



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2012/6/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك قطر الوطني- سورية

النشاط الرئيسي للشركة: الخدمات المصرفية

| تاريخ إنشاء الشركة | تاريخ السجل التجاري | تاريخ المباشرة | تاريخ الإدراج في السوق |
|--------------------|---------------------|----------------|------------------------|
| 2009/1/18          | 2009/9/30           | 2009/11/15     | 2010/4/08              |

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم  | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|-------------|-------------------------------|
| 15 000 000 000      | 15 000 000 000    | 150 000 000 | 3 700 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 العبد الله   | 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                     | 5.00 %       |
| 10    | وهيب مرعي        | عضو مجلس إدارة       | نفسه                                | 0.19 %       |

|                                                                               |                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| وليد عبد النور                                                                | المدير التنفيذي ( المدير العام )                 |
| مجني وشركاه                                                                   | مدقق الحسابات                                    |
| هاتف : 00963 11 22901000<br>فاكس: 00963 11 4432221<br>قع الكتروني: www.qnb.sy | عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني. |



*Handwritten signature*



## قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 100 ل.س        | 115.47 ل.س      | 68.95 ل.س                   |

## ملخص النتائج المرحلية:

| النتائج الأولية المقارنة        | بيانات الفترة الحالية |               | بيانات نهاية السنة السابقة  |              | التغير %  |
|---------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------------|--------------|-----------|
| مجموع الموجودات                 | 22,272,977,557        |               | 21,835,950,480              |              | 2.00 %    |
| حقوق المساهمين                  | 17,320,909,245        |               | 15,703,646,825              |              | 10.30 %   |
|                                 | آخر ثلاثة أشهر        | بيانات نصفية  | نفس الفترة من السنة السابقة |              |           |
| إجمالي الدخل التشغيلي           | (318,287,436)         | 2,318,451,371 | 46,034,108                  | 171,824,866  | 1249 %    |
| صافي الربح(الخسارة) قبل الضريبة | (673,400,013)         | 1,606,533,583 | (82,909,512)                | (85,665,970) | (1975 %)  |
| إيراد (مصرف) ضريبة الدخل        | (9,315,747)           | 10,728,837    | 18,989,748                  | 38,652,861   | (72.24 %) |
| حقوق الأقلية في الأرباح         | -                     | -             | -                           | -            | -         |
| صافي الربح                      | (682,715,760)         | 1,617,262,420 | (63,919,764)                | (47,013,109) | (3540 %)  |
| ربح السهم                       | (4.55)                | 10.78         | (0.43)                      | (0.31)       | (3577 %)  |

## ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- ارتفع حجم موجودات ليصل إلى 22.3 مليار ليرة سورية كما في 2012/6/30 وبمعدل نمو 2% عن بداية العام.
- نمت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة عن بداية العام بمعدل 3.3% لتصل إلى 3.2 مليار ليرة سورية كما في 2012/6/30.
- بلغت أرصدة ودائع العملاء 4.6 مليار ليرة سورية كما في 2012/6/30.
- نمت القاعدة الرأسمالية للبنك حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 17.3 مليار ليرة سورية كما في 2012/6/30، مقابل 15.7 مليار ليرة سورية كما في بداية العام أي بزيادة قدرها 1.6 مليار ليرة سورية وبمعدل 10.3%.

تاريخ: 2012/07/31

الرئيس التنفيذي  
SY-A203-Nedal Nasrawin  
وليد عبد النور  
بنك قطر الوطني - سورية



# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٢

وتقرير مفتش الحسابات المستقل

حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## المعلومات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٢ وتقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

### فهرس المحتويات

| <u>البيان</u>                                                      | <u>رقم الصفحة</u> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|
| تقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة | ٢-١               |
| بيان المركز المالي المرحلي المختصر                                 | ٣                 |
| بيان الدخل المرحلي المختصر                                         | ٤                 |
| بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر                                  | ٥                 |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر                      | ٦                 |
| بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر                              | ٧                 |
| إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة                  | ٢٩-٨              |



## شهادة محاسب قانوني

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 ( شركة مساهمة مغفلة ) كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ 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

تابع شهادة المحاسب القانوني لبنك قطر الوطني \_ سورية كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ \_ الصفحة الثانية

#### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ 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 \_ مصرف سورية المركزي .

دمشق في ٢٠١٢/٧/٢٩

محمد زهدي مجني

محاسب قانوني معتمد



# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## بيان المركز المالي المرحلي المختصر

| ٢٠١١/١٢/٣١      | ٢٠١٢/٦/٣٠       | الايضاح | الموجودات                                   |
|-----------------|-----------------|---------|---------------------------------------------|
| مدققة           | غير مدققة       |         |                                             |
| ليرة سورية      | ليرة سورية      | رقم     |                                             |
| ٣٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢    | ٥ ١١٢ ٢٧٧ ٩٩٨   | ( ٣ )   | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي           |
| ٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢   | ٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩     | ( ٤ )   | أرصدة لدى مصارف                             |
| ٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤   | ٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧   | ( ٥ )   | إيداعات لدى مصارف                           |
| ٣٠ ٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢   | ٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٨   | ( ٦ )   | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)           |
| ١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣   | ٢٠ ٧٢ ١٢٠ ١١١   | ( ٧ )   | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢٠٠٠ ٣٤١ ٠٧١    | ١ ٩٩٢ ٢٠٥ ١٨٧   |         | موجودات ثابتة                               |
| ١٨ ٩٠٣ ٦٦٢      | ١٨ ٤٧٣ ٣٨٧      |         | موجودات غير ملموسة                          |
| ٢١٧ ٩١٧ ٩٠١     | ٢٢٨ ٦٤٦ ٧٣٨     | ( ٨ )   | موجودات ضريبية مؤجلة                        |
| ٢٠ ٦ ٩١٥ ٠٣٨    | ٢١٨ ٣٠٣ ١٢١     | ( ٩ )   | موجودات أخرى                                |
| ١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥   | ١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١   | ( ١٠ )  | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي          |
| ٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠  | ٢٢ ٢٧٢ ٩٧٧ ٥٥٧  |         | مجموع الموجودات                             |
|                 |                 |         | المطلوبات وحقوق الملكية                     |
|                 |                 |         | المطلوبات                                   |
| ٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٥     | ٤٦١ ٤٠٥         | ( ١١ )  | ودائع مصارف                                 |
| ٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠   | ٤ ٥٦٦ ٣٤٦ ٠٨٢   | ( ١٢ )  | ودائع عملاء                                 |
| ٥٣ ٥١٧ ١٤٩      | ٥٢ ٥٤٥ ٠١٩      | ( ١٣ )  | تأمينات نقدية                               |
| ١ ١٦٠ ٠٠٠       | ١٧ ٧٣٥ ٠٠٠      |         | مخصصات متنوعة                               |
| ٣٠ ٧ ٧٣١ ٤٠١    | ٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦     | ( ١٤ )  | مطلوبات أخرى                                |
| ٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥   | ٤ ٩٥٢ ٠٦٨ ٣١٢   |         | مجموع المطلوبات                             |
|                 |                 |         | حقوق الملكية                                |
| ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠  | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠  |         | رأس المال المكتتب به والمدفوع               |
| ٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠      | ٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠      |         | مصاريف زيادة رأس المال                      |
| ( ٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠ ) | ( ٧٥٩ ٧٤٣ ٧١٩ ) |         | خسائر متراكمة محققة                         |
| ١٥٠ ٧ ٧٥٣ ٩٠٥   | ١ ٤٢٥ ٧٤١ ٥٤٤   |         | أرباح متراكمة غير محققة                     |
| -               | ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠   |         | ربح الفترة                                  |
| ١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥  | ١٧ ٣٢٠ ٩٠٩ ٢٤٥  |         | مجموع حقوق الملكية                          |
| ٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠  | ٢٢ ٢٧٢ ٩٧٧ ٥٥٧  |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية               |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم ( ٢٩ ) 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 الستة أشهر المنتهية في ٦/٣٠ |                 | عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٦/٣٠ |                 | الايضاح<br>رقم |                                                  |
|-------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------------------|
| ٢٠١٢                                | ٢٠١١            | ٢٠١٢                                  | ٢٠١١            |                |                                                  |
| غير مدققة                           | غير مدققة       | غير مدققة                             | غير مدققة       |                |                                                  |
| ليرة سورية                          | ليرة سورية      | ليرة سورية                            | ليرة سورية      |                |                                                  |
| ٣٣٢ ٠٤٣ ٢٧٣                         | ٢٤٥ ٧٨٩ ٨٨٥     | ١٥٢ ٢٤٣ ٤٧٥                           | ١٢٩ ٥٨٥ ٣٦٨     | ( ١٥ )         | الفوائد الدائنة                                  |
| ( ١١٣ ٤٩٢ ٦٥٥ )                     | ( ١٧٥ ٦٨٤ ٩٠٩ ) | ( ٥٦ ٢٣٧ ٤٦٦ )                        | ( ٩٥ ٣٠٥ ٩٩٧ )  | ( ١٦ )         | الفوائد المدينة                                  |
| ٢١٨ ٥٥٠ ٦١٨                         | ٧٠ ١٠٤ ٩٧٦      | ٩٦ ٠٠٦ ٠٠٩                            | ٣٤ ٢٧٩ ٣٧١      |                | صافي الدخل من الفوائد                            |
| ٢٠ ٢٥٠ ٦٩٤                          | ١٤ ٢١١ ٤٥٥      | ١٠ ٧٠٣ ٩٤٤                            | ٩ ٧٣٣ ٠٣٣       |                | العمولات والرسوم الدائنة                         |
| ( ٦١٤ ٩٢٧ )                         | ( ٣٧٨ ٩٤٠ )     | ( ٢٩٤ ٢١٥ )                           | ( ٢٢٣ ٤٢٢ )     |                | العمولات والرسوم المدينة                         |
| ١٩ ٦٣٥ ٧٦٧                          | ١٣ ٨٣٢ ٥١٥      | ١٠ ٤٠٩ ٧٢٩                            | ٩ ٥٠٩ ٦١١       |                | صافي الدخل من العمولات والرسوم                   |
| ٢٣٨ ١٨٦ ٣٨٥                         | ٨٣ ٩٣٧ ٤٩١      | ١٠٦ ٤١٥ ٧٣٨                           | ٤٣ ٧٨٨ ٩٨٢      |                | صافي الدخل من العمولات والفوائد والرسوم          |
| ١٣٠ ٢٠٤ ٨٥٥                         | ٤ ١٢٩ ٦٥٠       | ١١٤ ٣٠٩ ٠٩٠                           | ٢ ٢٢٢ ١٤٢       |                | أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية    |
| ١٩٤٩ ٨٦٤ ٠٥٠                        | ٨٣ ٧٢٨ ٧٣٥      | ( ٥٣٩ ٠١٣ ٦٣٨ )                       | -               |                | أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي            |
| ١٩٦ ٠٨١                             | ٢٨ ٩٩٠          | ١ ٣٧٤                                 | ٢٢ ٩٨٤          |                | إيرادات تشغيلية أخرى                             |
| ٢ ٣١٨ ٤٥١ ٣٧١                       | ١٧١ ٨٢٤ ٨٦٦     | ( ٣١٨ ٢٨٧ ٤٣٦ )                       | ٤٦ ٠٣٤ ١٠٨      |                | إجمالي الدخل التشغيلي                            |
| ( ١٣٨ ٩١٠ ٧٤٩ )                     | ( ٩٩ ٦٢٨ ٥٣٦ )  | ( ٧٠ ١٢٤ ٨٨٠ )                        | ( ٥٣ ٥٧٠ ٩٥٠ )  |                | نفقات الموظفين                                   |
| ( ٥٥ ٨٤٨ ٨٤٠ )                      | ( ٤٧ ١٦٠ ٦٣٦ )  | ( ٢٨ ٢٠٣ ٨٥٤ )                        | ( ٢٤ ٥٧٧ ٧٨٠ )  |                | استهلاكات الموجودات الثابتة                      |
| ( ٤٥١ ٢٧٥ )                         | ( ٢٢٢ ٢٤٨ )     | ( ٢٢٥ ٦٣٧ )                           | ( ١١١ ٧٣٨ )     |                | إطفاء الموجودات غير الملموسة                     |
| ( ٣٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠ )                     | -               | ( ١٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠ )                       | -               |                | خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة         |
| ( ١٦ ٥٧٥ ٠٠٠ )                      | ٢٩٦ ٧٦٥         | ( ١٤ ٥٤٥ ٠٠٠ )                        | ٧٧٢ ٧٥٠         |                | مخصصات متنوعة                                    |
| ( ١١٤ ١٣١ ٩٢٤ )                     | ( ١١٠ ٧٧٦ ١٨١ ) | ( ٥٦ ٠١٣ ٢٠٦ )                        | ( ٥١ ٤٥٥ ٩٠٢ )  |                | مصاريف تشغيلية أخرى                              |
| ( ٧١١ ٩١٧ ٧٨٨ )                     | ( ٢٥٧ ٤٩٠ ٨٣٦ ) | ( ٣٥٥ ١١٢ ٥٧٧ )                       | ( ١٢٨ ٩٤٣ ٦٢٠ ) |                | إجمالي المصروفات التشغيلية                       |
| ١ ٦٠٦ ٥٣٣ ٥٨٣                       | ( ٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠ )  | ( ٦٧٣ ٤٠٠ ٠١٣ )                       | ( ٨٢ ٩٠٩ ٥١٢ )  |                | الربح (الخسارة) قبل الضريبة                      |
| ١٠ ٧٢٨ ٨٣٧                          | ٣٨ ٦٥٢ ٨٦١      | ( ٩ ٣١٥ ٧٤٧ )                         | ١٨ ٩٨٩ ٧٤٨      |                | ايراد ( مصروف ) ضريبة الدخل                      |
| ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠                       | ( ٤٧ ٠١٣ ١٠٩ )  | ( ٦٨٢ ٧١٥ ٧٦٠ )                       | ( ٦٣ ٩١٩ ٧٦٤ )  |                | ربح (خسارة) الفترة                               |
| ( ١٧ )                              |                 |                                       |                 |                | نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة |
| ١٠ ,٧٨                              | ( ٠ ,٣١ )       | ( ٤ ,٥٥ )                             | ( ٠ ,٤٣ )       |                |                                                  |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم ( ٢٩ ) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

| عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٦/٣٠ |                | عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٦/٣٠ |                | البيان                           |
|-------------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------|----------------------------------|
| ٢٠١٢                                | ٢٠١١           | ٢٠١٢                                  | ٢٠١١           |                                  |
| غير مدققة                           | غير مدققة      | غير مدققة                             | غير مدققة      |                                  |
| ليرة سورية                          | ليرة سورية     | ليرة سورية                            | ليرة سورية     |                                  |
| ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠                       | ( ٤٧ ٠١٣ ١٠٩ ) | ( ٦٨٢ ٧١٥ ٧٦٠ )                       | ( ٦٣ ٩١٩ ٧٦٤ ) | ربح ( خسارة ) الفترة             |
| -                                   | -              | -                                     | -              | بنود الدخل الشامل الأخرى         |
| ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠                       | ( ٤٧ ٠١٣ ١٠٩ ) | ( ٦٨٢ ٧١٥ ٧٦٠ )                       | ( ٦٣ ٩١٩ ٧٦٤ ) | الربح ( الخسارة ) الشاملة للفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم ( ٢٩ ) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مقفلة )  
دمشق . الجمهورية العربية السورية

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٢

| الإجمالي       | أرباح متراكمة غير محققة | خسائر متراكمة محققة | الأرباح (الخسارة) الشاملة | احتياطي عام مخاطر التمويل | رأس المال المكتسب به والمدفوع |                                           |
|----------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية              | ليرة سورية          | ليرة سورية                | ليرة سورية                | ليرة سورية                    |                                           |
| ١٤ ٥٢٥ ٣٣٩ ٦٨٣ | ٥١ ٥٣٠ ٦١٤              | ( ٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١ )     | -                         | -                         | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠                | الرصيد في ٢٠١١/١/١                        |
| -              | -                       | -                   | -                         | -                         | -                             | بنود الدخّل الشامل الأخرى                 |
| ( ٤٧٠ ١٣١ ٠٩ ) | -                       | -                   | ( ٤٧٠ ١٣١ ٠٩ )            | -                         | -                             | الخسارة الشاملة للفترة                    |
| ١٤ ٤٧٨ ٣٣٦ ٥٧٤ | ٥١ ٥٣٠ ٦١٤              | ( ٥٢٦ ١٩٠ ٩٣١ )     | ( ٤٧٠ ١٣١ ٠٩ )            | -                         | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠                | الرصيد في ٢٠١١/٦/٣٠ ( غير مدققة )         |
| ١٥ ٧٠٣ ٦٤٦ ٨٢٥ | ١ ٥٠٧ ٧٥٣ ٩٠٥           | ( ٨٤١ ٧٥٦ ٠٨٠ )     | -                         | ٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠                | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠                | الرصيد في ٢٠١٢/١/١                        |
| -              | ( ٨٢٠ ١٢٣ ٦١ )          | ٨٢٠ ١٢٣ ٦١          | -                         | -                         | -                             | التحويل من أرباح قطع تنبؤي إلى قطع تشغيلي |
| -              | -                       | -                   | -                         | -                         | -                             | بنود الدخّل الشامل الأخرى                 |
| ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠  | -                       | -                   | ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠             | -                         | -                             | الأرباح الشاملة للفترة                    |
| ١٧ ٣٢٠ ٩٠٩ ٢٤٥ | ١ ٤٢٥ ٧٤١ ٥٤٤           | ( ٧٥٩ ٧٤٣ ٧١٩ )     | ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠             | ٣٧ ٦٤٩ ٠٠٠                | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠                | الرصيد في ٢٠١٢/٦/٣٠ ( غير مدققة )         |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم ( ٣٩ ) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها .

# بنك قطر الوطني . سورية المساهمة

( شركة مساهمة مغفلة )

دمشق . الجمهورية العربية السورية

## بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

| ٢٠١١              | ٢٠١٢              |                                                                    |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------|
| غير مدققة         | غير مدققة         |                                                                    |
| ليرة سورية        | ليرة سورية        |                                                                    |
|                   |                   | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>                          |
| ( ٨٥ ٦٦٥ ٩٧٠ )    | ١ ٦٠٦ ٥٣٣ ٥٨٣     | ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة                                     |
| ٤٧ ٣٨٢ ٨٨٤        | ٥٦ ٣٠٠ ١١٥        | تعديلات لتسوية الخسائر مع التدفقات النقدية                         |
| ٥٨٢ ٠١٤           | ٨٦٧ ٤٦٦           | استهلاكات و إطفاءات                                                |
| -                 | ٣٨٦ ٠٠٠ ٠٠٠       | إطفاء علاوات استثمارات مالية                                       |
| ( ٢٩٦ ٧٦٥ )       | ١٦ ٥٧٥ ٠٠٠        | خسائر استبعادات موجودات ثابتة                                      |
| ( ٣٧ ٩٩٧ ٨٣٧ )    | ٢ ٠٦٦ ٢٧٦ ١٦٤     | مخصصات متنوعة                                                      |
| ٦٤ ٨٧١ ٣٢٤        | ٤٤ ١٠٦ ٩٥٠        | أرباح (خسارة) التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| ( ١ ٠٣٠ ٤٤٦ ٨٥٧ ) | ١ ١٨٧ ٢٠٣ ٤٣٧     | التغير في أرصدة لدى مصرف سورية المركزي                             |
| ٢ ٣٧٤ ٩٩٧ ٠٩٨     | ( ٧٩ ٩٣٧ ٥٥٤ )    | التغير في الإيداعات لدى مصارف                                      |
| ٨٤ ٦٦٥ ٢٠٨        | ( ٩ ٤٠٧ ٦٦٥ )     | التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة                            |
| ( ٢ ٨٨٣ ٢٦١ ٠٠٠ ) | ( ٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠ )   | التغير في الموجودات الأخرى                                         |
| ٢ ٠٠٣ ١٠٩ ٠٥٧     | ( ٧٠٩ ٣٤٤ ٦١٨ )   | التغير في ودائع مصارف                                              |
| ( ٦ ٩٥٧ ٨٥٤ )     | ( ٩٧٢ ١٣٠ )       | التغير في ودائع العملاء                                            |
| ( ٩٣ ٥١٤ ٨٣٨ )    | ٧ ٢٤٩ ٤٠٥         | التغير في التأمينات النقدية                                        |
| ٤٧٥ ٤٦٤ ٣٠١       | ٢ ٠١١ ٤٣٠ ٩٨٩     | التغير في المطلوبات الأخرى                                         |
|                   |                   | <b>صافي النقد المتاح من أنشطة التشغيل</b>                          |
|                   |                   | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :</b>                       |
| ( ١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١ )   | ( ٤٧ ٧١٢ ٩٥٦ )    | شراء موجودات ثابتة                                                 |
| -                 | ( ٢١ ٠٠٠ )        | شراء موجودات غير ملموسة                                            |
| ( ٥٨٢ ٣٣٥ ٧٥٣ )   | -                 | التغير في الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق        |
| ( ٧٣٨ ٨١١ ٥٤٤ )   | ( ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦ )    | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار                             |
|                   |                   | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :</b>                         |
| ( ٢٨١ ٠١١ ٧٧٦ )   | -                 | (تسديدات ل) تمويل من بنك قطر الوطني - قطر (مطلوبات أخرى)           |
| ( ٢٨١ ٠١١ ٧٧٦ )   | -                 | صافي النقد من ( المستخدم في ) أنشطة التمويل                        |
| ( ٥٤٤ ٣٥٩ ٠١٩ )   | ١ ٩٦٣ ٦٩٧ ٠٣٣     | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه                          |
| ٨ ٦١١ ١٧٧ ١٠٥     | ٥ ٢٥١ ٧٢٨ ٩٧٧     | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                  |
| -                 | ( ١ ٧٨٨ ٥٩٦ ٧٢٤ ) | أرباح ناتجة عن تقييم الموجودات والالتزامات المالية                 |
| ( ٨ ٣٧٢ ٨٧٤ )     | ( ٢٠٦ ٢٠٢ ٥٣٦ )   | أثر التغير في الوديعة المحمدة لدى مصرف سورية المركزي               |
| ٨ ٠٥٨ ٤٤٥ ٢١٢     | ٥ ٢٢٠ ٦٢٦ ٧٥٠     | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                  |

تشكل الإيضاحات المرفقة من الصفحة رقم ( ٨ ) إلى الصفحة رقم ( ٢٩ ) 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 ٢٠١٢/٦/٣٠

### 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 فروعته في الجمهورية العربية السورية وعددها خمسة عشر فرعاً.

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع خمسة عشر مليار ليرة سورية مقسم إلى / ٣٠ / مليون سهم بقيمة اسمية قدرها / ٥٠٠ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

أقرت الهيئة العامة غير العادية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٦ تجزئة الأسهم وفقاً لأحكام الفقرة ( ٣ ) من المادة ( ٩١ ) من قانون الشركات بحيث تصبح القيمة الاسمية للسهم / ١٠٠ / ليرة سورية بدلاً من / ٥٠٠ / ليرة سورية وليصبح عدد الأسهم مائة وخمسين مليون سهم.

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/٧/١٩ .

## 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 ٢٠١١/١٢/٣١ .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية هي مماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .
- أن نتائج أعمال البنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المالية المتوقعة للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ .

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

#### للفترة المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠

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

| ٢٠١١/١٢/٣١    | ٢٠١٢/٦/٣٠     |                                       |
|---------------|---------------|---------------------------------------|
| مدققة         | غير مدققة     |                                       |
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |                                       |
| ١ ١٦٨ ٩٦٢ ٦٨٧ | ٩٩٩ ٦١٠ ٤٤٧   | نقد في الخزينة                        |
| ١ ٨٧١ ٨٤٠ ٨٤٣ | ٣ ٨٦٧ ٣٢٢ ٤٢٩ | حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي   |
| ٢٨٩ ٤٥٢ ٠٧٢   | ٢٤٥ ٣٤٥ ١٢٢   | احتياطي ودائع لدى مصرف سوريا المركزي* |
| ٣ ٣٣٠ ٢٥٥ ٦٠٢ | ٥ ١١٢ ٢٧٧ ٩٩٨ |                                       |

\* 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 يختسب عليها فوائد وهو يمثل نسبة ٥ % من متوسط ودائع العملاء. إن هذا الاحتياطي إجباري ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية .

### ٤- أرصدة لدى مصارف

| المجموع       |             | مصارف خارجية |             | مصارف محلية   |             |                                                 |
|---------------|-------------|--------------|-------------|---------------|-------------|-------------------------------------------------|
| ٢٠١١/١٢/٣١    | ٢٠١٢/٦/٣٠   | ٢٠١١/١٢/٣١   | ٢٠١٢/٦/٣٠   | ٢٠١١/١٢/٣١    | ٢٠١٢/٦/٣٠   |                                                 |
| مدققة         | غير مدققة   | مدققة        | غير مدققة   | مدققة         | غير مدققة   |                                                 |
| ليرة سورية    | ليرة سورية  | ليرة سورية   | ليرة سورية  | ليرة سورية    | ليرة سورية  |                                                 |
| ٦٤٦ ٩٨٢ ١٣٦   | ٨٨ ٠٨٠ ٤٢٩  | ٤١ ٧٨٦ ٩٨٣   | ٨٥ ١٥٥ ٣٢٦  | ٦٠٥ ١٩٥ ١٥٣   | ٢ ٩٢٥ ١٠٣   | حسابات جارية وتحت الطلب                         |
| ١ ٥٦٤ ٤٠٤ ٧١٦ | ٢٦٦ ٠٧٤ ٨٥٠ | ١٥٣ ٩٥٥ ٩٢١  | ٦٦ ٠٧٤ ٨٥٠  | ١ ٤١٠ ٤٤٨ ٧٩٥ | ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل |
| ٢ ٢١١ ٣٨٦ ٨٥٢ | ٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩ | ١٩٥ ٧٤٢ ٩٠٤  | ١٥١ ٢٣٠ ١٧٦ | ٢ ٠١٥ ٦٤٣ ٩٤٨ | ٢٠٢ ٩٢٥ ١٠٣ |                                                 |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد / ٤٢ ٢٧٢ ٤٠٢ / ليرة سورية في ٢٠١٢/٦/٣٠ مقابل / ٦٣٧ ٩٦٩ ٣٣٢ / ليرة سورية في ٢٠١١/١٢/٣١.

### ٥- إيداعات لدى مصارف

| المجموع       |               | مصارف خارجية  |               | مصارف محلية |            |                                         |
|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|------------|-----------------------------------------|
| ٢٠١١/١٢/٣١    | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١١/١٢/٣١    | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١١/١٢/٣١  | ٢٠١٢/٦/٣٠  |                                         |
| مدققة         | غير مدققة     | مدققة         | غير مدققة     | مدققة       | غير مدققة  |                                         |
| ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية  | ليرة سورية |                                         |
| ٧ ٤٣٠ ٢٧١ ٨٢٤ | ٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧ | ٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤ | ٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧ | ٩٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | -          | إيداعات ( ودائع لاجل تستحق بعد ٣ أشهر ) |

## تسهيلات ائتمانية مباشرة

-٦

| ٢٠١١/١٢/٣١           | ٢٠١٢/٦/٣٠            |                                                     |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|
| مدققة                | غير مدققة            |                                                     |
| <u>ليرة سورية</u>    | <u>ليرة سورية</u>    |                                                     |
| ٣١٧ ٤٦٥ ٦٠١          | ٢١٦ ٦٧٧ ٠٨٢          | كمبيالات ( سندات ) محسومة *                         |
| ٢٩٦ ٢٧٦ ٧٥٨          | ٢٦١ ٦٨٥ ٤٩٨          | حسابات جارية مدينة                                  |
| ٢ ٥١٤ ٧٦٠ ٨٥٦        | ٢ ٧٥١ ٤٨٢ ٢٤٥        | قروض وسلف                                           |
| ٣ ١٢٨ ٥٠٣ ٢١٥        | ٣ ٢٢٩ ٨٤٤ ٨٢٥        | مجموع تسهيلات ائتمانية مباشرة                       |
| ( ٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩ )       | ( ١٥٣ ٨٧٣ ٦٨٩ )      | ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة |
|                      |                      | ( على أساس إفرادي )                                 |
| ( ٦٠٩ ٨٩٥ )          | ( ٢٨٢ ٩٦٠ ٦٣٥ )      | ينزل: مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة |
|                      |                      | ( على أساس المحفظة )                                |
| ( ١٤٣ ٩٩٩ )          | ( ٢٣ ٥٢٨ ٤٧٣ )       | ينزل: فوائد معلقة (محفظة)                           |
| <u>٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢</u> | <u>٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٨</u> | صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة                        |

\* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة / ٣ ٠٧٦ ٢٣٥ / ليرة سورية مقابل / ٨ ١٧٣ ٤٩٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ( غير المنتجة ) / ٥١٣ ٠٨٢ ٣٤٢ / ليرة سورية أي ما نسبته ( ١٥,٨٩ % ) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ .  
مقابل / ٢٥٧ ٥٤٤ ٤١٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة / ٤٨٩ ٥٥٣ ٨٦٩ / ليرة سورية أي ما نسبته ( ١٥,٢٧ % ) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ بعد تنزيل الفوائد المعلقة . مقابل / ٢٥٧ ٤٠٠ ٤١٣ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة السورية لا شيء كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ . مقابل / ٩٦٤ ١٣٥ / ليرة سورية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ .

## مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

| ٢٠١١/١٢/٣١ | ٢٠١٢/٦/٣٠   |                                      |
|------------|-------------|--------------------------------------|
| مدققة      | غير مدققة   |                                      |
| ليرة سورية | ليرة سورية  |                                      |
| -          | ٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩  | الرصيد في بداية الفترة / السنة       |
| -          | ٦٠٩ ٨٩٥     | مخصص انخفاض القيمة افرادياً          |
| ٥٠ ٢٢٤ ٤٢٩ | ١٠٣ ٠٣٩ ٣٦٥ | مخصص انخفاض القيمة على اساس المحفظة  |
| ٦٠٩ ٨٩٥    | ٢٨٢ ٩٦٠ ٦٣٥ | يضاف : المكون خلال الفترة            |
| -          | -           | مخصص انخفاض القيمة افرادياً          |
| -          | -           | مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة  |
| -          | -           | ينزل : المستخدم من المخصص خلال السنة |
| -          | -           | مخصص انخفاض القيمة افرادياً          |
| -          | -           | مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة  |
| ٥٠ ٨٣٤ ٣٢٤ | ٤٣٦ ٨٣٤ ٣٢٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة       |

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

| ٢٠١١/١٢/٣١ | ٢٠١٢/٦/٣٠  |                                      |
|------------|------------|--------------------------------------|
| مدققة      | غير مدققة  |                                      |
| ليرة سورية | ليرة سورية |                                      |
| -          | ١٤٣ ٩٩٩    | الرصيد في بداية السنة                |
| ١٤٣ ٩٩٩    | ٢٣ ٣٨٤ ٤٧٤ | يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة    |
| -          | -          | ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات     |
| -          | -          | ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| ١٤٣ ٩٩٩    | ٢٣ ٥٢٨ ٤٧٣ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة       |

## ٧- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                                      |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| مدققة             | غير مدققة         |                                      |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> |                                      |
|                   |                   | موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: |
| ١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣     | ٢ ٠٧٢ ١٢٠ ١١١     | سندات مالية                          |
|                   |                   | تحليل السندات والأذونات              |
| ١ ٤١٣ ٠٥٨ ٢٤٣     | ١ ٧٣٠ ٧٢٠ ١١١     | ذات عائد ثابت                        |
| ٢٧٨ ٦٠٠ ٠٠٠       | ٣٤١ ٤٠٠ ٠٠٠       | ذات عائد متغير                       |
| ١ ٦٩١ ٦٥٨ ٢٤٣     | ٢ ٠٧٢ ١٢٠ ١١١     |                                      |

إن السندات 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 :

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                            |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| مدققة             | غير مدققة         |                            |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> |                            |
| ١٣٧ ٧١٣ ٨٩١       | ٢١٧ ٩١٧ ٩٠١       | رصيد بداية الفترة / السنة  |
| ٨٠ ٢٠٤ ٠١٠        | ١٠ ٧٢٨ ٨٣٧        | المضاف خلال الفترة / السنة |
| ٢١٧ ٩١٧ ٩٠١       | ٢٢٨ ٦٤٦ ٧٣٨       | رصيد نهاية الفترة / السنة  |

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي :

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                                |
|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| مدققة             | غير مدققة         |                                |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> |                                |
| ١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩       | ٢٠٧ ٩٠٢ ٢٦٨       | موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن : |
| ٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢        | ٢٠ ٧٤٤ ٤٧٠        | خسارة الفترة / السنة           |
| ٢١٧ ٩١٧ ٩٠١       | ٢٢٨ ٦٤٦ ٧٣٨       | مصاريف التأسيس                 |

## ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                                                          |
|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|
| مدققة             | غير مدققة         |                                                          |
| ليرة سورية        | ليرة سورية        |                                                          |
| ١ ٠٩٨ ١٠٣ ١٣٢     | ١ ٦٠٦ ٥٣٣ ٥٨٣     | صافي خسارة السنة / الفترة قبل الضريبة                    |
| ( ٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨ )    | ( ١٨ ٤٣٩ ٥٢٩ )    | ( ٢٠% ) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة         |
| ( ١ ٤٥٦ ٢٢٣ ٢٩١ ) | ( ١ ٩٤٩ ٨٦٤ ٠٥٠ ) | (الأرباح) الخسائر الغير محققة الناتجة عن تقييم رأس المال |
| ٤٦٢ ٤٧٠           | ١٦ ٥٧٥ ٠٠٠        | المكتتب بالعملات الأجنبية                                |
| ٦٠٩ ٨٩٥           | ٢٦٧ ٢٠٩ ٣٢٤       | مخصص تقلب أسعار الصرف                                    |
| ٤ ٧٨٨ ٦٤٢         | -                 | مصرف مخصص التدني للديون المنتجة                          |
| ٣١ ٤٤٣ ١١١        | ١٦ ٦٣٠ ٧٩٤        | مصرفات غير مقبولة ضريبياً                                |
| ( ٣٥٧ ٦٩٥ ٠٩٩ )   | ( ٦١ ٣٥٤ ٨٧٨ )    | استهلاك المباني                                          |
| %٢٥               | %٢٥               | الخسارة الضريبية                                         |
| ٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥        | ١٥ ٣٣٨ ٧١٩        | نسبة الضريبة                                             |
| ١٠٣ ١٣٩ ٧٧٤       | ١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩       | إيراد ضريبة الدخل المؤجل                                 |
| ١٩٢ ٥٦٣ ٥٤٩       | ٢٠٧ ٩٠٢ ٢٦٨       | موجودات ضريبية مؤجلة في بداية الفترة / السنة             |
|                   |                   | موجودات ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة             |

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

| ٢٠١١/١٢/٣١     | ٢٠١٢/٦/٣٠      |                                                  |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------|
| مدققة          | غير مدققة      |                                                  |
| ليرة سورية     | ليرة سورية     |                                                  |
| ١٣٨ ٢٩٦ ٤٦٧    | ١٠١ ٤١٧ ٤٠٩    | مصاريف التأسيس                                   |
| ( ٣٦ ٨٧٩ ٠٥٨ ) | ( ١٨ ٤٣٩ ٥٢٩ ) | ( ٢٠% ) من مصاريف التأسيس الخاصة بالفترة / السنة |
| ١٠١ ٤١٧ ٤٠٩    | ٨٢ ٩٧٧ ٨٨٠     |                                                  |
| %٢٥            | %٢٥            | نسبة الضريبة                                     |
| ٢٥ ٣٥٤ ٣٥٢     | ٢٠ ٧٤٤ ٤٧٠     |                                                  |

تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي :

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                                  |
|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| مدققة             | غير مدققة         |                                  |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> |                                  |
| ٨٩ ٤٢٣ ٧٧٥        | ١٥ ٣٣٨ ٧١٩        | إيراد ضريبة الدخل المؤجل         |
| ( ٩ ٢١٩ ٧٦٥ )     | ( ٤ ٦٠٩ ٨٨٢ )     | إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة |
| <u>٨٠ ٢٠٤ ٠١٠</u> | <u>١٠ ٧٢٨ ٨٣٧</u> |                                  |

#### ٩ - موجودات أخرى

| ٢٠١١/٣/٣١          | ٢٠١٢/٦/٣٠          |                                              |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------|
| مدققة              | غير مدققة          |                                              |
| <u>ليرة سورية</u>  | <u>ليرة سورية</u>  |                                              |
| ٥٩ ٧٤٣ ٠٧٥         | ٤٤ ٢٩٠ ٦٦٨         | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف         |
| ٢٣ ٧٤٣ ٣٢٧         | ٣٧ ١٧٥ ٤٥٦         | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات       |
| ١٢ ٥١٩ ١٢٧         | ٢٣ ٨٩٢ ٤٥١         | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية |
| -                  | ٤ ٦٦٤ ٥٥٢          | حوالات وشيكات قيد التحصيل                    |
| ١٠٦ ٦٧٩ ٨٥٣        | ١٠٥ ٨٤٥ ١٠١        | مصاريف مدفوعة مقدماً                         |
| ٤ ٢٢٩ ٦٥٦          | ٢ ٤٣٤ ٨٩٣          | أخرى                                         |
| <u>٢٠٦ ٩١٥ ٠٣٨</u> | <u>٢١٨ ٣٠٣ ١٢١</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 مجمد دون فائدة لدى مصرف سورية المركزي ، هذه الوديعة سوف يتم الإفراج عنها فقط عند تصفية البنك.

| ٢٠١١/١٢/٣١           | ٢٠١٢/٦/٣٠            |                         |
|----------------------|----------------------|-------------------------|
| مدققة                | غير مدققة            |                         |
| <u>ليرة سورية</u>    | <u>ليرة سورية</u>    |                         |
| ٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠          | ٧٣٥ ٩٩٧ ٩٠٠          | أرصدة بالليرة السورية   |
| ٩١٤ ٧٧٧ ٤٩٥          | ١ ١٢٠ ٩٨٠ ٠٣١        | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| <u>١ ٦٥٠ ٧٧٥ ٣٩٥</u> | <u>١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١</u> |                         |

## ١١ - ودائع مصارف

| ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة) |                |                | ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة) |                |                |              |
|--------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------|
| المجموع            | خارج الجمهورية | داخل الجمهورية | المجموع               | خارج الجمهورية | داخل الجمهورية |              |
| ليرة سورية         | ليرة سورية     | ليرة سورية     | ليرة سورية            | ليرة سورية     | ليرة سورية     |              |
| ٤٦١ ٤٠٠            | ٤٦١ ٤٠٠        | -              | ٤٦١ ٤٠٠               | ٤٦١ ٤٠٠        | -              | حسابات جارية |
| ٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠        | -              | ٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠    | -                     | -              | -              | ودائع لأجل   |
| ٤٩٤ ٢٠٤ ٤٠٠        | ٤٦١ ٤٠٠        | ٤٩٣ ٧٤٣ ٠٠٠    | ٤٦١ ٤٠٠               | ٤٦١ ٤٠٠        | -              |              |

## ١٢ - ودائع عملاء

| ٢٠١١/١٢/٣١    | ٢٠١٢/٦/٣٠     |              |
|---------------|---------------|--------------|
| مدققة         | غير مدققة     |              |
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |              |
| ٩٧٦ ٧٦٩ ٢٩٦   | ١ ٠٥٨ ٦٥٧ ٢٨٩ | الشركات      |
| ٢ ٧٨٥ ٩٧٦ ١٥٦ | ١ ٦٣٣ ٤٦٦ ٤٦٨ | حسابات جارية |
|               |               | ودائع لأجل   |
|               |               | الأفراد      |
| ٨٠٤ ١٨٤ ٤٤٧   | ٨٩٣ ٨٠٠ ٦٢٩   | حسابات جارية |
| ١٢٢ ٣٠٩ ١٤٦   | ١٦٠ ٦٥٢ ٤٩٢   | ودائع توفير  |
| ٥٨٦ ٤٥١ ٦٥٥   | ٨١٩ ٧٦٩ ٢٠٤   | ودائع لأجل   |
| ٥ ٢٧٥ ٦٩٠ ٧٠٠ | ٤ ٥٦٦ ٣٤٦ ٠٨٢ |              |

بلغت قيمة الودائع الغير خاضعة للفائدة كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ مبلغ / ٢٣٢ ٧٦٤ ٨٣٣ ١ / ليرة سورية أي ما نسبته ( ٤٠ % ) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية ، وكما بلغت في ٢٠١١/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٠٩٦ ٠٨٩ ٠٦١ / ليرة سورية أي ما نسبته ( ٢١ % ) من إجمالي الودائع وهي تتمثل في قيمة الحسابات الجارية.

## ١٣ - تأميمات نقدية

| ٢٠١١/١٢/٣١ | ٢٠١٢/٦/٣٠  | تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
|------------|------------|----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |                                  |
| ٥٣ ٥١٧ ١٤٩ | ٥٢ ٥٤٥ ٠١٩ |                                  |

#### ١٤ - مطلوبات أخرى

| ٢٠١١/١٢/٣١  | ٢٠١٢/٦/٣٠   |                                        |
|-------------|-------------|----------------------------------------|
| مدققة       | غير مدققة   |                                        |
| ليرة سورية  | ليرة سورية  |                                        |
| ٩٩ ٢٤٠ ٧٧٠  | ٦٥ ٣٨١ ٢٤٩  | فوائد برسم الدفع ( مستحقة غير مدفوعة ) |
| ١٧ ٢١٠ ٣٨٠  | ٣٤ ٥٤٦ ٦٨٤  | شيكات مصدقة وشيكات مقبولة الدفع        |
| ٥٠ ٦٦٥ ٤٠٠  | ١٠١ ٠٦٠ ٢٤٨ | دائنو شراء موجودات ثابتة               |
| ٤٦ ٨٦٨ ٠٩٣  | ٥١ ٣٧٤ ٨٨٦  | مصاريف مستحقة غير مدفوعة               |
| ٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤  | ١٧ ٠٧٢ ٥٠٠  | أتعاب إدارة مستحقة                     |
| ١١ ٤٨٩ ٠٠٠  | ١٦ ٠٨٢ ٩٠٠  | دائنو عمليات الصراف الآلي              |
| ١٢ ٨٣٣ ٩٠٨  | ١٣ ٨٠٢ ٧٩٧  | ضريبة الرواتب والأجور                  |
| ٢ ٢٢٥ ٣٨٤   | ٢ ٦٥٢ ٧٥١   | اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية    |
| ٧ ٧٣٨ ٣٧٢   | ١٣ ٠٠٦ ٧٩١  | أرصدة دائنة أخرى                       |
| ٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١ | ٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦ |                                        |

#### ١٥ - الفوائد الدائنة

| عن فترة الستة أشهر المنتهية في |             |                                             |
|--------------------------------|-------------|---------------------------------------------|
| ٢٠١١/٦/٣٠                      | ٢٠١٢/٦/٣٠   |                                             |
| غير مدققة                      | غير مدققة   |                                             |
| ليرة سورية                     | ليرة سورية  |                                             |
| ٥ ١٤١ ٥٤١                      | ٢٤ ٨٠٥ ٩٧٢  | تسهيلات ائتمانية مباشرة:                    |
| ١٣٨ ٤٥٦ ٨٦٠                    | ١٤٧ ٣٩٩ ١٥٠ | - حسابات جارية مدينة                        |
| ١٠ ٢٠١ ٦٤١                     | ١٢ ٠٢٢ ٩٠٣  | - قروض وسلف                                 |
| ٦٧ ٨٤٢ ٧٠٣                     | ١٠٤ ١٩٥ ١٩٢ | كمبيالات (أسناد) محسومة                     |
| ٢٤ ١٤٧ ١٤٠                     | ٤٣ ٦٢٠ ٠٥٦  | أرصدة وإيداعات لدى مصارف                    |
| ٢٤٥ ٧٨٩ ٨٨٥                    | ٣٣٢ ٠٤٣ ٢٧٣ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |

## ١٦ - الفوائد المدينة

| عن فترة الستة أشهر المنتهية في |                    |                            |
|--------------------------------|--------------------|----------------------------|
| ٢٠١١/٦/٣٠                      | ٢٠١٢/٦/٣٠          |                            |
| غير مدققة                      | غير مدققة          |                            |
| <u>ليرة سورية</u>              | <u>ليرة سورية</u>  |                            |
| ٤٣ ٧٥٥ ٥٥٢                     | ١ ٧٨٠ ٤٢٧          | ودائع مصارف                |
|                                |                    | ودائع عملاء                |
| ٣٩٨ ٢٢٣                        | ٥٥٧ ١١٣            | ودائع عملاء - حسابات جارية |
| ٢ ١١٢ ٢٤٦                      | ٤ ٦٣٤ ٤٩٩          | ودائع عملاء - توفير        |
| ١٢٩ ٤١٨ ٨٨٨                    | ١٠٦ ٥٢٠ ٦١٦        | ودائع عملاء - لأجل         |
| <u>١٧٥ ٦٨٤ ٩٠٩</u>             | <u>١١٣ ٤٩٢ ٦٥٥</u> |                            |

## ١٧ - نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

| عن فترة الستة أشهر المنتهية في |                   |                                                  |
|--------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------|
| ٢٠١١/٦/٣٠                      | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                                                  |
| غير مدققة                      | غير مدققة         |                                                  |
| <u>ليرة سورية</u>              | <u>ليرة سورية</u> |                                                  |
| ( ٤٧ ٠١٣ ١٠٩ )                 | ١ ٦١٧ ٢٦٢ ٤٢٠     | ربح (خسارة) الفترة                               |
| ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم                | ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم   | يقسم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم              |
| ( ٠,٣١ )                       | ١٠,٧٨             | نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) الفترة |

## ١٨ - النقد وما في حكمه

| عن فترة الستة أشهر المنتهية في |                      |                                                                 |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ٢٠١١/٦/٣٠                      | ٢٠١٢/٦/٣٠            |                                                                 |
| غير مدققة                      | غير مدققة            |                                                                 |
| <u>ليرة سورية</u>              | <u>ليرة سورية</u>    |                                                                 |
| ٤ ٩٨٧ ١٦٦ ٨٤٦                  | ٤ ٨٦٦ ٩٣٢ ٨٧٦        | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي ( باستثناء الاحتياطي الإلزامي |
| ٣ ٠٧١ ٩٦٦ ٦٦٦                  | ٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩          | النقدي )                                                        |
| ( ٦٨٨ ٣٠٠ )                    | ( ٤٦١ ٤٠٥ )          | أرصدة لدى مصارف استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل        |
| <u>٨ ٠٥٨ ٤٤٥ ٢١٢</u>           | <u>٥ ٢٢٠ ٦٢٦ ٧٥٠</u> | 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    |             |              |                                                        |
|------------------|----------------|----------------------|-------------|--------------|--------------------------------------------------------|
| ٢٠١١/١٢/٣١       | ٢٠١٢/٦/٣٠      | المساهمين وأعضاء     |             |              |                                                        |
|                  |                | بنك قطر الوطني - قطر | شركات شقيقة | مجلس الإدارة |                                                        |
| مدققة            | غير مدققة      | غير مدققة            | غير مدققة   | غير مدققة    |                                                        |
| ليرة سورية       | ليرة سورية     | ليرة سورية           | ليرة سورية  | ليرة سورية   |                                                        |
| ١٧٨ ٨٠٩ ١١٥      | ٨ ١٢٦ ٢٣٠      | -                    | -           | -            | أرصدة لدى مصارف                                        |
| ٦ ٥١٠ ٢٧١ ٨٢٤    | ٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٨  | -                    | -           | -            | إيداعات لدى مصارف                                      |
| ( ٤٦١ ٤٠٥ )      | ( ٤٦١ ٤٠٥ )    | -                    | -           | -            | ودائع مصارف                                            |
| ٣٦ ١٧٦ ٣٤٥       | ٤٣ ٤٨٣ ٨٣٠     | -                    | -           | -            | فوائد محققة غير مستحقة القبض ( موجودات أخرى )          |
| ( ٥٩ ٤٦٠ ٠٩٤ )   | ( ١٧ ٠٧٢ ٥٠٠ ) | -                    | -           | -            | أتعاب إدارة مستحقة *                                   |
|                  |                |                      |             |              | ودائع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ( ودائع عملاء ) ** |
| ( ١٠٨٥ ٧٦١ ١٤٧ ) | ( ٨ ٧٤٨ ٨٧٥ )  | ( ٨ ٧٤٨ ٨٧٥ )        | -           | -            | فوائد محققة غير مستحقة الدفع ( مطلوبات أخرى )          |
| ( ٥٤ ٥٧٠ ١٦٩ )   | -              | -                    | -           | -            |                                                        |
| ٢ ١٩٦ ٥٢٩ ١١٧    | ١٥ ٥١٨ ٩٠٤     | -                    | -           | -            | بنود خارج الميزانية                                    |
| -                | -              | -                    | -           | -            | كفالات واردة من المصارف                                |
| -                | -              | -                    | -           | -            | كفالات معطاة للزبائن                                   |

| عن فترة الثلاثة أشهر | عن فترة الثلاثة أشهر | المساهمين وأعضاء | بنك قطر الوطني - قطر | بنود في بيان الدخل                            |
|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|-----------------------------------------------|
| المنتهاية في         | المنتهاية في         | مجلس الإدارة     | شركات شقيقة          | أتعاب الإدارة                                 |
| ٢٠١١/١٢/٣١           | ٢٠١٢/٦/٣٠            | غير مدققة        | غير مدققة            | إيرادات الفوائد                               |
| ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية       | ليرة سورية           | مصرف الفائدة على ودائع ( مصروفات الفوائد ) ** |
| ( ٣٣ ٣٩١ ٩٢٩ )       | ( ١٧ ٠٧٢ ٥٠٠ )       | -                | ( ١٧ ٠٧٢ ٥٠٠ )       | فوائد وعمولات دائنة                           |
| ٤٣ ٧٨٢ ٠٥٢           | ٥٤ ٣٧٧ ٦٤٢           | -                | ٥٤ ٣٧٧ ٦٤٢           | فوائد وعمولات مدينة                           |
| ( ٨٥ ٠٨٤ ٨٦٢ )       | ( ٣٤ ٠٤٧ ٨٢٤ )       | -                | ( ٣٤ ٠٤٧ ٨٢٤ )       |                                               |
| ١ ٠١٩ ٥٩٦            | ٦٣٧ ٧٤٩              | -                | ٦٣٧ ٧٤٩              |                                               |
| ( ٧٠٨ ٦٧٢ )          | ٥٣٤ ٧٣٥              | -                | ٥٣٤ ٧٣٥              |                                               |

وفيما يلي بيان بالمنافع الخاصة بموظفي البنك الرئيسيين عن السنة / الفترة:

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         | رواتب ومكافآت ومزايا أخرى _ الإدارة التنفيذية |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| غير مدققة         | غير مدققة         | بدلات أعضاء مجلس الإدارة                      |
| ليرة سورية        | ليرة سورية        |                                               |
| ٤٦ ٩٥١ ٣٧٧        | ٤٤ ٣٦٨ ٤١٠        |                                               |
| ٨ ٤٩٩ ٧٨٥         | ٥ ٣٧٩ ٦٤٠         |                                               |
| <u>٥٥ ٤٥١ ١٦٢</u> | <u>٤٩ ٧٤٨ ٠٥٠</u> |                                               |

\* ويتمثل في المبلغ المستحق لبنك قطر الوطني \_ قطر مقابل أتعاب عن الخدمات التي يقدمها للبنك بموجب اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية الموقعة معه بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٢.

\*\* بلغت معدلات الفائدة المطبقة على ودائع لأجل للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ( ٨ % ) 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 ٢٠١١/١٢/٣١.

## (ب) مخاطر الائتمان

### توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

| كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة) |                |                             |                       |            |               |
|------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------|------------|---------------|
| الشركات                      |                |                             |                       |            |               |
| الأفراد                      | الشركات الكبرى | والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الحكومة والقطاع العام | مخصص عام   | المجموع       |
| ليرة سورية                   | ليرة سورية     | ليرة سورية                  | ليرة سورية            | ليرة سورية | ليرة سورية    |
| ٢٧٦ ٢٤٣ ٥٤٠                  | ٩٥٣ ٥٤٦ ٦١٢    | ٤٥٢ ٦٠٨ ٣٨٢                 | -                     | -          | ١ ٦٨٢ ٣٩٨ ٥٣٤ |
| ٢٧٣ ٣٦٠ ٣٩٢                  | ٩٥١ ٧٥٣ ٩٧٦    | ٤٤٥ ٤٣٠ ٤٣١                 | -                     | -          | ١ ٦٧٠ ٥٤٤ ٧٩٩ |
| ٢ ٨٨٣ ١٤٨                    | ١ ٧٩٢ ٦٣٦      | ٧ ١٧٧ ٩٥١                   | -                     | -          | ١١ ٨٥٣ ٧٣٥    |
| -                            | -              | -                           | -                     | -          | -             |
| ٢ ٢٦٧ ٤٧٤                    | ٨٠٣ ٢٥٤ ٣٦٦    | ٢٢٨ ٨٤٢ ١٠٨                 | -                     | -          | ١ ٠٣٤ ٣٦٣ ٩٤٨ |
| ٤٩٤ ٠٨٥                      | ٦٧٧ ٢٢٠ ٥٨٨    | ١١٩ ٠٩٧ ٢٧٧                 | -                     | -          | ٧٩٦ ٨١١ ٩٥٠   |
| -                            | -              | -                           | -                     | -          | -             |
| -                            | -              | ٤٠ ٠٢٦ ٠٦٥                  | -                     | -          | ٤٠ ٠٢٦ ٠٦٥    |
| -                            | -              | ١٠ ٩٥٨ ٧٥١                  | -                     | -          | ١٠ ٩٥٨ ٧٥١    |
| ١ ٧٧٣ ٣٨٩                    | ١٢٦ ٠٣٣ ٧٧٨    | ٥٨ ٧٦٠ ٠١٥                  | -                     | -          | ١٨٦ ٥٦٧ ١٨٢   |
| ١ ٠٨٢ ٨٤٣                    | ٤٤٨ ٠٥٣ ٣٦٦    | ٦٣ ٩٤٦ ١٣٣                  | -                     | -          | ٥١٣ ٠٨٢ ٣٤٢   |
| ٩٩٩ ٨١٦                      | ٢٢١ ١٦٣ ٥٢٧    | -                           | -                     | -          | ٢٢٢ ١٦٣ ٣٤٣   |
| ٨٣ ٠٢٧                       | ٢٢٦ ٨٨٩ ٨٣٩    | ٦٣ ٩٤٦ ١٣٣                  | -                     | -          | ٢٩٠ ٩١٨ ٩٩٩   |
| -                            | -              | -                           | -                     | -          | -             |
| ٢٧٩ ٥٩٣ ٨٥٧                  | ٢ ٢٠٤ ٨٥٤ ٣٤٤  | ٧٤٥ ٣٩٦ ٦٢٣                 | -                     | -          | ٣ ٢٢٩ ٨٤٤ ٨٢٤ |
| ١٢ ٩٤١                       | ١٩ ٨٩١ ١١٢     | ٣ ٦٢٤ ٤٢٠                   | -                     | -          | ٢٣ ٥٢٨ ٤٧٣    |
| ٥٠٩ ٣٥٦                      | ١٤٩ ٤٥٣ ٢٨٣    | ٣ ٩١١ ٠٥١                   | -                     | -          | ٤٣٦ ٨٣٤ ٣٢٤   |
| ٢٧٩ ٠٧١ ٥٦٠                  | ٢٠٣٥ ٥٠٩ ٩٤٩   | ٧٣٧ ٨٦١ ١٥٢                 | -                     | -          | ٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٧ |
| ٢٥٦ ٠٠٤ ٠٨٢                  | ٢٣٠٢ ٢٥٦ ٠٠٥   | ٥١٨ ٣٠٠ ٦٧٠                 | ٩٦٤ ١٣٥               | -          | ٣ ٠٧٧ ٥٢٤ ٨٩٢ |

عادية ( مقبولة المخاطر )

منها : غير مستحقة

منها مستحقة\*

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ لغاية ٦٠ يوم

تحت المراقبة ( تتطلب اهتماما خاصا )

منها : غير مستحقة

منها مستحقة\*

لغاية ٣٠ يوم

من ٣١ لغاية ٦٠ يوم

من ٦١ لغاية ٩٠ يوم

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (ردية)

المجموع

يطرح فوائد معلقة

يطرح مخصص تدني تسهيلات مباشرة

الصافي في ٢٠١٢/٦/٣٠

كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ، ويعتبر حساب الجاري مدين متجاوزا إذا تجاوز السقف.

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 يحسب كالتالي :

- ١% من إجمالي الديون العادية المباشرة.

- ٥,٥% من إجمالي محفظة التسهيلات العادية غير المباشرة.

- ٥,٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات. وبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٢٠١٢/٦/٣٠ / ٢٤ ٩٤٨ / ألف ليرة سورية مقابل / ٣٧ ٦٤٩ / ألف ليرة سورية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١.

## ٢١- التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

| الإجمالي       | أخرى          | حكومة وقطاع عام | أفراد       | عقارات      | تجارة       | صناعة         | مالي           |
|----------------|---------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية      | ليرة سورية  | ليرة سورية  | ليرة سورية  | ليرة سورية    | ليرة سورية     |
| ٤ ١١٢ ٦٦٧ ٥٥١  | -             | -               | -           | -           | -           | -             | ٤ ١١٢ ٦٦٧ ٥٥١  |
| ٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩    | -             | -               | -           | -           | -           | -             | ٣٥٤ ١٥٥ ٢٧٩    |
| ٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧  | -             | -               | -           | -           | -           | -             | ٧ ٦٥٠ ٣٣٥ ٧٧٧  |
| ٢ ٧٦٩ ٤٨٢ ٠٢٨  | ٢١١ ١١٠ ٠٨٦   | -               | ٢٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦ | -           | ٩١٢ ٥٧٨ ٦١٨ | ١ ٣٦٨ ١٤٤ ٧٢٨ | -              |
| ٢ ٠٧٢ ١٢٠ ١١١  | ٦٨٢ ٤٤١ ١٤٥   | -               | -           | ٣٤٦ ٥٧٩ ٥٦٢ | -           | -             | ١ ٠٤٣ ٠٩٩ ٤٠٤  |
| ٢١٨ ٣٠٣ ١٢١    | ١٢١ ٥٧٦ ٤٦٨   | -               | ٢ ٧٠٦ ٤٠١   | -           | ٩ ٩٠٥ ٠٣١   | ١٥ ٩٣٢ ١٠٢    | ٦٨ ١٨٣ ١١٩     |
| ١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١  | -             | -               | -           | -           | -           | -             | ١ ٨٥٦ ٩٧٧ ٩٣١  |
| ١٩ ٠٣٤ ٠٤١ ٧٩٨ | ١ ٠١٥ ١٢٧ ٦٩٩ | -               | ٢٨٠ ٣٥٤ ٩٩٧ | ٣٤٦ ٥٧٩ ٥٦٢ | ٩٢٢ ٤٨٣ ٦٤٩ | ١ ٣٨٤ ٠٧٦ ٨٣٠ | ١٥ ٠٨٥ ٤١٩ ٠٦١ |
| ١٨ ٣٢٣ ١٤٥ ٣٠٦ | ١ ١٣٠ ٥٣٩ ٩٨٨ | ١ ٦٥١ ٧٢٩ ٥٣٠   | ٢٥٨ ١٧٥ ١١٤ | ٢٨٧ ١٥١ ٨٧٢ | ٩٣٠ ٠٩٢ ١٧٥ | ١ ٣٤٤ ٥٨٥ ١٠٥ | ١٢ ٧٢٠ ٨٦١ ٥٢٢ |

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى مصارف

إياعات لدى مصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية تحتفظ فيها حتى

تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

وديعة بمحطة لدى مصرف سورية

المركزي

الإجمالي في ٢٠١٢/٦/٣٠

(غير مدققة)

الإجمالي في ٢٠١١/١٢/٣١

مدققة

(ج) مخاطر السوق  
الإفصاحات الكمية  
مخاطر أسعار الفائدة

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢٪)  
كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

| العملة        | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| ليرة سورية    | ٣ ٠٠٣ ٦٧٠ ٢٦١    | ٦٠ ٠٧٣ ٤٠٥                                | ٤٥ ٠٥٥ ٠٥٤          |
| دولار أمريكي  | ٧ ٥٥٧ ٣٤٣ ٤٣٥    | ١٥١ ١٤٦ ٨٦٩                               | ١١٣ ٣٦٠ ١٥٢         |
| يورو          | ( ٩٤ ٦٢١ ٦٣٧ )   | ( ١ ٨٩٢ ٤٣٣ )                             | ( ١ ٤١٩ ٣٢٥ )       |
| جنيه استرليني | ( ٢ ٠٧٨ ٠٨١ )    | ( ٤١ ٥٦٢ )                                | ( ٣١ ١٧١ )          |
| عملات أخرى    | ١٣ ٢٥٥ ٢١٤       | ٢٦٥ ١٠٤                                   | ١٩٨ ٨٢٨             |

أثر النقص في سعر الفائدة (٢٪)  
كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

| العملة        | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| ليرة سورية    | ٣ ٠٠٣ ٦٧٠ ٢٦١    | ( ٦٠ ٠٧٣ ٤٠٥ )                            | ( ٤٥ ٠٥٥ ٠٥٤ )      |
| دولار أمريكي  | ٧ ٥٥٧ ٣٤٣ ٤٣٥    | ( ١٥١ ١٤٦ ٨٦٩ )                           | ( ١١٣ ٣٦٠ ١٥٢ )     |
| يورو          | ( ٩٤ ٦٢١ ٦٣٧ )   | ١ ٨٩٢ ٤٣٣                                 | ١ ٤١٩ ٣٢٥           |
| جنيه استرليني | ( ٢ ٠٧٨ ٠٨١ )    | ٤١ ٥٦٢                                    | ٣١ ١٧١              |
| عملات أخرى    | ١٣ ٢٥٥ ٢١٤       | ( ٢٦٥ ١٠٤ )                               | ( ١٩٨ ٨٢٨ )         |

أثر الزيادة في سعر الفائدة (٢٪)  
كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

| العملة        | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| ليرة سورية    | ١ ٦٦٨ ٥١٧ ٤٢٨    | ٣٣ ٣٧٠ ٣٤٩                                | ٢٥ ٠٢٧ ٧٦١          |
| دولار أمريكي  | ٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣    | ١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤                               | ٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨          |
| يورو          | ( ٢٦ ٣١٢ ٣٦٩ )   | ( ٥٢٦ ٢٤٧ )                               | ( ٣٩٤ ٦٨٦ )         |
| جنيه استرليني | ( ١ ٥٥٩ ٤١٩ )    | ( ٣١ ١٨٨ )                                | ( ٢٣ ٣٩١ )          |
| عملات أخرى    | ١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠    | ٣٢ ٨٣٤ ١٢٣                                | ٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣          |

أثر النقص في سعر الفائدة (٢٪)  
كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

| العملة        | الفجوة المتراكمة | حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) | حساسية حقوق الملكية |
|---------------|------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| ليرة سورية    | ١ ٦٦٨ ٥١٧ ٤٢٨    | ( ٣٣ ٣٧٠ ٣٤٩ )                            | ( ٢٥ ٠٢٧ ٧٦١ )      |
| دولار أمريكي  | ٦ ٣٦٦ ٢٦٣ ١٩٣    | ( ١٢٧ ٣٢٥ ٢٦٤ )                           | ( ٩٥ ٤٩٣ ٩٤٨ )      |
| يورو          | ( ٢٦ ٣١٢ ٣٦٩ )   | ٥٢٦ ٢٤٧                                   | ٣٩٤ ٦٨٦             |
| جنيه استرليني | ( ١ ٥٥٩ ٤١٩ )    | ٣١ ١٨٨                                    | ٢٣ ٣٩١              |
| عملات أخرى    | ١ ٦٤١ ٧٠٦ ١٧٠    | ( ٣٢ ٨٣٤ ١٢٣ )                            | ( ٢٤ ٦٢٥ ٥٩٣ )      |

## (د) مخاطر العملات

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية

| العملة                         | مركز العملات   | الأثر على الأرباح أو الخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|--------------------------------|----------------|------------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي – مركز قطع بنوي   | ١٠ ٦٠٠ ٠٥٧ ١١١ | ٢١٢ ٠٠١ ١٤٢                  | ٢١٢ ٠٠١ ١٤٢            |
| دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي | ٢٨٤ ٣٠٣ ٩٥٨    | ٥ ٦٨٦ ٠٧٩                    | ٤ ٢٦٤ ٥٥٩              |
| يورو                           | ( ٥٢١ ٧٩٤ )    | ( ١٠ ٤٣٦ )                   | ( ٧ ٨٢٧ )              |
| جنيه استيرليني                 | ( ١٠٢ ٨٢٢ )    | ( ٢ ٠٥٦ )                    | ( ١ ٥٤٢ )              |
| عملات أخرى                     | ٢٠ ٧٥٩ ١٦٩     | ٤١٥ ١٨٣                      | ٣١١ ٣٨٨                |

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١٢/٦/٣٠ (غير مدققة)

ليرة سورية

| العملة                         | مركز العملات   | الأثر على الأرباح أو الخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|--------------------------------|----------------|------------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي – مركز قطع بنوي   | ١٠ ٦٠٠ ٠٥٧ ١١١ | ( ٢١٢ ٠٠١ ١٤٢ )              | ( ٢١٢ ٠٠١ ١٤٢ )        |
| دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي | ٢٨٤ ٣٠٣ ٩٥٨    | ( ٥ ٦٨٦ ٠٧٩ )                | ( ٤ ٢٦٤ ٥٥٩ )          |
| يورو                           | ( ٥٢١ ٧٩٤ )    | ١٠ ٤٣٦                       | ٧ ٨٢٧                  |
| جنيه استيرليني                 | ( ١٠٢ ٨٢٢ )    | ٢ ٠٥٦                        | ١ ٥٤٢                  |
| عملات أخرى                     | ٢٠ ٧٥٩ ١٦٩     | ( ٤١٥ ١٨٣ )                  | ( ٣١١ ٣٨٨ )            |

أثر الزيادة في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية

| العملة                         | مركز العملات  | الأثر على الأرباح أو الخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|--------------------------------|---------------|------------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي – مركز قطع بنوي   | ٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣ | ١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤                  | ١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤            |
| دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي | ١٤ ٨٦٤ ٧٦٣    | ٢٩٧ ٢٩٦                      | ٢٢٢ ٩٧٢                |
| يورو                           | ٤ ٠٥٥ ٤٩٠     | ٨١ ١١٠                       | ٦٠ ٨٣٣                 |
| جنيه استيرليني                 | ٨٨ ٣٥٨        | ١ ٧٦٧                        | ١ ٣٢٥                  |
| عملات أخرى                     | ٤ ٦٩٠ ٤٦٤     | ٩٣ ٨٠٩                       | ٧٠ ٣٥٧                 |

أثر النقص في سعر الصرف (٢%)

كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (مدققة)

ليرة سورية

| العملة                         | مركز العملات  | الأثر على الأرباح أو الخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|--------------------------------|---------------|------------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي – مركز قطع بنوي   | ٩ ١٤٧ ٧٧٤ ٧٢٣ | ( ١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤ )              | ( ١٨٢ ٩٥٥ ٤٩٤ )        |
| دولار أمريكي – مركز قطع تشغيلي | ١٤ ٨٦٤ ٧٦٣    | ( ٢٩٧ ٢٩٦ )                  | ( ٢٢٢ ٩٧٢ )            |
| يورو                           | ٤ ٠٥٥ ٤٩٠     | ( ٨١ ١١٠ )                   | ( ٦٠ ٨٣٣ )             |
| جنيه استيرليني                 | ٨٨ ٣٥٨        | ( ١ ٧٦٧ )                    | ( ١ ٣٢٥ )              |
| عملات أخرى                     | ٤ ٦٩٠ ٤٦٤     | ( ٩٣ ٨٠٩ )                   | ( ٧٠ ٣٥٧ )             |

## ٢٢ - 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 :



| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠      | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠      | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| مدققة             | غير مدققة      | ليرة سورية    | ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    |
| ١٩ ٩٩٤ ٧٦٠ ٧٨٤    | ٢٠ ٤٢٣ ٥٦٣ ٥٢٤ | ٤ ٣١٤ ٦٠٦ ٣٦٤ | ١٣ ٣٣٩ ٤٧٥ ١٣٢ | ٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢ | ٢ ٧٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦ | ٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢ | ٢ ٧٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦ | ٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢ | ٢ ٧٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦ |
| ( ٢ ٢٥٥ ٦٤٣ ٧٨٩ ) | ١ ٨٤٩ ٤١٤ ٠٣٣  | -             | ١ ٨٤٩ ٤١٤ ٠٣٣  | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| ٤٠٩٦ ٨٣٣ ٤٨٥      | -              | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| ٢١ ٨٣٥ ٩٥٠ ٤٨٠    | ٢٢ ٢٧٢ ٩٧٧ ٥٥٧ | ٤ ٣١٤ ٦٠٦ ٣٦٤ | ١٥ ١٨٨ ٨٨٩ ١٦٥ | ٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢ | ٢ ٧٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦ | ٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢ | ٢ ٧٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦ | ٢ ٤٩١ ٨٣٣ ٤٣٢ | ٢ ٧٧٧ ٦٤٨ ٥٩٦ |
| ٥ ٨٢٤ ٥٧٢ ٢٥٤     | ٤ ٦٣٧ ٠٨٧ ٥٠٦  | -             | ١٨ ١٩٦ ٤٠٥     | ٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦ | ١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥ | ٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦ | ١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥ | ٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦ | ١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥ |
| ٣٠٧ ٧٣١ ٤٠١       | ٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦    | ٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦   | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| ٦ ١٣٢ ٣٠٣ ٦٥٥     | ٤ ٩٥٢ ٠٦٨ ٣١٢  | ٣١٤ ٩٨٠ ٨٠٦   | ١٨ ١٩٦ ٤٠٥     | ٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦ | ١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥ | ٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦ | ١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥ | ٢ ٧٤٤ ٦٦٨ ٧٧٦ | ١ ٨٧٤ ٢٢٢ ٣٢٥ |

#### عن فترة السنة أشهر المنتهية في

| ٢٠١١/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     | ٢٠١٢/٦/٣٠     |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| غير مدققة     | غير مدققة     | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية    |
| ٧٩١ ٤٧٥ ١٥٦   | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    |
| ( ٧٦٥٠٩ ٦٥٤ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) | ( ٥٦٣٠٠ ١١٥ ) |

معلومات أخرى  
مصاريف رأسمالية  
الإستهلاكات

موجودات القطاع  
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

## توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

| عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١٢ (غير مدققة) |            |               |                  |
|----------------------------------------------------------|------------|---------------|------------------|
| داخل سورية                                               | خارج سورية | المجموع       |                  |
| ليرة سورية                                               | ليرة سورية | ليرة سورية    |                  |
| ٢ ٢٢١ ٠٦٧ ٤٠٤                                            | ٩٧ ٣٨٣ ٩٦٧ | ٢ ٣١٨ ٤٥١ ٣٧١ | إجمالي الإيرادات |
| ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦                                               | -          | ٤٧ ٧٣٣ ٩٥٦    | مصاريف رأسمالية  |
| عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠١١ (غير مدققة) |            |               |                  |
| داخل سورية                                               | خارج سورية | المجموع       |                  |
| ليرة سورية                                               | ليرة سورية | ليرة سورية    |                  |
| ١١٤ ٣٨٣ ٥٠٦                                              | ٥٧ ٤٤١ ٣٦٠ | ١٧١ ٨٢٤ ٨٦٦   | إجمالي الإيرادات |
| ١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١                                              | -          | ١٥٦ ٤٧٥ ٧٩١   | مصاريف رأسمالية  |

## ٢٣ - كفاية رأس المال

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

| ٢٠١٢/٦/٣٠      | ٢٠١١/١٢/٣١     |                                                      |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------|
| غير مدققة      | مدققة          |                                                      |
| ألف ليرة سورية | ألف ليرة سورية |                                                      |
| ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠     | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠     | رأس المال المكتتب به                                 |
| ( ٧٥٩ ٧٤٤ )    | ( ٨٤١ ٧٥٦ )    | الأرباح ( الخسائر ) المتراكمة                        |
| ( ١٨ ٤٧٣ )     | ( ١٨ ٩٠٤ )     | ينزل : موجودات غير ملموسة                            |
| ١٤ ٢٢١ ٧٨٣     | ١٤ ١٣٩ ٣٤٠     | رأس المال الأساسي                                    |
| ٣٧ ٦٤٩         | ٣٧ ٦٤٩         | رأس المال المساعد                                    |
| ١ ٤٢٥ ٧٤٢      | ١ ٥٠٧ ٧٥٤      | الاحتياطي العام لمخاطر التمويل                       |
| ١٥ ٦٨٥ ١٧٣     | ١٥ ٦٨٤ ٧٤٣     | أرباح متراكمة غير محققة                              |
| ٦ ٥٦٣ ١١٠      | ٦ ٨٣٥ ٣٥٦      | مجموع رأس المال التنظيمي ( الأموال الخاصة )          |
| ٣٠٥ ٠٦٣        | ٢٣ ٦٩٩         | المخاطر الائتمانية                                   |
| ٢٣٨ ٥٠٢        | ٢٣٩ ٤٣٣        | مخاطر السوق                                          |
| ٧ ١٠٦ ٦٧٥      | ٧ ٠٩٨ ٤٨٨      | المخاطر التشغيلية                                    |
| % ٢٢١          | % ٢٢١          | مجموع الموجودات والمطلوبات المرجحة بالمخاطر          |
| % ٢٢١          | % ٢٢١          | نسبة كفاية رأس المال ( % )                           |
| % ٨٢,١٠        | % ٩٠,١٤        | نسبة كفاية رأس المال الأساسي ( % )                   |
|                |                | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية ( % ) |

## ٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج المركز المالي )

### ٢٤ - ١ ارتباطات والتزامات ائتمانية

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                                         |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| مدققة             | غير مدققة         |                                         |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> |                                         |
| ١٤٨ ٠٣٩ ٣٣٤       | ٢٣ ١٦٧ ٦٨٠        | اعتمادات استيراد                        |
| ٣٢ ٤١٣ ٥٦٦        | ٨٦ ٣٥١ ٨٥١        | قبولات                                  |
|                   |                   | كفالات                                  |
| ٣ ٥٠٠ ٠٠٠         | ٤ ٨٣٥ ٠٠٠         | دفع                                     |
| ٢ ٢٠٦ ٧٢٦ ٧٨٠     | ٢١ ٧٤١ ٠٠٠        | دخول مناقصات                            |
| ٧٠ ٣٠١ ٧٠٥        | ٨٩ ٦٧٠ ١٤٥        | حسن تنفيذ                               |
| ٦٦٢ ٩٩٨ ٩٩٨       | ٤٩٠ ٣١٣ ٦٥٧       | أخرى                                    |
| ١ ٢٨١ ٥٧٧ ٠٠٠     | ٢٥٥ ٥٠٧ ٨٠٥       | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |

### ٢٤ - ٢ التزامات تعاقدية

| ٢٠١١/١٢/٣١        | ٢٠١٢/٦/٣٠         |                     |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| مدققة             | غير مدققة         |                     |
| <u>ليرة سورية</u> | <u>ليرة سورية</u> |                     |
| ٣٩ ٣٩٨ ١٤٩        | ٤١٤ ٠٩٦ ٤٣٩       | عقود مشاريع إنشائية |