

# بنك قطر الوطني \_ سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / 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
٢٧-٨	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 ٢٠١١/٣/٣١ وكذا بيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة 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، وتتمثل 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

٢٨٣

١ / ش

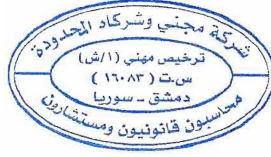
شركة مجني وشركاه - محاسبون قانونيون / رقم الترخيص

### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١١/٣/٣١ 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 .

دمشق في ٢٠١١/٤/١٠

محمد زهدي مجني  
محاسب قانوني معتمد



# بنك قطر الوطني \_ سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	إيضاح رقم	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢	٤ ٩٥٦ ٩٥٩ ١٢٠	(٣)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢	٥ ٠٧٥ ٧٠٣ ٤٩٨	(٤)	أرصدة لدى مصارف
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٣ ٤١٧ ٠٥١ ٠٥٣	(٥)	إيداعات لدى مصارف
٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦	٦ ٠٨٣ ٣٩٩ ٢٢١	(٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	١ ٠٦٦ ٢٠٧ ٧٨٢	(٧)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١ ٨٧٤ ١٦٤ ٢٩٠	١ ٩٣٦ ٧٠٨ ٥٩٨		موجودات ثابتة
١٧ ٢٠٨ ٩٧٥	١٧ ٠٩٨ ٤٦٥		موجودات غير ملموسة
١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	١٥٧ ٣٧٧ ٠٠٤	(٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	٢٨٠ ٤٨٧ ٨٢٣	(٩)	موجودات أخرى
١ ٥٠٥ ١٥٣ ٠٦٢	١ ٥١٣ ٥٢٥ ٩٣٦	(١٠)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨</u>	<u>٢٤ ٥٠٤ ٥١٨ ٥٠٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣ ٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠	٣ ١١٤ ٢٣٠ ٠٦٩	(١١)	ودائع مصارف
٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣	٥ ٧٩٤ ٥٣٢ ١٦٢	(١٢)	ودائع عملاء
١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦	١٠٤ ٢٧٥ ٠٣٠	(١٣)	تأمينات نقدية
٦٩٧ ٥٣٠	١ ١٧٣ ٥١٥		مخصصات متنوعة
١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦	٩٤٨ ٠٦١ ٣٨٦	(١٤)	مطلوبات أخرى
<u>٨ ٩٣٠ ٢٢٨ ٧٥٥</u>	<u>٩ ٩٦٢ ٢٧٢ ١٦٢</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
-	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥		أرباح الفترة
<u>١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣</u>	<u>١٤ ٥٤٢ ٢٤٦ ٣٣٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٣ ٤٥٥ ٥٦٨ ٤٣٨</u>	<u>٢٤ ٥٠٤ ٥١٨ ٥٠٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم (٨) إلى الصفحة رقم (٢٧) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

علي شريف العمادي

الرئيس التنفيذي

وليد عبد النور



٣

# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## بيان الدخل المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٣ ٤٨٦ ٧٧٤	١١٦ ٢٠٤ ٥١٧	(١٥) الفوائد الدائنة
( ٩٨ ٣٧٨ )	( ٨٠ ٣٧٨ ٩١٢ )	(١٦) الفوائد المدينة
٢٣ ٣٨٨ ٣٩٦	٣٥ ٨٢٥ ٦٠٥	صافي الدخل من الفوائد
١٧ ٩٣٦	٤ ٤٧٨ ٤٢٢	العمولات والرسوم الدائنة
( ١١ ٨٨٦ )	( ١٥٥ ٥١٨ )	العمولات والرسوم المدينة
٦٠٥٠	٤ ٣٢٢ ٩٠٤	صافي الدخل من العمولات والرسوم
٢٣ ٣٩٤ ٤٤٦	٤٠ ١٤٨ ٥٠٩	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
( ١ ٤٦٧ ٥١١ )	١ ٩٠٧ ٥٠٨	أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات
٢٠ ٩٤٣ ٧٥٠	٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٢ ٢٧٦	٦٠٠٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٢ ٨٧٢ ٩٦١	١٢٥ ٧٩٠ ٧٥٨	إجمالي الدخل التشغيلي
( ٤٦ ٠٥٠ ١٣٧ )	( ٤٦ ٠٥٧ ٥٨٦ )	نفقات الموظفين
( ٢ ٧٦١ ٨٥٢ )	( ٢٢ ٥٨٢ ٨٥٦ )	استهلاكات الموجودات الثابتة
-	( ١١٠ ٥١٠ )	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٣٠٤٠ ٥٠٠	( ٤٧٥ ٩٨٥ )	مخصصات متنوعة
( ٣٧ ٨٤٢ ٢٥٠ )	( ٥٩ ٣٢٠ ٢٧٩ )	مصاريف تشغيلية أخرى
( ٨٣ ٦١٣ ٧٣٩ )	( ١٢٨ ٥٤٧ ٢١٦ )	إجمالي المصروفات التشغيلية
( ٤٠ ٧٤٠ ٧٧٨ )	( ٢ ٧٥٦ ٤٥٨ )	الخسارة قبل الضريبة
١٥ ٩١١ ٢٠٢	١٩ ٦٦٣ ١١٣	(٨) ايراد ضريبة الدخل
( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	ربح (خسارة) الفترة
( ٢,٤٨ )	٠,٥٦	(١٧) نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم (٢٧) 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		
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
غير مدققة	غير مدققة	إيضاح
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	<u>رقم</u>
( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	ريح (خسارة) الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )</u>	<u>١٦ ٩٠٦ ٦٥٥</u>	الأرباح (الخسارة) الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم (٢٧) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

## بنك قطر الوطني - سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغلقة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

### بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١١

الإجمالي	أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	الأرباح (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
( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )	-	-	( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )	-	الخسارة الشاملة للفترة
<u>٤ ٦٨٧ ٠٤٨ ٥٩٢</u>	<u>( ٧٣ ٢١٢ ٨٠٣ )</u>	<u>( ٢١٤ ٩٠٩ ٠٢٩ )</u>	<u>( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )</u>	<u>٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١٠/٣/٣١ ( 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
١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	-	-	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	-	الأرباح الشاملة للفترة
<u>١٤ ٥٤٢ ٢٤٦ ٣٣٨</u>	<u>٥١ ٥٣٠ ٦١٤</u>	<u>( ٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١ )</u>	<u>١٦ ٩٠٦ ٦٥٥</u>	<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١١/٣/٣١ ( غير مدققة )

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم (٢٧) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .



# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	إيضاح رقم
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٤٠ ٧٤٠ ٧٧٨ )	( ٢ ٧٥٦ ٤٥٨ )	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية الحسابات مع التدفقات النقدية
( ٢ ٠٩٤ ٣٧٥ )	( ٨ ٣٧٢ ٨٧٤ )	( الزيادة ) في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢ ٧٦١ ٨٥٢	٢٢ ٦٩٣ ٣٦٦	استهلاكات و إطفاءات
-	( ١٠ ١٥٨ ٢٨٤ )	إطفاء علاوات استثمارات مالية
( ٣ ٠٤٠ ٥٠٠ )	٤٧٥ ٩٨٥	مخصصات متنوعة
( ٤٣ ١١٣ ٨٠١ )	١ ٨٨١ ٧٣٥	ربح (خسارة) التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٤١ ٩١٦ ٦٨٠ )	( ١٢٦ ١١٢ ٥٤٧ )	( الزيادة ) في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
( ١ ٠٥٥ ١١٧ ٦٦٥ )	( ١٤٧ ٥٩٤ ٠٦٩ )	( الزيادة ) في الإيداعات لدى مصارف
-	٧ ٢٩٤ ٢٣٥	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
( ٢٠ ٢٠٩ ٣٣٩ )	١٠ ٤٧٦ ٥٧٩	( الزيادة ) النقص في الموجودات الأخرى
-	١١٤ ١٢١ ٠٠٠	الزيادة في ودائع مصارف
٩٨ ١٨٢ ٤١٤	١ ٤٣١ ٧٣١ ٠٩٩	الزيادة في ودائع العملاء
-	١ ٩٦١ ٦٧٤	الزيادة في التأمينات النقدية
١٣ ٩٥١ ٠٤٤	٧٥ ٠١٣ ٨٦٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
( ١ ٠٤٨ ٢٢٤ ٠٢٧ )	١ ٣٦٨ ٧٧٣ ٥٧٢	صافي النقد من ( المستخدم في ) أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :</b>
( ٤٠٧ ٢٢٧ ٥١٣ )	( ٨٥ ١٢٧ ١٦٤ )	شراء موجودات ثابتة
-	( ٩٩ ٥٠٣ ٨٤٤ )	شراء أذونات خزينة حكومية
( ٤٠٧ ٢٢٧ ٥١٣ )	( ١٨٤ ٦٣١ ٠٠٨ )	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :</b>
٣٩ ٣٩٢ ٣٨٨	( ٢٨١ ٠١١ ٧٧٦ )	( تسديدات ل ) تمويل من بنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى)
٣٩ ٣٩٢ ٣٨٨	( ٢٨١ ٠١١ ٧٧٦ )	صافي النقد من ( المستخدم في ) أنشطة التمويل
( ١ ٤١٦ ٠٥٩ ١٥٢ )	٩٠٣ ١٣٠ ٧٨٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣ ١٣٣ ١٣٩ ٧٧٠	٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١ ٧١٧ ٠٨٠ ٦١٨	٩ ٥١٤ ٣٠٧ ٨٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (١٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم (٢٧) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٣ / ٢٠١١

### نبذة عن البنك

-١

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 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 فروع 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 / ٢٠٠٠٠٠٠٠ / 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.

## السياسات المحاسبية

- ٢

### 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 .
- أن نتائج أعمال البنك لفترة الثلاثة الأشهر المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المالية المتوقعة للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

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

#### للفترة المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

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 .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

### ٣- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٦٤ ٦٧١ ٩٧١	٨١٢ ٩٤٣ ١٢١	نقد في الخزينة
٣ ٧٨٣ ٢٥٦ ٢٦٢	٣ ٦٢٥ ٧٧٠ ٣٤٣	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
٣٩٢ ١٣٣ ١٠٩	٥١٨ ٢٤٥ ٦٥٦	احتياطي ودائع لدى مصرف سوريا المركزي*
<u>٤ ٨٤٠ ٠٦١ ٣٤٢</u>	<u>٤ ٩٥٦ ٩٥٩ ١٢٠</u>	

\* وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف ، وبالاستناد إلى القرار رقم ( ٣٨٩ / م / ن / ب ) 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	٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	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>	
٤٨ ١٨٩ ٨٠٤	١٣٥ ٢٨٦ ١٠٠	٤٥ ٥١٠ ٧٤٦	١٣٠ ٤١٥ ٦٧٣	٢ ٦٧٩ ٠٥٨	٤ ٨٧٠ ٤٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٤ ٤٢٥ ٤١٦ ٥٧٨	٤ ٩٤٠ ٤١٧ ٣٩٨	٣ ٩٥٥ ٢٨٩ ١٧٢	١ ٩٤٥ ١٦٥ ٢٣٨	٤٧٠ ١٢٧ ٤٠٦	٢ ٩٩٥ ٢٥٢ ١٦٠	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
<u>٤ ٤٧٣ ٦٠٦ ٣٨٢</u>	<u>٥ ٠٧٥ ٧٠٣ ٤٩٨</u>	<u>٤ ٠٠٠ ٧٩٩ ٩١٨</u>	<u>٢ ٠٧٥ ٥٨٠ ٩١١</u>	<u>٤٧٢ ٨٠٦ ٤٦٤</u>	<u>٣ ٠٠٠ ١٢٢ ٥٨٧</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ١٧١ ٤٦٠ / ليرة سورية في ٢٠١١/٣/٣١ مقابل / ١٣ ٦٥٨ ٧٧٣ / ليرة سورية في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

### ٥- إيداعات لدى مصارف

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	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>	
٣ ٢٦٩ ٤٥٦ ٩٨٤	٣ ٤١٧ ٠٥١ ٠٥٣	١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٥٩	٣ ٠٨٢ ٤٧٠ ٠٢٧	١ ٣١٧ ٢٥١ ٠٢٥	٣٣٤ ٥٨١ ٠٢٦	إيداعات ( ودائع لاجل تستحق بعد ٣ أشهر )

## -٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٧١ ٥٠٣ ٨٠٣	١٨٣ ٨٣٧ ٤١٨	كمبيالات ( سندات ) محسومة *
٩٢ ٨٤٠ ١٣٠	٩٤ ٢٨٥ ٩٠٧	حسابات جارية مدينة
٥ ٨٢٦ ٣٤٩ ٥٢٣	٥ ٨٠٥ ٢٧٥ ٨٩٦	قروض وسلف
<u>٦ ٠٩٠ ٦٩٣ ٤٥٦</u>	<u>٦ ٠٨٣ ٣٩٩ ٢٢١</u>	

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية / ٣٧,٤ / ليرة سورية أي ما نسبته (٨, ٧١ ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٢٠١١/٣/٣١ مقابل / ٣٧,٤ / مليار ليرة سورية أي ما نسبته (٨, ٧١ ٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

\* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ٥٨٢ ٠٧٤ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/٣/٣١ مقابل / ٦٩٧ ٣٢٨ / ليرة سورية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ .

## -٧ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤	٩٦٦ ٥٨٩ ٤٤٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
-	٩٩ ٦١٨ ٣٤٢	سندات مالية
<u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u>	<u>١ ٠٦٦ ٢٠٧ ٧٨٢</u>	أذونات خزانة حكومية
		تحليل السندات والأذونات
<u>٩٥٦ ٥٤٥ ٦٥٤</u>	<u>١ ٠٦٦ ٢٠٧ ٧٨٢</u>	ذات عائد ثابت

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	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٦٦ ٠١٤ ٤٩١	١٣٧ ٧١٣ ٨٩١	رصيد بداية الفترة / السنة
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	١٩ ٦٦٣ ١١٣	المضاف خلال الفترة / السنة
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>١٥٧ ٣٧٧ ٠٠٤</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	١٢٥ ١٠٧ ٨٢٩	موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن : خسارة الفترة / السنة
٣٤ ٥٧٤ ١١٧	٣٢ ٢٦٩ ١٧٦	مصاريف التأسيس
<u>١٣٧ ٧١٣ ٨٩١</u>	<u>١٥٧ ٣٧٧ ٠٠٤</u>	

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
( ١٦٤ ٨٦٢ ٧٤٥ )	( ٢ ٧٥٦ ٤٥٣ )	صافي خسارة السنة / الفترة قبل الضريبة
( ٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨ )	( ٩ ٢١٩ ٧٦٤ )	(٢٠%) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة (الأرباح) الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس المال
( ١٢٤ ٧٤٣ ٤١٧ )	( ٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥ )	المكتتب بالعملاء الأجنبية
( ٧ ٥٥٨ ٥٩٥ )	٤٧٥ ٩٨٥	مخصص تقلب أسعار الصرف
( ١ ٦٤٣ ١٠٦ )	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٢ ٠١٠ ٢٦٣	٧ ٣٥٦ ٧٥٠	استهلاك المباني
( ٣٢٣ ٦٧٦ ٦٥٨ )	( ٨٧ ٨٧٢ ٢١٧ )	الخسارة الضريبية
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٢١ ٩٦٨ ٠٥٤	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
٢٢ ٢٢٠ ٦١٠	١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤	موجودات ضريبة مؤجلة في بداية الفترة / السنة
<u>١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤</u>	<u>١٢٥ ١٠٧ ٨٢٩</u>	موجودات ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

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

١٧٥ ١٧٥ ٥٢٥	١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	مصاريف التأسيس
( ٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨ )	( ٩ ٢١٩ ٧٦٤ )	٢٠% من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة
١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧	١٢٩ ٠٧٦ ٧٠٣	
%٢٥	%٢٥	نسبة الضريبة
٣٤ ٥٧٤ ١١٧	٣٢ ٢٦٩ ١٧٦	

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٠ ٩١٩ ١٦٤	٢١ ٩٦٨ ٠٥٤	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
( ٩ ٢١٩ ٧٦٤ )	( ٢ ٣٠٤ ٩٤١ )	إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة
٧١ ٦٩٩ ٤٠٠	١٩ ٦٦٣ ١١٣	

## ٩- موجودات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٢ ٦٦٦ ٧٢٤	٢١ ٤٩٢ ٦٢٤	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ مصارف
٦٦ ٩٩٢ ٦٤٥	١٠٨ ٤٩٦ ١٤٩	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ تسهيلات
٨ ٦٨٥ ٩٧٧	١٦ ٤٩٤ ٨٢٥	فوائد محققة غير مستحقة القبض _ موجودات مالية
١٣٨ ٨٣٢ ٥١٥	١٣٣ ٨٥٦ ٥٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣ ٧٨٦ ٥٤١	١٤٧ ٧٢٣	أخرى
٢٩٠ ٩٦٤ ٤٠٢	٢٨٠ ٤٨٧ ٨٢٣	

## 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 مجمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك .

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠	أرصدة باليرة السورية
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)			٢٠١١/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	داخل الجمهورية	خارج الجمهورية	المجموع	داخل الجمهورية	خارج الجمهورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٠ ٣٥٧ ٥١٠	١١٠ ٣٥٧ ٥١٠	-	١٠٩ ٠٦٩	١٠٩ ٠٦٩	-	حسابات جارية
٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١١٤ ١٢١ ٠٠٠	-	٣١١٤ ١٢١ ٠٠٠	ودائع لأجل
<u>٣٣١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>١١٠ ٣٥٧ ٥١٠</u>	<u>٣٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣١١٤ ٢٣٠ ٠٦٩</u>	<u>١٠٩ ٠٦٩</u>	<u>٣١١٤ ١٢١ ٠٠٠</u>	

## ١٢ - ودائع عملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٢ ٠٠٦ ٧٨٠	٦٥٩ ٤٣٢ ٧٣٩	الشركات
٢ ٨٧٧ ٩٥٩ ٠٦٩	٣ ٦٢٦ ٧٢٨ ٣١٨	حسابات جارية
		ودائع لأجل
		الأفراد
٥٣٠ ٧٢١ ١١٣	٨٩٤ ٠٢٦ ٤٦٣	حسابات جارية
٧٧ ٦٥٢ ٠٤٠	١٧٠ ٣١١ ٧٩٠	ودائع توفير
٢٣٤ ٤٦٢ ٠٦١	٤٤٤ ٠٣٢ ٨٥٢	ودائع لأجل
<u>٤ ٣٦٢ ٨٠١ ٠٦٣</u>	<u>٥ ٧٩٤ ٥٣٢ ١٦٢</u>	

بلغت قيمة الودائع الغير خاضعة للفائدة كما في ٢٠١١/٣/٣١ مبلغ / ٢٠٢ ٤٥٩ ٥٥٣ / ليرة سورية أي ما نسبته ( ٢٧ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية ، وكما بلغت في ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ / ٨٩٣ ٧٢٧ ١٧٢ / ليرة سورية أي ما نسبته ( ٢٧ %) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية.



-١٣ تأمينات نقدية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
<u>١٠٢ ٣١٣ ٣٥٦</u>	<u>١٠٤ ٢٧٥ ٠٣٠</u>

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

-١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١
<u>مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦	٥١٢ ٧٨٠ ٨٣٠
١٤٤ ٦٠٣ ٤٠٢	٢١١ ٣٧٦ ٦٥٥
٧٠ ٨٩٩ ٨٢٢	٩ ٨٦٤ ٤٧٦
٦٧ ٦٤٨ ٣٨٩	٥٩ ٤٨٨ ٩٤٧
٢٧ ٥٠٠ ٩٠٦	٢٢ ٣٣٦ ٥٧٣
٢٦ ٠٦٨ ١٦٥	٣١ ٨١٩ ١٦٥
١٣ ٢٧٦ ٦٣١	٦ ٠٥٦ ٣٠٠
٥ ٢٧٨ ٠٥٣	٧ ٠٤٧ ٧٢٣
٢ ٢١٠ ٣٢٧	٣ ٢٤٤ ١٥٥
٢ ٧٨٠ ٩٩٥	٨٤ ٠٤٦ ٥٦٢
<u>١ ١٥٤ ٠٥٩ ٢٩٦</u>	<u>٩٤٨ ٠٦١ ٣٨٦</u>

مستحقات إلى بنك قطر الوطني \_ قطر  
فوائد برسم الدفع ( مستحقة غير مدفوعة )  
شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع  
دائنو شراء موجودات ثابتة  
مصاريف مستحقة غير مدفوعة  
أتعاب إدارة مستحقة  
دائنو عمليات الصراف الآلي  
ضريبة الرواتب والأجور  
اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية  
أرصدة دائنة أخرى

-١٥ الفوائد الدائنة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
<u>غير مدققة</u>	<u>غير مدققة</u>
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>
-	٢ ٤٣٨ ٢٨٥
-	٦٦ ٨١٨ ٢٥٢
-	٤ ٦٤١ ٩١٤
٢٣ ٤٨٦ ٧٧٤	٣١ ٨٤٤ ٤٥٢
-	١٠ ٤٦١ ٦١٤
<u>٢٣ ٤٨٦ ٧٧٤</u>	<u>١١٦ ٢٠٤ ٥١٧</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة  
قروض وسلف  
كمبيالات (أسناد) محسومة  
أرصدة وإيداعات لدى مصارف  
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

## ١٦ - الفوائد المدينة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
-	٢٢ ٧٧١ ١٧٨
٤٩ ٢٢٢	٨٤٥ ٨٨٨
٤٩ ١٥٦	٥٦ ٧٦١ ٨٤٦
٩٨ ٣٧٨	٨٠ ٣٧٨ ٩١٢

ودائع مصارف  
ودائع عملاء  
ودائع عملاء - توفير  
ودائع عملاء - لأجل

## ١٧ - نصيب السهم الأساسي والمخفض من ( خسارة ) الفترة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥
١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم	٣٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم
( ٢,٤٨ )	٠,٥٦

ربح ( خسارة ) الفترة  
يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم  
نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح ( خسارة ) الفترة

## ١٨ - النقد وما في حكمه

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
٧١١ ٢١٦ ١٢١	٤ ٤٣٨ ٧١٣ ٤٦٤
١ ٠٠٥ ٨٦٤ ٤٩٧	٥ ٠٧٥ ٧٠٣ ٤٩٨
-	( ١٠٩ ٠٦٩ )
١ ٧١٧ ٠٨٠ ٦١٨	٩ ٥١٤ ٣٠٧ ٨٩٣

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي ( باستثناء الاحتياطي الإلزامي النقدي )  
أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل  
ودائع البنوك استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

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 - قطر	بنود في المركز المالي
	٢٠١١/٣/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١		
	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	غير مدققة	
	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٧٩٣ ٧٩٢ ٦٠٦ )	( ٥١٢ ٧٨٠ ٨٣٠ )	-	( ٥١٢ ٧٨٠ ٨٣٠ )	مستحقات إلى بنك قطر الوطني - قطر * (مطلوبات أخرى)
٢ ٨٩٩ ٤١٢ ١١٧	١ ٩٦٦ ٥٠٨ ٦٣٣	-	١ ٩٦٦ ٥٠٨ ٦٣٣	أرصدة لدى مصارف
١ ٩٥٢ ٢٠٥ ٩٦٠	٢ ٨٤٥ ٦٧٠ ٠٢٧	-	٢ ٨٤٥ ٦٧٠ ٠٢٧	إيداعات لدى مصارف
( ١١٠ ٣٥٧ ٥١٠ )	( ١٠٩ ٠٦٩ )	-	( ١٠٩ ٠٦٩ )	ودائع مصارف
٨ ٢٨٣ ٩٢٦	١٤ ٨٨٥ ٣١٠	-	١٤ ٨٨٥ ٣١٠	فوائد محققة غير مستحقة القبض ( موجودات أخرى )
( ٢٦ ٠٦٨ ١٦٥ )	٣١ ٨١٩ ١٦٥	-	( ٣١ ٨١٩ ١٦٥ )	أتعاب إدارة مستحقة**
( ١ ٠٤٨ ٠٥٨ ٥٨٨ )	( ١ ٠٩٦ ١٣٨ ٤٨٥ )	( ١ ٠٠٤ ٢٠٥ ٥٤٠ )	( ٩١ ٩٣٢ ٩٤٥ )	ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ( ودائع عملاء )***
( ٥١ ٩٩٢ ٧٤٠ )	( ٢٠ ٣٤٣ ٣٥٦ )	-	( ٢٠ ٣٤٣ ٣٥٦ )	فوائد محققة غير مستحقة الدفع ( مطلوبات أخرى )
( ٤٦ ٨٥٠ ٠٠٠ )	-	-	-	تأمينات نقدية (مقابل كفالات)
٢ ٠٢٨ ٩٦٦ ٥٣٦	٢٣ ٤٦٤ ٦١٥	-	٢ ٠٢٨ ٩٦٦ ٥٣٦	بنود خارج الميزانية
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	-	-	-	كفالات معطاة للمصارف
				كفالات معطاة للزبائن
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	بنك قطر الوطني - قطر	بنود في بيان الدخل
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	مجلس الإدارة	شركات شقيقة	أتعاب الإدارة
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	إيرادات الفوائد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مصرف الفائدة على ودائع ( مصروفات الفوائد )**
( ٥ ٧٥١ ٠٠٠ )	( ٥ ٧٥١ ٠٠٠ )	-	( ٥ ٧٥١ ٠٠٠ )	فوائد وعمولات دائنة
٧ ٨٨٣ ٣٤٩	١٥ ٥٤٦ ٤٧٢	-	١٥ ٥٤٦ ٤٧٢	فوائد وعمولات مدينة
( ٧ ٦٣٤ )	( ٢٠ ٣٤٣ ٣٥٦ )	( ٢٠ ٣٤٣ ٣٥٦ )	-	
-	٨٤ ٠٩١	-	٨٤ ٠٩١	
-	( ١٨٨ ٧١٦ )	-	( ١٨٨ ٧١٦ )	

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين:

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
٢٠ ٢٢٧ ٣٣٧	١٣ ٦٢٨ ٦١١	رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية
٤ ٦٢٧ ٠٠٠	٢ ٧٣٧ ٦٣٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٢٤ ٨٥٤ ٣٣٧</u>	<u>١٦ ٣٦٦ ٢٤١</u>	

\* 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 .

\*\* 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 ( ٤% ) 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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			كما في ٢٠١١/٣/٣١ (غيرمدققة)
		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>	
٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	متدنية المخاطر
١ ٧١١ ٣٩٩ ٢٢١	-	٢٥٦ ٠٤٩ ٣٨١	١ ٤٢٢ ٠٧٩ ٨٤٠	٣٣ ٢٧٠ ٠٠٠	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة ( تتطلب اهتماماً خاصاً)
<u>٦ ٠٨٣ ٣٩٩ ٢٢١</u>	<u>٤ ٣٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٥٦ ٠٤٩ ٣٨١</u>	<u>١ ٤٢٢ ٠٧٩ ٨٤٠</u>	<u>٣٣ ٢٧٠ ٠٠٠</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)

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

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 ضمانات .

ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١١/٣/٣١ مبلغ / ٢٣ ٦٨٤ / ألف ليرة سورية \_ في حال تحقيق أرباح \_ مقابل / ٢٥ ١٢٨ / ألف ليرة سورية في \_ حال تحقيق أرباح \_ بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١ .

### التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

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	
٤١٤٤٠١٥٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٤٤٠١٥٩٩٩	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٥٠٧٥٧٠٣٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٧٥٧٠٣٤٩٨	أرصدة لدى مصارف
٣٤١٧٠٥١٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤١٧٠٥١٠٥٣	ايداعات لدى مصارف
٦٠٨٣٣٩٩٢٢١	٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٧٢٠٠٠٠٠٠	٣٣٢٧٠٠٠٠	-	-	-	٤٨٥٨٥٦٦٤٥	١١٤٢٢٧٢٥٧٦	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٦٦٢٠٧٧٨٢	٢٣٧٩٠١٧١١	٩٩٦١٨٣٤٢	-	-	-	٢٣٩٩٦٠١٢١	-	-	٤٨٨٧٢٧٦٠٨	موجودات مالية محتفظ فيها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٦٦٣١٣٢١	٥٦٢٨٥٨٥	٩٧٠٠٢٩٢٨	١١١٣٢١٤	-	-	١٥٩٦٨٢١	٥٣٦٧١٦٤	٤٠٦٥٤٦٠	٣١٨٥٧١٤٩	موجودات أخرى
١٩٩٣٠٠٨٨٧٤	٢٩٣٥٣٠٢٩٦	٤٥٦٨٦٢١٢٧٠	٣٤٣٨٣٢١٤	-	-	٢٤١٥٥٦٩٤٢	٤٩١٢٢٣٨٠٩	١١٤٦٣٣٨٠٣٦	١٣١٥٧٣٥٥٣٠٧	الإجمالي في ٢٠١١/٣/٣١ ( غير مدققة )
١٩١١٧٨٢٣٧٣٤	-	٤٤٣١١٥٥١٧٨	٢٧٢١٧٤٥٦٣	-	-	٢٤١١٠٣٢٥٦	١٤٩٠٤٦٨٧٩٣	٦١٥٦٦٦٥٦١٨	٦٥٢٦٢٥٦٣٢٦	الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١ مدققة

(ج) مخاطر السوق  
الإفصاحات الكمية  
مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٢٠١١/٣/٣١ (غير مدققة)

ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٥ ٨٥٦ ٥٣٤ ٩٠٢	٥٢٧ ٠٨٨ ١٤٢	٣٩٥ ٣١٦ ١٠٧
يورو	٦ ٥١٥ ٤٣٢	٤٨ ٨٦٦	٣٦ ٦٥٠
جنيه استرليني	( ١ ٣١١ ٥٨٨ )	( ١ ٠٩٣ )	( ٨٢٠ )
عملات أخرى	( ١٧ ٣٨٣ ٧٢٩ )	( ١٤ ٤٨٦ )	( ١٠ ٨٦٥ )

أثر النقص في سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٢٠١١/٣/٣١ (غير مدققة)

ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٥ ٨٥٦ ٥٣٤ ٩٠٢	( ٥٢٧ ٠٨٨ ١٤٢ )	( ٣٩٥ ٣١٦ ١٠٧ )
يورو	٦ ٥١٥ ٤٣٢	( ٤٨ ٨٦٦ )	( ٣٦ ٦٥٠ )
جنيه استرليني	( ١ ٣١١ ٥٨٨ )	١ ٠٩٣	٨٢٠
عملات أخرى	( ١٧ ٣٨٣ ٧٢٩ )	١٤ ٤٨٦	١٠ ٨٦٥

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢	١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦	٨١ ٢٩٠ ٣٠٧
يورو	( ٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦ )	( ١ ٣٩٢ ٩٠٣ )	( ١ ٠٤٤ ٦٧٧ )
جنيه استرليني	( ٣ ٢٥٥ ٨٩٥ )	( ٥٦ ٩٧٨ )	( ٤٢ ٧٣٤ )
عملات أخرى	( ١٥ ٥٩٣ ٢٠٥ )	( ٢٧٢ ٨٨١ )	( ٦٦١٢٠٤ )

أثر النقص في سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية

العملة	الفجوة المتراكمة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦ ١٩٣ ٥٤٧ ٢٠٢	( ١٠٨ ٣٨٧ ٠٧٦ )	( ٨١ ٢٩٠ ٣٠٧ )
يورو	( ٧٩ ٥٩٤ ٤٧٦ )	١ ٣٩٢ ٩٠٣	١ ٠٤٤ ٦٧٧
جنيه استرليني	( ٣ ٢٥٥ ٨٩٥ )	٥٦ ٩٧٨	٤٢ ٧٣٤
عملات أخرى	( ١٥ ٥٩٣ ٢٠٥ )	٢٧٢ ٨٨١	٦٦١٢٠٤

## د) مخاطر العملات

أثر الزيادة في سعر الصرف (٥٢%)

كما في ٢٠١١/٣/٣١ (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	٢٠ ٨٠٥ ٣٢٣	٤١٦ ١٠٦	٣١٢ ٠٨٠
يورو	١ ٣١٠ ٣١٤	٢٦ ٢٠٦	١٩ ٦٥٤
جنيه استيرليني	١ ٤٦١ ٤٩١	٢٩ ٢٣٠	٢١ ٩٢٢
عملات أخرى	٢ ٦٣٧ ٢٩٩	٥٢ ٧٤٦	٣٩ ٥٦٠

أثر النقص في سعر الصرف (٥٢%)

كما في ٢٠١١/٣/٣١ (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	٢٠ ٨٠٥ ٣٢٣	( ٤١٦ ١٠٦ )	( ٣١٢ ٠٨٠ )
يورو	١ ٣١٠ ٣١٤	( ٢٦ ٢٠٦ )	( ١٩ ٦٥٤ )
جنيه استيرليني	١ ٤٦١ ٤٩١	( ٢٩ ٢٣٠ )	( ٢١ ٩٢٢ )
عملات أخرى	٢ ٦٣٧ ٢٩٩	( ٥٢ ٧٤٦ )	( ٣٩ ٥٦٠ )

أثر الزيادة في سعر الصرف (٥٢%)

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	٨٠١ ٧٣	٣٥١ ٥٥
يورو	١ ٨٥٢ ٨٤٨	٣٧ ٠٥٧	٢٧ ٧٩٣
جنيه استيرليني	١ ٣٦٤ ١٩٢	٢٧ ٢٨٤	٢٠ ٤٦٣
عملات أخرى	( ٧ ٥٩٣ ٤٣٤ )	( ١٥١ ٨٦٩ )	( ١١٣ ٩٠٢ )

أثر النقص في سعر الصرف (٥٢%)

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	( ٨٠١ ٧٣ )	( ٨٠١ ٧٣ )
يورو	١ ٨٥٢ ٨٤٨	( ٣٧ ٠٥٧ )	( ٣٧ ٠٥٧ )
جنيه استيرليني	١ ٣٦٤ ١٩٢	( ٢٧ ٢٨٤ )	( ٢٧ ٢٨٤ )
عملات أخرى	( ٧ ٥٩٣ ٤٣٤ )	( ١٥١ ٨٦٩ )	( ١٥١ ٨٦٩ )



## 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 ٢٠١١/٣/٣١

المجموع						
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٣ ٣٨٨ ٣٩٦	٣٥ ٨٢٥ ٦٠٥	-	١٩ ٥٣٤ ٨٨٨	١٩ ٨٤٤ ٦٤٤	( ٣ ٥٥٣ ٩٢٧ )	صافي الدخل من الفوائد
٦ ٠٥٠	٤ ٣٢٢ ٩٠٤	-	( ١٥٥ ٥١٨ )	٣ ٧٣١ ٩١١	٧٦٤ ٥١١	صافي الدخل من العمولات والرسوم
( ١ ٤٦٧ ٥١١ )	١ ٩٠٧ ٥٠٨	-	١ ٩٠٧ ٥٠٨	-	-	أرباح (خسائر) تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢ ٢٧٦	٦ ٠٠٦	٦ ٠٠٦	-	-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠ ٩٣٤ ٧٥٠	٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	-	٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
٤٢ ٨٧٢ ٩٦١	١٢٥ ٧٩٠ ٧٥٨	٦ ٠٠٦	١٠٥ ٠١٥ ٦١٣	٢٣ ٥٥٨ ٥٥٥	( ٢ ٧٨٩ ٤١٦ )	إجمالي دخل التشغيل
( ٨٣ ٦١٣ ٧٣٩ )	( ١٢٨ ٥٤٧ ٢١٦ )	( ١٢٨ ٠٧١ ٢٣١ )	( ٤٧٥ ٩٨٥ )	-	-	مصاريف تشغيلية
( ٤٠ ٧٤٠ ٧٧٨ )	( ٢ ٧٥٦ ٤٥٨ )	( ١٢٨ ٠٦٥ ٢٢٥ )	١٠٤ ٥٣٩ ٦٢٨	٢٣ ٥٥٨ ٥٥٥	( ٢ ٧٨٩ ٤١٦ )	نتائج أعمال القطاع
١٥ ٩١١ ٢٠٢	١٩ ٦٦٣ ١١٣	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
( ٢٤ ٨٢٩ ٥٧٦ )	١٦ ٩٠٦ ٦٥٥	-	-	-	-	ربح ( خسارة ) الفترة

بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

تابع : الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٣/٣١

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١					
مدققة	غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
٢٥٠٨١١٤٧٤٧٥	٢٤٦٨٩١١٠٥٢٩	٣٩٠٥١٩٧٨٢٦	١٤٧٠٠٥١٣٤٨٢	٦٠٥٠١٢٩٢٢١	٣٣٢٧٠٠٠٠	موجودات القطاع
( ١٦٢٥٥٧٩٠٣٧ )	( ١٨٤٥٩٢٠٢٩ )	-	( ١٨٤٥٩٢٠٢٩ )	-	-	استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات
<u>٢٣٤٥٥٥٦٨٤٣٨</u>	<u>٢٤٥٠٤٥١٨٥٠٠</u>	<u>٣٩٠٥١٩٧٨٢٦</u>	<u>١٤٥١٥٩٢١٤٥٣</u>	<u>٦٠٥٠١٢٩٢٢١</u>	<u>٣٣٢٧٠٠٠٠</u>	مجموع الموجودات
<u>٨٩٣٠٢٢٨٧٥٥</u>	<u>٩٩٦٢٢٧٢١٦٢</u>	<u>٩٤٨٠٦١٣٨٦</u>	<u>٣١١٥٤٠٣٥٨٤</u>	<u>٤٣٩٠٤٣٦٠٨٧</u>	<u>١٥٠٨٣٧١١٠٥</u>	مطلوبات القطاع
<u>٨٩٣٠٢٢٨٧٥٥</u>	<u>٩٩٦٢٢٧٢١٦٢</u>	<u>٩٤٨٠٦١٣٨٦</u>	<u>٣١١٥٤٠٣٥٨٤</u>	<u>٤٣٩٠٤٣٦٠٨٧</u>	<u>١٥٠٨٣٧١١٠٥</u>	مجموع المطلوبات

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٠/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١					
غير مدققة	غير مدققة					
ليرة سورية	ليرة سورية					
٤٠٧٢٢٧٥١٣	٨٥١٢٧١٦٤	٨٥١٢٧١٦٤				معلومات أخرى
( ٢٧٦١٨٥٢ )	( ٥١٨٢٠١٣٨ )	( ٥١٨٢٠١٣٨ )				مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات

## توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١١/٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٥ ٧٩٠ ٧٥٨	١٥ ٥٤٦ ٤٧٢	١١٠ ٢٤٤ ٢٨٦	إجمالي الإيرادات
٨٥ ١٢٧ ١٦٤	-	٨٥ ١٢٧ ١٦٤	مصاريف رأسمالية

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠١٠/٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢ ٩٧١ ٣٣٩	٧ ٨٧٤ ٧١٥	٣٥ ٠٩٦ ٦٢٤	إجمالي الإيرادات
٤٠٧ ٢٢٧ ٥١٣	-	٤٠٧ ٢٢٧ ٥١٣	مصاريف رأسمالية

## -٢٢- كفاية رأس المال

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
ألف ليرة سورية	ألف ليرة سورية	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المكتتب به
( ٣٨١ ٢٨٥ )	( ٤٧٤ ٦٦٠ )	الخسائر المتراكمة
( ١٧ ٢٠٩ )	( ١٧ ٠٨٩ )	موجودات غير ملموسة
( ٩٣ ٣٧٥ )	-	مصاريف إصدار رأس المال
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٤ ٥٠٨ ٢٤٢	رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال المساعد
١٤ ٥٠٨ ١٣١	١٤ ٥٠٨ ٢٤٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٦ ٣٨٢ ٢٩٥	٧ ١٥٧ ٧٧٤	الموجودات داخل وخارج الميزانية بأوزان المخاطر
٧ ٥٩٣	٢٦ ٢١٤	مخاطر السوق
٩١ ٣٤٩	٤٠ ١٧٥	المخاطر التشغيلية
٦ ٤٨١ ٢٣٧	٧ ٢٢٤ ١٦٣	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	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٦٧ ٢١٦ ٦٦٦	٢٤٧ ٠١٨ ٦٠٢	اعتمادات
٩٨ ٧٨٢ ٠٥٤	١٠٣ ٥٦٠ ٠٩٩	قبولات
		<u>كفالات :</u>
٦٣٩ ٠٣٤ ٠٠٠	-	دفع
١٢ ٦١٦ ٣٦٥	٣٦ ٢٥٠ ٢٠٠	حسن تنفيذ
١٨ ٨٩٨ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	أخرى
٩٢٣ ٩٧٩ ١٢٦	١ ٣٣٩ ٥٩٧ ٧٩٦	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

### ٢-٢٣ التزامات تعاقدية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٣/٣١	
مدققة	غير مدققة	
<u>ليرة سورية</u>	<u>ليرة سورية</u>	
١٢٩ ٤٨٢ ٥٣٨	١٠٤ ٥٢٣ ٥٠١	عقود مشاريع إنشائية