	مجموع الموجودات	
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٦ ٨٧١ ٠٧٦ ٦٨١	٢٤٦ ٣٢٦ ٣٥٣	١١٣ ٩٦٧ ٩٦٥	٤ ٧١٥ ٤٨٣ ٦١٢	١ ٧٩٥ ٢٩٨ ٧٥١	مطلوبات القطاع	
٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥	٦ ٨٧١ ٠٧٦ ٦٨١	٢٤٦ ٣٢٦ ٣٥٣	١١٣ ٩٦٧ ٩٦٥	٤ ٧١٥ ٤٨٣ ٦١٢	١ ٧٩٥ ٢٩٨ ٧٥١	مجموع المطلوبات	
١ ٠٧٨ ٢٧٥ ٩٣٠	١٩١ ١٦٤ ٧٩٠	١٩١ ١٦٤ ٧٩٠				مصاريف رأسمالية	
(٢٨ ١٨٠ ٨٩١)	(٧٧ ٧٦٤ ٨٧٨)	(٧٧ ٧٦٤ ٨٧٨)				الاستهلاكات	

توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٢ ٢٨٧ ٦٤٤	٥٩ ٧٧٨ ٢٤٠	٤١٢ ٥٠٩ ٤٠٤	إجمالي الإيرادات
١٩١ ١٦٤ ٧٩٠	-	١٩١ ١٦٤ ٧٩٠	مصاريف رأسمالية

عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٠/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٤ ٢٠١ ٩٥٧	٣١ ٣٣٤ ٦٧٧	٧٢ ٨٦٧ ٢٨٠	إجمالي الإيرادات
٨٢١ ٦٥٢ ٥٦٧	-	٨٢١ ٦٥٢ ٥٦٧	مصاريف رأسمالية

.٢٢ كفاية رأس المال

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
ألف ليرة سورية	ألف ليرة سورية	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المكتتب به
(١٧ ٢٠٩)	(١٨ ٢٣٥)	موجودات غير ملموسة
-	(٤٧٤ ٦٦٠)	(خسائر) مدورة
(٩٣ ٣٧٥)	-	مصاريف إصدار رأس المال
-	٧١ ٤٠٥	ربح الفترة
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٤ ٥٧٨ ٥١٠	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال المساعد
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٤ ٥٧٨ ٥١٠	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٣٨٢ ٢٩٥	٧ ٥٠٥ ٩١٩	الموجودات داخل وخارج الميزانية بأوزان المخاطر
٧ ٥٩٣	١٩ ٠٣٦	مخاطر السوق
٩١ ٣٤٩	١٤١ ٥٦٠	المخاطر التشغيلية
٦ ٤٨١ ٢٣٧	٧ ٦٦٦ ٥١٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٢٤	%١٩٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٢٤	%١٩٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

بنك قطر الوطني _ سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠

٢٣. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

٢٣-١ ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٦٧ ٢١٦ ٦٦٦	١٥٣ ١٨٠ ٢٠٤	اعتمادات
٩٨ ٧٨٢ ٠٥٤	١٢ ٧٧٨ ٣٠٨	قبولات
		<u>كفالات :</u>
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	دفع
١٢ ٦١٦ ٣٦٥	٥٩ ٣٨٣ ٥٣٢	حسن تنفيذ
١٨ ٨٩٨ ٠٠٠	٢ ٠٢٠ ٩٧٣ ٧٢٥	دخول مناقصات
٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦	٣٤ ٨٧٧ ٩٦٨	أخرى

٢٣-٢ التزامات تعاقدية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٩/٣٠	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٢٩ ٤٨٢ ٥٣٨	٤٣ ٥٣٤ ٤٩٦	عقود مشاريع إنشائية