

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)**

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.



(Handwritten signature)

محمد اليغشي

13 آذار 2014

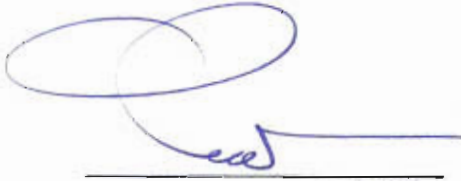
دمشق - الجمهورية العربية السورية

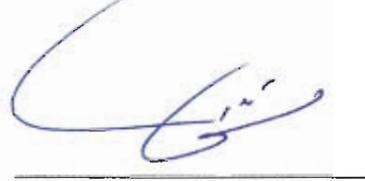
المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
12,139,058,459	15,427,447,263	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	23,376,837,627	4	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	2,665,097,327	5	إيداعات لدى المصارف
107,430	-	6	موجودات مالية للمتاجرة
22,907,747,013	19,582,812,960	7	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,147,504,391	2,091,930,014	8	موجودات ثابتة
6,935,090	3,430,881	9	موجودات غير ملموسة
3,871,631	4,856,626	16	موجودات ضريبية مؤجلة
241,050,480	1,037,490,890	10	موجودات اخرى
678,912,279	1,032,420,240	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
57,218,783,962	65,222,323,828		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
6,203,424,170	2,508,790,713	12	ودائع بنوك
38,707,686,069	48,571,887,713	13	ودائع عملاء
2,572,597,214	3,817,922,401	14	تأمينات نقدية
12,003,101	405,231,122	15	مخصصات متنوعة
9,254,020	-	16	مخصص ضريبة الدخل
1,224,953,743	1,426,981,130	17	مطلوبات اخرى
48,729,918,317	56,730,813,079		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,250,000,000	5,250,000,000	18	حقوق مساهمي المصرف
129,698,400	129,698,400	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
535,314,970	535,314,970	19	علاوة إصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970	19	إحتياطي قانوني
170,965,101	170,965,101	19	إحتياطي خاص
1,065,878,490	4,081,009,238	20	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
787,211,279	(2,225,607,634)	20	الأرباح المدورة غير المحققة
8,474,383,210	8,476,695,045		(الخسائر) الأرباح المدورة المحققة
14,482,435	14,815,704		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
8,488,865,645	8,491,510,749		مجموع حقوق الملكية
57,218,783,962	65,222,323,828		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي


الدكتور ميشيل ماركو
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 39 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	
3,504,904,747	3,319,984,014	21	الفوائد الدائنة
(1,907,555,486)	(1,838,064,056)	22	الفوائد المدينة
1,597,349,261	1,481,919,958		صافي الدخل من الفوائد
306,091,142	365,039,192		العمولات والرسوم الدائنة
(1,826,452)	(3,154,806)		العمولات والرسوم المدينة
304,264,690	361,884,386	23	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,901,613,951	1,843,804,344		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(89,593,839)	172,717,798		صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
946,018,923	3,015,130,748		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
19,180	14,125	24	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
27,552,600	30,766,137	25	إيرادات تشغيلية أخرى
2,785,610,815	5,062,433,152		اجمالي الدخل التشغيلي
(513,458,850)	(516,813,406)	26	المصاريف نفقات الموظفين
(104,676,877)	(96,548,289)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,719,523)	(3,504,209)	9	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,223,121,030)	(3,474,049,664)	27	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(9,246,382)	(640,107,655)	15	مخصصات متنوعة
(254,578,195)	(329,744,426)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
(2,112,800,857)	(5,060,767,649)		اجمالي المصاريف التشغيلية
672,809,958	1,665,503		الربح قبل الضريبة
(11,057,107)	979,601	16	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
661,752,851	2,645,104		صافي ربح السنة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 39 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح
661,752,851	2,645,104	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
661,752,851	2,645,104	اجمالي الدخل الشامل للسنة
661,754,661 (1,810)	2,311,835 333,269	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
661,752,851	2,645,104	
12.60	0.04	29 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 39 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

العائد إلى مساهمي المصرف										
حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي المصرف	(الخسائر) الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	ربح السنة	إحتياطي عام مخاطر التمويل	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به علاوة إصدار رأس المال	والمدفوع	ليرة سورية
مجموع حقوق الملكية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
										2013
										الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
8,488,865,645	14,482,435	8,474,383,210	787,211,279	1,065,878,490	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000
2,645,104	333,269	2,311,835	-	-	2,311,835	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,012,818,913)	3,015,130,748	(2,311,835)	-	-	-	-	-
										الرصيد في 31 كانون الأول 2013
8,491,510,749	14,815,704	8,476,695,045	(2,225,607,634)	4,081,009,238	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000
										2012
										الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
7,828,314,317	14,506,974	7,813,807,343	1,322,654,335	119,859,567	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,000,000,000
661,752,851	(1,810)	661,754,661	-	-	661,754,661	-	-	-	-	-
-	-	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	250,000,000
(1,050,000)	-	(1,050,000)	(1,050,000)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(284,264,262)	946,018,923	(661,754,661)	-	-	-	-	-
(151,523)	(22,729)	(128,794)	(128,794)	-	-	-	-	-	-	-
										الرصيد في 31 كانون الأول 2012
8,488,865,645	14,482,435	8,474,383,210	787,211,279	1,065,878,490	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 39 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	
672,809,958	1,665,503		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
104,676,877	96,548,289	8	الاستهلاكات
7,719,523	3,504,209	9	الإطفاءات
26,819,895	25,121		خسائر استيعادات موجودات ثابتة
1,223,121,030	3,474,049,664	27	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
9,246,382	640,107,655	15	مخصصات متنوعة
(19,180)	-	6,24	إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
(151,523)	-		تعديلات في الأرباح المدورة
2,044,222,962	4,215,900,441		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
195,115,340	322,450,064		النقد في الفروع المغلقة
-	(225,196,320)	3	النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
4,930,942,475	2,644,736,575		الزيادة في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)
(187,024,073)	(169,540,583)		النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
-	107,430		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
9,151,413,739	1,238,920,307		(الزيادة) النقص في موجودات اخرى
136,852,125	(772,506,806)		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
737,414,752	(761,336,708)		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(3,613,890,305)	138,950,386		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(6,452,572,685)	632,717,294		الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
(444,894,482)	78,500,402		
6,497,579,848	7,343,702,482		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(322,592,577)	(9,259,414)	16	ضريبة الدخل المدفوعة
6,174,987,271	7,334,443,068		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(77,861,171)	(41,003,033)	8	شراء موجودات ثابتة
(3,053,836)	-	9	شراء موجودات غير ملموسة
900,000	4,000		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
278,600,000	-		استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(25,000,000)	-		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
173,584,993	(40,999,033)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
(1,050,000)	-		رسم طابع زيادة رأس المال
(5,289,590)	(780,870)		أرباح مدفوعة
(6,339,590)	(780,870)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
6,342,232,674	7,292,663,165		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(446,263,854)	7,358,137,832		تأثير تغير اسعار الصرف
13,634,841,563	19,530,810,383		النقد وما في حكمه في بداية السنة
19,530,810,383	34,181,611,380	30	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
3,653,093,628	3,258,972,877		فوائد مقبوضة
1,878,617,903	1,870,954,137		فوائد مدفوعة
			معاملات غير نقدية
250,000,000	-	18,38	محول من الأرباح المدورة إلى رأس المال

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 39 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة، تم تأسيسه في 4 كانون الأول 2003 بموجب القرار رقم 231/ح بتاريخ 23 أيار 2004 وتحت السجل التجاري رقم 13885 وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001 وفي سجل المصارف تحت الرقم 10 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق – سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى 3,000,000,000 ليرة سورية بنهاية عام 2007 موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى 5,000,000,000 ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010 موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 2 نيسان 2009.

بتاريخ 19 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة 3 / من المادة / 91 / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / لعام 2011 ليصبح رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ 31 أيار 2012 تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي بواقع 2,500,000 سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2012 ليصبح رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية موزع على 52,500,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام 2012.

يمتلك بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن أسهم بنسبة 49.06% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة 85% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ 100,000,000 ليرة سورية. ان اسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية .

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 6 شباط 2014 في جلسته رقم (1).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2013.

أسس توحيد البيانات المالية

- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في 31 كانون الأول 2013. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.
- تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:
- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطى القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
 - حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
 - القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

- عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقاً في مكونات الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2013. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - القروض الحكومية. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات - "تفاصيل الأصول المالية والمطلوبات المالية" - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "البيانات المالية المنفصلة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الارتباطات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن الاستثمار في منشآت أخرى".
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 - "مزايا الموظفين" (معدل في عام 2011).

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 يعكس المرحلة الأولى من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ويشمل تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. كان المعيار في البداية نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013، وتم تعديل تاريخ التطبيق إلى 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011. إلا أنه تم مؤخراً إلغاء تاريخ نفاذ التطبيق في كانون الثاني 2015 ليتم تحديد التاريخ فيما بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وذلك عندما يكون المعيار أقرب إلى الاكتمال.
- في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باستعراض المعالجة المحاسبية للتحوط وتدني قيمة الأصول المالية. سينتج عن تبني المرحلة الأولى من هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة. ستقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على البيانات المالية عندما يتم إصدار المعيار بشكل كامل بكافة المراحل.
- منشآت الاستثمار (تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 10، معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27) هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014 وتتضمن استثناء متطلبات توحيد البيانات المالية للمنشآت التي تعد منشأة استثمار حسب تعريف معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. حيث يتطلب ذلك من منشأة الاستثمار معالجة الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.
- معيار المحاسبة الدولية رقم 32 تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 توضح هذه التعديلات معنى "وجود حق قانوني لإجراء المقاصة" وأسس إجراء المقاصة بالنسبة لآليات التسوية غير المتزامنة التي تحدث بغرف المقاصة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق (تتمة)

- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 21 - "الغرامات" (IFRIC 21) يوضح (IFRIC 21) الاعتراف بالغرامة كالتزام عند وقوع الحدث الذي يؤدي لترتب هذه الغرامة وفقاً للقانون النافذ. ووفقاً لهذا التفسير فإن الغرامات التي تنشأ عند الوصول إلى حد معين لا يتم الاعتراف بها كالتزام حتى يتم الوصول إلى هذا الحد الذي تترتب عليه الغرامة. (IFRIC 21) نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على البيانات المالية المستقبلية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 تقدم هذه التعديلات إعفاء من التوقف عن استخدام محاسبة التحوط عندما يتم استبدال المشتقات المالية المستخدمة كأداة للتحوط ضمن شروط معينة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2014. لم تقم المجموعة باستبدال مشتقاتها المالية خلال السنة. سيتم تطبيق هذه التعديلات في حالات الاستبدال المستقبلية.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2009 إلى 2011):

إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكرار تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 1
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تكاليف الاقتراض
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - توضيح متطلبات بيانات المقارنة
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - تبويب المعدات الخدمية
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - الأثر الضريبي على التوزيعات لأصحاب حقوق الملكية
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بجتهادات وتقديرات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة في السنة المالية اللاحقة، هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر .

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ **أرباح اليوم الأول**
عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".
عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمناجزة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الموحد.

■ الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المدى القريب.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمناجزة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند أرباح (خسائر) موجودات مالية للمناجزة، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المدفوعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة.

■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والانتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

خسائر التدني في القيمة يتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند "مصروف خسارة إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص التدني. يتم إثبات الخسائر الناتجة من تدني هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية" وفي حساب مخصص التدني ضمن بيان المركز المالي الموحد. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

■ المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في:

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،

- أو عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها و تقبل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

- المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.

- المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تتخفف قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويُقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تُشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتماثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

■ الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديدات وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض. عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

■ الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

■ الديون المشطوبة

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وأن كامل الضمانات قد تم تسييلها أو تم نقلها للمصرف.

محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

■ المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن التحويل وبشكل جوهري المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد والمصروف:

■ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كسبوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

■ العمولات الدائنة

■ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض التي غالباً ما يتم استخدامها وتحققها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ **صافي دخل المتاجرة**

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بإيرادات الكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصصات متنوعة" في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات البناء من 5 إلى 20 سنة
- المفروشات والتجهيزات والسيارات من 5 إلى 10 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيّد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 3 سنوات
- الفروع 5 سنوات

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرحّل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والساد

تدرج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات. إن المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسلم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك.

كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
3,138,517,321	2,438,415,714	نقد في الخزينة
-	225,196,320	نقد في الفروع المغلقة(*)
6,968,493,065	10,453,806,422	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,032,048,073	2,310,028,807	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي(**)
12,139,058,459	15,427,447,263	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في أربعة من الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 113,406,491 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 111,789,829 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ 307,408,584 ليرة سورية تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم 15).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,310,028,807 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 (مقابل مبلغ 2,032,048,073 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

4 أرصدة لدى المصارف

2013		
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
443,137,942	3,192,018,149	3,635,156,091
-	19,352,407,628	19,352,407,628
-	590,880,750	590,880,750
-	(201,606,842)	(201,606,842)
443,137,942	22,933,699,685	23,376,837,627
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) (*)		
ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)		
مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)		
2012		
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
173,376,350	2,941,258,604	3,114,634,954
509,660,959	11,167,434,480	11,677,095,439
-	211,899,000	211,899,000
683,037,309	14,320,592,084	15,003,629,393
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) (*)		
ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)		

- بلغت الارصدة مقيدة السحب **590,880,750** ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 211,899,000 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2012).

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,354,256,842 ليرة سورية مقابل 1,215,878,296 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 201,606,842 ليرة سورية، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 443,137,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 173,376,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

5 إيداعات لدى المصارف

2013		
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
1,879,804,380	785,292,947	2,665,097,327
1,879,804,380	785,292,947	2,665,097,327
2012		
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
2,633,155,289	1,456,812,507	4,089,967,796
2,633,155,289	1,456,812,507	4,089,967,796
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

6 موجودات مالية للمتاجرة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
107,430	-	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
بلغت أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة 14,125 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل أرباح إعادة تقييم 19,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).		

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,091,768,343	5,541,398,638	الشركات الكبرى
12,211,581,962	15,122,557,856	حسابات جارية مدينة
3,127,481,785	1,187,914,825	صافي قروض وسلف
9,890,560	71,780,866	سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
20,440,722,650	21,923,652,185	
1,082,651,520	939,378,649	الشركات المتوسطة
1,611,940,023	1,454,272,699	حسابات جارية مدينة
610,106,444	404,517,344	صافي قروض وسلف
5,955,934	62,354,584	سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
3,310,653,921	2,860,523,276	
770,222,983	544,716,573	الأفراد
312,244,240	247,855,089	صافي قروض وسلف
29,464,627	268,058	سندات محسومة (*)
2,305,707	1,103,097	حسابات دائنة صدفه مدينة
		بطاقات الائتمان
1,114,237,557	793,942,817	
24,865,614,128	25,578,118,278	المجموع
(1,113,110,081)	(2,449,890,776)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(567,896,504)	(2,704,912,997)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(276,860,530)	(840,501,545)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
22,907,747,013	19,582,812,960	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 51,190,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 182,769,576 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,988,753,471 ليرة سورية أي ما نسبته 23.41% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، (مقابل 3,288,580,285 ليرة سورية أي ما نسبته 13.23% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,148,251,926 ليرة سورية أي ما نسبته 20.81% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 3,011,719,755 ليرة سورية أي ما نسبته 12.24% كما في 31 كانون الأول 2012).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 4,998,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، (مقابل 21,129,798 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 1,750,315 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة (مقابل 1,573,754 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,681,006,585	36,070,575	1,644,936,010	في 1 كانون الثاني 2013
3,473,873,103	128,816,267	3,345,056,836	التغيير خلال السنة
(75,915)	(75,915)	-	الاستخدامات خلال السنة
5,154,803,773	164,810,927	4,989,992,846	في 31 كانون الأول 2013
			في 1 كانون الثاني 2013
1,113,110,081	23,622,518	1,089,487,563	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
567,896,504	12,448,057	555,448,447	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			<u>الإضافات</u>
1,814,751,906	101,833,426	1,712,918,480	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
4,462,318,340	108,404,577	4,353,913,763	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<u>الاستردادات</u>
(477,895,296)	(24,281,064)	(453,614,232)	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
(2,325,301,847)	(57,140,672)	(2,268,161,175)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			<u>المشطوبات</u>
(75,915)	(75,915)	-	الديون المشطوبة
5,154,803,773	164,810,927	4,989,992,846	في 31 كانون الأول 2013
			مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
2,449,890,776	101,098,965	2,348,791,811	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
2,704,912,997	63,711,962	2,641,201,035	
5,154,803,773	164,810,927	4,989,992,846	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
454,595,182	16,434,253	438,160,929	في 1 كانون الثاني 2012
1,226,512,731	19,636,322	1,206,876,409	التغيير خلال السنة
(101,328)	-	(101,328)	الاستخدامات خلال السنة
<u>1,681,006,585</u>	<u>36,070,575</u>	<u>1,644,936,010</u>	في 31 كانون الأول 2012
141,775,182	5,117,433	136,657,749	في 1 كانون الثاني 2012
312,820,000	11,316,820	301,503,180	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			الإضافات
1,170,694,012	36,547,303	1,134,146,709	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
1,072,106,072	18,484,970	1,053,621,102	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(199,257,785)	(18,042,218)	(181,215,567)	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
(817,029,568)	(17,353,733)	(799,675,835)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(101,328)	-	(101,328)	الديون المشطوبة
<u>1,113,110,081</u>	<u>23,622,518</u>	<u>1,089,487,563</u>	في 31 كانون الأول 2012
567,986,504	12,448,057	555,448,447	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
<u>1,681,006,585</u>	<u>36,070,575</u>	<u>1,644,936,010</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 477,895,296 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 199,257,785 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012).

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
78,314,008	276,860,530	الرصيد في 1 كانون الثاني
239,180,479	648,843,719	الفوائد المعلقة خلال السنة
(40,633,957)	(85,025,522)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
-	(177,182)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
276,860,530	840,501,545	الرصيد في 31 كانون الأول

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م/ن/ب4 ووالقرار رقم (1079/م.ن/ب4) تاريخ 2014/01/29 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 بمبلغ 64,520,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 54,569,431 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 2,462,198,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 385,709,837 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

- بناءً على احكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 2012/11/13 والقرار رقم (1079/م.ن/ب4) تاريخ 2014/01/29 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 2013/12/31 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

8 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الإستهلاك هي كما يلي:

المباني وتحسينات البناء من 5 إلى 20 سنة
المفروشات و التجهيزات والسيارات من 5 إلى 10 سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

التكلفة	الأراضي والمباني ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني 2013	1,795,441,240	19,539,950	408,406,369	144,621,391	2,368,008,950
الإضافات	-	-	23,904,856	4,710,007	28,614,863
إستبعادات	-	-	(4,767,609)	-	(4,767,609)
كما في 31 كانون الأول 2013	1,795,441,240	19,539,950	427,543,616	149,331,398	2,391,856,204
الإستهلاك المتراكم					
كما في 1 كانون الثاني 2013	129,862,623	13,012,464	224,110,195	83,517,722	450,503,004
إستهلاك السنة	33,036,237	2,137,100	43,295,413	18,079,539	96,548,289
إستبعادات	-	-	(4,738,488)	-	(4,738,488)
كما في 31 كانون الأول 2013	162,898,860	15,149,564	262,667,120	101,597,261	542,312,805
مشاريع تحت التنفيذ					
كما في 1 كانون الثاني 2013	229,998,445	-	-	-	229,998,445
الإضافات	12,388,170	-	-	-	12,388,170
كما في 31 كانون الأول 2013	242,386,615	-	-	-	242,386,615
صافي القيمة الدفترية					
كما في 31 كانون الأول 2013	1,874,928,995	4,390,386	164,876,496	47,734,137	2,091,930,014
التكلفة					
كما في 1 كانون الثاني 2012	1,792,102,667	18,189,950	420,205,105	164,245,592	2,394,743,314
الإضافات	3,338,573	2,250,000	13,965,661	1,197,940	20,752,174
الإستبعادات	-	(900,000)	(25,764,397)	(20,822,141)	(47,486,538)
كما في 31 كانون الأول 2012	1,795,441,240	19,539,950	408,406,369	144,621,391	2,368,008,950
الإستهلاك المتراكم					
كما في 1 كانون الثاني 2012	96,653,437	10,952,789	187,537,616	70,448,928	365,592,770
إستهلاك السنة	33,141,487	2,059,675	47,906,030	21,569,685	104,676,877
الإستبعادات	-	-	(11,333,451)	(8,433,192)	(19,766,643)
تحويلات	67,699	-	-	(67,699)	-
كما في 31 كانون الأول 2012	129,862,623	13,012,464	224,110,195	83,517,722	450,503,004
مشاريع تحت التنفيذ					
كما في 1 كانون الثاني 2012	172,889,448	-	-	-	172,889,448
الإضافات	57,108,997	-	-	-	57,108,997
كما في 31 كانون الأول 2012	229,998,445	-	-	-	229,998,445
صافي القيمة الدفترية					
كما في 31 كانون الأول 2012	1,895,577,062	6,527,486	184,296,174	61,103,669	2,147,504,391

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في تسعة فروع لدى المصرف وهي دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

8 موجودات ثابتة (تنمة)

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر و قد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ 82,212,264 ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة... إلخ (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة الإيضاح رقم 15).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

الفرع	ليرة سورية
دوما	8,691,128
مخيم اليرموك	3,286,489
حوش بلاس	4,454,214
الزبداني	62,924,313
حمص	53,272,941
دير الزور	7,125,000
حلب - الشيراتون	3,843,351
المجموع	143,597,436

9 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر	3 سنوات	5 سنوات	التكلفة
الفروع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
المجموع	108,050,243	60,737,080	47,313,163
الإضافات	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2013	108,050,243	60,737,080	47,313,163
الإطفاء المتراكم	101,115,153	58,787,086	42,328,067
كما في 1 كانون الثاني 2013	3,504,209	1,133,332	2,370,877
إطفاء السنة	104,619,362	59,920,418	44,698,944
كما في 31 كانون الأول 2013	3,430,881	816,662	2,614,219
صافي القيمة الدفترية	104,996,407	60,737,080	44,259,327
كما في 1 كانون الثاني 2012	3,053,836	-	3,053,836
الإضافات	108,050,243	60,737,080	47,313,163
كما في 31 كانون الأول 2012	93,395,630	53,179,323	40,216,307
الإطفاء المتراكم	7,719,523	5,607,763	2,111,760
كما في 1 كانون الثاني 2012	101,115,153	58,787,086	42,328,067
إطفاء السنة	6,935,090	1,949,994	4,985,096
كما في 31 كانون الأول 2012			

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

10 موجودات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,485,425	45,392,190	فوائد وايرادات برسم القبض:
68,889,744	128,994,116	مصارف
113,375,169	174,386,306	قروض وتسليفات
-	729,795,301	نقص في الصندوق معلق (*)
51,689,335	66,270,085	تقاص بطاقات الصراف الآلي
17,465,682	22,665,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(**)
41,589,314	15,477,911	مصاريق مدفوعة مقدما
5,241,200	12,178,098	حسابات مؤقتة مدينة
1,264,186	6,071,673	مخزون مطبوعات وقرطاسية
5,827,000	5,852,600	تأمينات مستردة
4,593,209	4,243,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
3,855	550,025	حسابات وسيطة برسم القبض
1,530	-	شيكات تقاص
241,050,480	1,037,490,890	

(*) نقص في الصندوق معلق

يمثل مبلغ النقص في الصندوق المعلق معادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملات الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة.

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2013 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 5,200,000 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد (مقابل عقار استملك خلال 2011 بقيمة دفترية بلغت 17,465,682 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012). إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

2012	2013	
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	موجودات مستملكة أخرى ليرة سورية
17,465,682	17,465,682	-
-	5,200,000	-
-	-	-
-	-	-
17,465,682	22,665,682	-

عقارات مستملكة
ليرة سورية

17,465,682

5,200,000

-

-

22,665,682

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

خسارة التدني

رصيد نهاية السنة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. وقد تم إضافة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام 2012 بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية يتكون هذا البند مما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650	أرصدة بالليرة السورية
413,878,629	767,386,590	أرصدة بالدولار الأميركي
678,912,279	1,032,420,240	

12 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
244,490,520	165,048,140	79,442,380	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
2,264,300,193	-	2,264,300,193	
2,508,790,713	165,048,140	2,343,742,573	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
311,947,813	233,114,897	78,832,916	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
5,891,476,357	3,499,159,031	2,392,317,326	
6,203,424,170	3,732,273,928	2,471,150,242	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

13 ودائع عملاء

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
4,557,321,512	5,824,508,600	حسابات جارية وتحت الطلب
191,461,462	213,943,241	ودائع توفير
13,254,567,993	13,821,578,117	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
2,077,232,764	2,147,040,116	حسابات جارية وتحت الطلب
209,862,332	208,277,981	ودائع توفير
384,329,374	692,050,992	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة)
5,599,271,128	7,183,991,437	حسابات جارية وتحت الطلب
5,031,564,357	5,523,437,629	ودائع توفير
7,402,075,147	12,957,059,600	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
38,707,686,069	48,571,887,713	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 1,434,889,867 ليرة سورية أي ما نسبته 2.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 818,399,336 ليرة سورية أي ما نسبته 2.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 14,989,371,568 ليرة سورية أي ما نسبته 30.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 11,308,593,766 ليرة سورية أي ما نسبته 29.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 280,027,135 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 215,639,992 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الودائع الجامدة 459,771,678 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 353,868,613 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

14 تأمينات نقدية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,982,944,284	3,106,010,655	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
588,392,930	709,031,746	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,260,000	2,880,000	تأمينات الصناديق الحديدية
2,572,597,214	3,817,922,401	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

15 مخصصات متنوعة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,573,754	1,750,315	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
10,429,347	16,194,586	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	1,687,678	مخصص دعاوى قضائية
-	307,408,584	مخصص مخاطر محتملة (*)
-	78,189,959	مخصص غرامات الدوائر المالية
12,003,101	405,231,122	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الرصيد في 31	الرصيد في 1	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	أثر سعر الصرف	الرصيد في 31	
كانون الأول	كانون الثاني	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,194,586	10,429,347	5,765,239	-	-	16,194,586	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
307,408,584	-	307,408,584	-	-	307,408,584	مخصص مخاطر محتملة (*)
1,687,678	-	2,051,767	-	(364,089)	1,687,678	مخصص دعاوى قضائية
78,189,959	-	78,189,959	-	-	78,189,959	مخصص غرامات الدوائر المالية
201,606,842	-	246,692,106	-	(45,085,264)	201,606,842	مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 4)
605,087,649	10,429,347	640,107,655	-	(45,449,353)	605,087,649	
10,429,347	1,182,965	20,463,179	(11,216,797)	-	10,429,347	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
10,429,347	1,182,965	20,463,179	(11,216,797)	-	10,429,347	

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 307,408,584 ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

16 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
328,067,775	9,254,020	الرصيد في 1 كانون الثاني
5,362,345	5,394	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(322,592,577)	(9,259,414)	ضريبة الدخل المدفوعة
(8,269,297)	-	تسوية سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
6,685,774	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
9,254,020	-	الرصيد في 31 كانون الأول

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
6,685,774	-	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
5,362,345	5,394	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(991,012)	(984,995)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
11,057,107	(979,601)	

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ 5,362,345 ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للاستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية. كما تم تكليف المصرف بمبلغ 844,120 ليرة سورية و1,729,520 ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف في أعوام 2006 و2007 على التوالي. وتم سداد المبالغ المذكورة إلى الدوائر المالية خلال عام 2013 من رصيد المخصص الفائض من عام 2012، في حين مازالت باقي الأعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

16 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,880,619	3,871,631	الرصيد في 1 كانون الثاني
991,012	984,995	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
3,871,631	4,856,626	الرصيد في 31 كانون الأول

الموجودات الضريبية المؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة التابعة والتي سوف تستخدم لإطفاء أرباح ضريبية مستقبلية وفقا للقوانين الضريبية للجمهورية العربية السورية.

2012	2013		
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة
3,871,631	4,856,626	984,995	-
			رصيد بداية السنة
			3,871,631
			موجودات ضريبية مؤجلة
3,871,631	4,856,626	984,995	-
			المجموع
			3,871,631

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

16. ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
672,809,958	1,665,503	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
1,003,077	-	خسائر شركة تابعة
5,607,763	1,133,332	إطفاء الفروع
32,741,487	32,636,237	استهلاك المباني
20,463,179	5,765,239	مؤونة تغير أسعار الصرف
255,076,504	2,137,016,493	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	307,408,584	مخصص مخاطر محتملة
-	2,051,767	مخصص دعاوي قضائية
-	246,692,106	مؤونة أرصدة متنازع عليها
495,473	1,016,011	ضرائب مدفوعة عن الغير
-	78,189,959	مخصص غرامات الدوائر المالية
70,000	-	غرامات الدوائر المالية
315,457,483	2,811,909,728	
		ينزل:
(946,018,923)	(3,015,130,748)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(11,216,797)	-	استخدامات مؤونة تغير أسعار الصرف
(3,238,625)	(17,692,803)	إيرادات خضعت للضريبة في الاعوام السابقة
-	(1,236,797)	أرباح شركة تابعة
(1,050,000)	-	رسم طابع زيادة راس المال
(961,524,345)	(3,034,060,348)	
26,743,096	(220,485,117)	(الخسارة) الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
6,685,774	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

17 مطلوبات اخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
356,200,110	331,992,556	ودائع العملاء
18,183,717	9,801,858	تأمينات نقدية
458,278	157,610	ودائع مصارف
374,842,105	341,952,024	
363,635,314	602,555,042	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
135,918,281	171,969,353	أمانات مؤقتة
123,737,648	87,392,426	مخصصات ومكافآت
45,762,167	63,201,080	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
39,842,011	46,804,697	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
46,802,400	42,687,565	بوالص قيد التسديد
26,846,960	26,066,090	توزيعات أرباح مستحقة
14,919,450	19,906,826	دائنون مختلفون
45,176,681	19,595,824	توقيفات متعهدين برسم الدفع
4,823,349	3,684,046	ذمم مستثمرين
873,124	700,656	مطلوبات أخرى
630,252	234,101	إيرادات مقبوضة مقدما
1,144,001	231,400	أتعاب مهنية
1,224,953,743	1,426,981,130	

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 5,250,000,000 ليرة سورية موزعاً على 52,500,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. لقد تمت تجزئة القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية إلى 100 ليرة سورية بتاريخ 19 حزيران 2012 بما يتفق مع أحكام الفقرة 3/ من المادة 91/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام 2012 بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية بواقع 2,500,000 سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ – وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب – وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة 49.06% من رأسمال البنك.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة 49.06% من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. بلغت علاوة إصدار رأس المال 140,198,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة 10,500,000 ليرة سورية ليصبح الرصيد 129,698,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ 31 أيار 2012 على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي بواقع 2,500,000 سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2012 ليصبح رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية موزع على 52,500,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

19 الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتوجب تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي القانوني:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
661,754,661	2,311,835	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
11,057,107	(979,601)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(946,018,923)	(3,015,130,748)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(273,207,155)	(3,013,798,514)	
-	-	(*) إحتياطي قانوني 10%

* لم يتم احتساب إحتياطي خلال عامي 2012 و 2013 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات حسب أحكام القانون.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

19 الاحتياطات (تتمة)

- إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتوجب تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الخاص:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
661,754,661	2,311,835	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
11,057,107	(979,601)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(946,018,923)	(3,015,130,748)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(273,207,155)	(3,013,798,514)	
-	-	(*) إحتياطي خاص 10%

* لم يتم احتساب إحتياطي خلال عامي 2012 و 2013 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

- إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م ن/ب4 وتعديلاته مما أدى الى تعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ اجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل 170,965,101 ليرة سورية لغاية 31 كانون الأول 2013 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مع العلم ان المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق احكام القرار رقم 597 /م ن/ب4 وتعديله بالقرار 650/م ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م ن/ب4 و القرار رقم 1079/م ن/ب 4.

20 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 2,225,607,634 ليرة سورية أما في 31 كانون الأول 2012 كانت الأرباح المدورة القابلة للتوزيع 787,211,279 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

21 الفوائد الدائنة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
492,710,205	488,414,244	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
3,238,625	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات
1,039,560,606	1,039,002,574	- حسابات جارية مدينة
1,210,830,953	1,404,908,157	- قروض وسلف
624,359,265	318,154,656	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
89,463,493	66,511,508	- قروض وسلف
44,741,600	2,992,875	- سندات محسومة
3,504,904,747	3,319,984,014	

22 الفوائد المدينة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
14,131,517	8,655,123	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
9,986,547	3,945,153	- حسابات جارية
269,464,039	255,942,437	- ودائع توفير
1,537,666,480	1,497,806,403	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
76,306,903	71,714,940	تأمينات نقدية
1,907,555,486	1,838,064,056	

23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
47,049,256	82,087,849	عمولات تسهيلات مباشرة
174,387,053	182,365,239	عمولات تسهيلات غير مباشرة
84,654,332	100,586,104	عمولات الخدمات المصرفية
501	-	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
306,091,142	365,039,192	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(1,826,452)	(3,154,806)	عمولات مدفوعة للمصارف
(1,826,452)	(3,154,806)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
304,264,690	361,884,386	صافي الدخل من العمولات والرسوم

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

24 أرباح موجودات مالية للمتاجرة

أرباح محققة ليرة سورية	أرباح غير محققة (تقييم) ليرة سورية	مجموع ليرة سورية	
14,125	-	14,125	2013 أسهم شركات
14,125	-	14,125	المجموع

أرباح محققة ليرة سورية	أرباح غير محققة (تقييم) ليرة سورية	مجموع ليرة سورية	
-	19,180	19,180	2012 أسهم شركات
-	19,180	19,180	المجموع

25 إيرادات تشغيلية أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
12,097,478	15,298,462	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
4,634,172	6,025,731	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
7,390,161	5,994,163	إيرادات أخرى
2,530,789	3,447,781	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
900,000	-	إيرادات بيع موجودات ثابتة
27,552,600	30,766,137	

26 نفقات الموظفين

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
463,535,846	455,770,680	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
36,625,831	37,248,065	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
6,741,253	17,159,607	سفر
5,882,012	6,518,237	مصاريف طبية
673,908	116,817	تدريب الموظفين
513,458,850	516,813,406	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

27 مخصص الخسائر الإنتمائية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		مخصص تسهيلات إنتمائية مباشرة
		مؤسسات
1,206,876,409	3,345,056,836	أفراد
19,636,322	128,816,267	
<u>1,226,512,731</u>	<u>3,473,873,103</u>	
		مخصص (استردادات) تسهيلات إنتمائية غير مباشرة
		مؤسسات
(3,391,701)	176,561	
<u>1,223,121,030</u>	<u>3,474,049,664</u>	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2013 بقيمة 2,526,718,492 ليرة سورية مقابل (440,279,268 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

28 مصاريف تشغيلية اخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,749,401	54,000,849	نفقات البريد والنقل والسيارات
22,823,556	39,602,177	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
42,875,960	38,179,462	ايجارات
18,557,163	34,123,185	صيانة
16,793,742	29,612,258	رسوم ادراة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
18,397,194	24,230,775	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
6,927,670	22,213,646	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
15,346,765	18,408,479	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
10,900,019	14,434,497	رسوم وأعباء حكومية
9,600,952	13,839,852	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
5,963,904	12,076,331	تأمين
7,911,741	8,538,396	فاكس وهاتف وانترنت
6,816,116	8,358,469	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
8,769,213	5,860,079	خدمات تنظيف
1,300,407	2,943,473	علاقات عامة
3,399,900	2,254,687	نفقات السويقت
495,473	1,016,010	ضريبة غير المقيمين مدفوعة عن الغير
129,124	29,340	أخرى
26,819,895	22,461	خسائر بيع موجودات ثابتة
<u>254,578,195</u>	<u>329,744,426</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

29 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

2012	2013	
661,754,661	2,311,835	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
52,500,000	52,500,000	وسطي عدد الأسهم القائمة خلال السنة
12.60	0.04	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم اصدار المصرف لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

30 النقد وما في حكمه

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
3,138,517,321	2,438,415,714	نقد في الخزينة
6,968,493,065	10,453,806,422	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	23,578,444,469	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(211,899,000)	(590,880,750)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر
(5,367,930,396)	(1,698,174,475)	(مقيدة السحب)
19,530,810,383	34,181,611,380	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
2012	2013		
ليرة سورية	ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية 100,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية 85,000,000 ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		الشركة الأم ليرة سورية	
2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية		
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد الأرصدة المدينة
1,524,493,033	2,302,087,285	-	872,282,775	1,429,804,510	أرصدة وحسابات جارية مدينة(*)
8,175,017,832	7,560,624,130	-	1,726,309,529	5,834,314,601	ودائع لاجل
-	(117,603,991)	-	(36,961,254)	(80,642,737)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
9,699,510,865	9,745,107,424	-	2,561,631,050	7,183,476,374	
					الأرصدة الدائنة
5,954,900	12,168,290	-	8,306,107	3,862,183	حسابات جارية دائنة
3,499,159,031	1,157,594,339	1,157,594,339	-	-	ودائع لاجل
3,255,026	94,219,028	94,219,028	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
1,642,912	1,598,819	1,598,819	-	-	حسابات توفير
3,510,011,869	1,265,580,476	1,253,412,186	8,306,107	3,862,183	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
214,665,765	365,798,713	-	-	365,798,713	كفالات صادرة
24,682,876	6,260,769	-	-	6,260,769	اعتمادات تصدير
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد
61,375,627	18,271,153	-	4,188,492	14,082,661	فوائد وعمولات دائنة
(5,449,614)	(3,220,649)	-	-	(3,220,649)	فوائد وعمولات مدينة
(78,111)	(30,678,811)	(30,678,811)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ 1,373,316,491 ليرة سورية كما في كانون الأول 2013 (مقابل مبلغ 486,351,318 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012)، متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 7% إلى 11% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين 0.05% إلى 0.25%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمصرف:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
52,736,071	79,428,230	رواتب ومكافآت
22,415,909	38,212,102	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
-	-	مكافآت مجلس الإدارة
75,151,980	117,640,332	

32 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بلقيمة العادلة:

2013				إيضاح	
المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية		
-	-	-	-	6	موجودات مالية للمتاجرة
2012				إيضاح	
المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية		
107,430	-	-	107,430	6	موجودات مالية للمتاجرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

32 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2012			2013			
الربح غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	12,139,058,459	12,139,058,459	-	15,427,447,263	15,427,447,263	الموجودات المالية
-	15,003,629,393	15,003,629,393	-	23,376,837,627	23,376,837,627	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,498,192	4,091,465,988	4,089,967,796	304,695	2,665,402,022	2,665,097,327	أرصدة لدى المصارف
-	107,430	107,430	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
658,435,885	23,566,182,898	22,907,747,013	(422,901,927)	19,159,911,033	19,582,812,960	موجودات مالية للمتاجرة
-	678,912,279	678,912,279	-	1,032,420,240	1,032,420,240	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	6,203,424,170	6,203,424,170	(106,541)	2,508,684,172	2,508,790,713	المطلوبات المالية
334,770	38,708,020,839	38,707,686,069	48,586,070	48,620,473,783	48,571,887,713	ودائع بنوك
-	2,572,597,214	2,572,597,214	-	3,817,922,401	3,817,922,401	ودائع العملاء
660,268,847	-	-	(374,117,703)	-	-	تأمينات نقدية
						مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للإستحقاق.

33 إدارة المخاطر

33.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر الأعمال. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة

تتلخص استراتيجية المصرف الخاصة بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد في المصرف والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات المصرف.
- التقييم المستمر والمنتظم لكمية ونوعية المخاطر المحيطة بموجودات المصرف وبالممارسات الإدارية وإدارة تلك المخاطر.
- الحث على ترشيح القرارات لتحقيق العوائد المستهدفة من خلال عمليات التسعير، التحوط، التأمين، اقتطاع المخصصات ورفع تقارير بذلك للإدارة العليا.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل المصرف ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في المجموعة إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

الخزينة: الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للمجموعة.

الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 مقدمة (تتمة)

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م / ن / 4ب) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها .
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74/م ن / 4ب) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4ب) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4ب) تاريخ 15 آذار 2005 ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا .
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف .
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاث أشهر على الأقل.
- تتكون إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق، وحدة المخاطر التشغيلية، تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك وشمولها للتعديلات والتغيرات التي تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة .
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف .
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر .
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر .
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي .
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده .
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري .
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر .

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السوق المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة، وتحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

33.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

تقوم المجموعة بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية. كما يراعي المصرف كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
9,000,541,138	12,763,835,229	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	23,376,837,627	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	2,665,097,327	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
625,015,554	232,044,015	للأفراد
443,547,178	359,401,788	القروض العقارية
18,989,208,988	17,501,931,029	الشركات الكبرى
2,849,975,293	1,489,436,128	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
107,430	-	موجودات مالية للمتاجرة
241,050,480	1,037,490,890	موجودات أخرى
678,912,279	1,032,420,240	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
51,921,955,529	60,458,494,273	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
710,551,279	1,427,766,353	اعتمادات استيراد
94,050,000	-	قبولات
1,958,441,734	1,548,159,773	الكفالات :
347,647,051	249,265,999	دفع
1,538,470,165	1,176,585,804	حسن تنفيذ
72,324,518	122,307,970	أخرى
1,903,882,671	862,457,042	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
4,666,925,684	3,838,383,168	
56,588,881,213	64,296,877,441	إجمالي المخاطر الائتمانية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2012 وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم 3/م/1 تاريخ 31 كانون الأول 2009 ورقم 1/100/1046 تاريخ 7 آذار 2012 والقرار 902 تاريخ 13 تشرين الثاني 2013 يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

2013					ارقام السنة/ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
5,168,673,241	718,909,358	4,047,764,658	261,537,443	140,461,782	تسهيلات مباشرة
14,420,691,566	1,005,494,350	13,339,041,614	64,157,218	11,998,384	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
19,589,364,807	1,724,403,708	17,386,806,272	325,694,661	152,460,166	المجموع
12,136,641,748	1,113,857,463	10,603,834,760	271,678,243	147,271,282	غير مستحقة
3,400,573,321	257,951,851	3,131,785,658	10,091,424	744,388	لغاية 30 يوم
502,585,533	53,649,425	447,352,766	1,583,342	-	من 31 لغاية 60 يوم
953,214,894	58,147,977	893,921,900	1,120,510	24,507	من 61 لغاية 90 يوم
2,596,349,311	240,796,992	2,309,911,188	41,221,142	4,419,989	من 91 لغاية 180 يوم
822,266,530	39,587,255	776,133,190	2,300,097	4,245,988	غير عاملة:
2,114,803,453	224,252,666	1,645,219,232	5,367,567	239,963,988	دون المستوى
3,051,683,488	872,279,647	2,115,493,491	35,356,819	28,553,531	مشكوك فيها
					هالكة (ردنية)
5,988,753,471	1,136,119,568	4,536,845,913	43,024,483	272,763,507	
25,578,118,278	2,860,523,276	21,923,652,185	368,719,144	425,223,673	المجموع
(840,501,545)	(236,808,322)	(566,007,136)	(7,225,755)	(30,460,332)	يطرح: فوائد معلقة
(5,154,803,773)	(1,134,278,826)	(3,855,714,020)	(2,091,601)	(162,719,326)	يطرح: مخصص التدني
19,582,812,960	1,489,436,128	17,501,931,029	359,401,788	232,044,015	الصافي
2012					ارقام السنة/ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
136,215	-	-	-	136,215	تسهيلات مباشرة
9,451,342,980	1,396,067,480	7,086,322,403	356,544,946	612,408,151	متدنية المخاطر
12,125,554,648	873,438,161	11,188,091,186	36,351,928	27,673,373	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
21,577,033,843	2,269,505,641	18,274,413,589	392,896,874	640,217,739	المجموع
15,559,078,509	1,970,680,127	12,586,985,447	370,809,389	630,603,546	منها مستحقة:
1,906,026,292	3,122,786	1,902,865,126	-	38,380	لغاية 30 يوم
1,013,527,653	92,900,293	920,000,191	79,781	547,388	من 31 لغاية 60 يوم
351,989,526	6,816,426	344,206,508	-	966,592	من 61 لغاية 90 يوم
2,746,411,863	195,986,009	2,520,356,317	22,007,704	8,061,833	من 91 لغاية 180 يوم
1,190,790,856	281,156,087	885,977,255	17,424,399	6,233,115	غير عاملة:
568,973,551	207,536,550	327,179,485	23,082,264	11,175,252	دون المستوى
1,528,815,878	552,455,642	953,152,322	16,756,598	6,451,316	مشكوك فيها
					هالكة (ردنية)
3,288,580,285	1,041,148,279	2,166,309,062	57,263,261	23,859,683	
24,865,614,128	3,310,653,920	20,440,722,651	450,160,135	664,077,422	المجموع
(276,860,530)	(103,475,519)	(163,780,761)	(4,401,183)	(5,203,067)	يطرح: فوائد معلقة
(1,681,006,585)	(357,203,108)	(1,287,732,902)	(2,211,774)	(33,858,801)	يطرح: مخصص التدني
22,907,747,013	2,849,975,293	18,989,208,988	443,547,178	625,015,554	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)
توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

2013					
المجموع	الشركات			الأفراد	ارقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
2,793,962,904	613,494,068	2,180,468,836	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
185,945,805	98,074,852	87,870,953	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	منها غير مستحقة
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
2,749,385	1,486,700	1,262,685	-	-	دون المستوى
2,248,945	2,000,000	248,945	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
4,998,330	3,486,700	1,511,630	-	-	
2,984,907,039	715,055,620	2,269,851,419	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,750,315)	(932,141)	(818,174)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,983,156,724	714,123,479	2,269,033,245	-	-	الصافي
2012					
المجموع	الشركات			الأفراد	ارقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
2,388,228,671	778,835,096	1,609,393,575	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
358,528,267	54,941,767	303,586,500	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
2,746,756,938	833,776,863	1,912,980,075	-	-	منها غير مستحقة
2,746,756,938	833,776,863	1,912,980,075	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
1,262,685	1,262,685	-	-	-	دون المستوى
248,945	248,945	-	-	-	مشكوك فيها
19,618,168	19,618,168	-	-	-	هالكة (رديئة)
21,129,798	21,129,798	-	-	-	
2,767,886,736	854,906,661	1,912,980,075	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,573,754)	(71,300)	(1,502,454)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,766,312,982	854,835,361	1,911,477,621	-	-	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

2013					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
5,422,726,948	1,985,604,097	2,723,700,287	523,902,611	189,519,953	ديون متدنية المخاطر
5,833,676,025	1,035,399,061	4,703,130,176	83,527,064	11,619,724	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
217,374,003	54,630,000	154,421,028	4,293,750	4,029,225	دون المستوى
666,781,585	158,672,210	205,947,030	7,349,000	294,813,345	مشكوك فيها
1,312,694,086	761,305,816	514,006,348	35,313,925	2,067,997	هالكة (ردينة)
13,453,252,647	3,995,611,184	8,301,204,869	654,386,350	502,050,244	المجموع
					منها:
527,217,279	304,634,504	107,490,683	540,100	114,551,992	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
11,888,678,895	3,416,214,938	7,770,671,511	653,846,250	47,946,196	عقارية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	أسهم متداولة
857,356,473	274,761,742	243,042,675	-	339,552,056	سيارات وأليات
13,453,252,647	3,995,611,184	8,301,204,869	654,386,350	502,050,244	المجموع
2012					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
16,359,849	-	-	-	16,359,849	ديون متدنية المخاطر
6,301,263,857	1,893,187,332	3,441,199,584	592,552,125	374,324,816	عادية (مقبولة المخاطر)
6,343,090,894	1,092,125,014	5,176,169,829	68,250,758	6,545,293	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
694,507,830	314,024,525	357,413,305	22,500,000	570,000	دون المستوى
360,009,511	233,291,921	102,345,840	22,729,250	1,642,500	مشكوك فيها
605,239,953	391,930,785	199,883,396	13,425,772	-	هالكة (ردينة)
14,320,471,894	3,924,559,577	9,277,011,954	719,457,905	399,442,458	المجموع
					منها:
837,854,500	279,928,752	273,998,294	1,340,300	282,587,154	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,386,348,173	3,293,677,506	8,302,613,660	718,117,605	71,939,402	عقارية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	أسهم متداولة
916,269,221	350,953,319	520,400,000	-	44,915,902	سيارات وأليات
14,320,471,894	3,924,559,577	9,277,011,954	719,457,905	399,442,458	المجموع

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة قيمة الضمانات الشخصية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)
33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

2013

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
2,602,351,993	796,075,241	1,806,276,752	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
165,525,606	122,502,651	43,022,955	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,757,307	2,441,636	315,671	-	-	هالكة (رديئة)
462,236	400,000	62,236	-	-	
2,771,097,142	921,419,528	1,849,677,614	-	-	المجموع
2,367,150,221	591,657,784	1,775,492,437	-	-	منها: تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
403,946,921	329,761,744	74,185,177	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
2,771,097,142	921,419,528	1,849,677,614	-	-	المجموع

2012

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
1,873,733,177	598,437,354	1,275,295,823	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى
110,914,268	73,452,347	37,461,921	-	-	مشكوك فيها
315,671	315,671	-	-	-	هالكة (رديئة)
184,913	184,913	-	-	-	
10,103,179	10,103,179	-	-	-	
1,995,251,208	682,493,464	1,312,757,744	-	-	المجموع
822,095,165	351,288,172	470,806,993	-	-	منها: تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,173,156,043	331,205,292	841,950,751	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
1,995,251,208	682,493,464	1,312,757,744	-	-	المجموع

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الإنخفاض في القيمة:

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
12,763,835,229	-	-	12,763,835,229	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	21,737,899,884	1,638,937,743	4	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	785,292,947	1,879,804,380	5	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	6	موجودات مالية للمتاجرة
1,032,420,240	-	-	1,032,420,240	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
39,838,190,423	-	22,523,192,831	17,314,997,592		

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
9,000,541,138	-	-	9,000,541,138	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	-	14,043,114,820	960,514,573	4	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	-	1,143,971,915	2,945,995,881	5	إيداعات لدى المصارف
107,430	-	-	107,430	6	موجودات مالية للمتاجرة
678,912,279	-	-	678,912,279	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
28,773,158,036	-	15,187,086,735	13,586,071,301		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 1,501,853,945 ليرة سورية (مقابل 653,425,601 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 4,961,747,577 ليرة سورية (مقابل 8,309,994,313 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2012	2013	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
12,995,753,445	16,119,197,792	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
950,607	-	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
589,367,249	1,195,799,800	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<u>13,586,071,301</u>	<u>17,314,997,592</u>		
			عادي
213,874,665	10,024,245,188	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة
14,234,751,773	9,973,499,073	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
738,460,297	2,525,448,570	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
<u>15,187,086,735</u>	<u>22,523,192,831</u>		
<u>28,773,158,036</u>	<u>39,838,190,423</u>		

(*) تم اعتبار تصنيف البنك المركزي والمصارف المحلية جيد من الدرجة الأولى.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

31 كانون الأول 2013

المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,763,835,229	-	-	-	-	12,763,835,229	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	2,806,507,278	20,127,192,407	443,137,942	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	785,292,947	-	1,879,804,380	إيداعات لدى المصارف
	-	-	-	-	-	التسهيلات الإئتمانية:
232,044,015	-	-	-	-	232,044,015	للأفراد
359,401,788	-	-	-	-	359,401,788	القروض العقارية
17,501,931,029	-	-	-	-	17,501,931,029	الشركات الكبرى
1,489,436,128	-	-	-	-	1,489,436,128	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
174,386,306	-	-	3,534,721	13,721,336	157,130,249	الموجودات الأخرى
1,032,420,240	-	-	-	-	1,032,420,240	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,595,389,689	-	-	3,595,334,946	20,140,913,743	35,859,140,000	المجموع

المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,000,541,138	-	-	-	-	9,000,541,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	-	-	1,181,180,372	13,139,411,713	683,037,308	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	-	-	1,020,012,506	436,800,000	2,633,155,290	إيداعات لدى المصارف
	-	-	-	-	-	التسهيلات الإئتمانية:
625,015,554	-	-	-	-	625,015,554	للأفراد
443,547,178	-	-	-	-	443,547,178	القروض العقارية
18,989,208,988	-	-	-	-	18,989,208,988	الشركات الكبرى
2,849,975,293	-	-	-	-	2,849,975,293	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
107,430	-	-	-	-	107,430	موجودات مالية للمتاجرة
113,375,169	-	-	5,130,598	7,943,767	100,300,804	الموجودات الأخرى
678,912,279	-	-	-	-	678,912,279	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
51,794,280,218	-	-	2,206,323,476	13,584,155,480	36,003,801,262	المجموع

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2013

اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,763,835,229	-	-	-	-	-	-	12,763,835,229	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	-	-	-	-	23,376,837,627	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	-	-	-	-	2,665,097,327	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	2,248,497,579	226,901,427	13,965,037	1,960,389,791	9,048,965,729	6,084,093,397	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
174,386,306	418,770	8,542,677	-	2,331,259	104,350,938	13,350,472	45,392,190	الموجودات الأخرى
1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	1,032,420,240	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,595,389,689	2,248,916,349	235,444,104	13,965,037	1,962,721,050	9,153,316,667	6,097,443,869	39,883,582,613	الاجمالي
اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,000,541,138	-	-	-	-	-	-	9,000,541,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	-	-	-	-	-	-	15,003,629,393	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	-	-	-	-	-	-	4,089,967,796	إيداعات لدى المصارف
22,907,747,013	2,114,834,076	1,046,908,439	14,671,322	2,071,921,197	10,710,577,040	6,948,834,939	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
107,430	-	-	-	-	-	-	107,430	موجودات مالية محتفظ للمتاجرة
113,375,169	1,005,185	2,992,612	-	-	56,936,874	7,955,073	44,485,425	الموجودات الأخرى
678,912,279	-	-	-	-	-	-	678,912,279	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
51,794,280,218	2,115,839,261	1,049,901,051	14,671,322	2,071,921,197	10,767,513,914	6,956,790,012	28,817,643,461	الاجمالي

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية أو عند البيع القسري وكفاية أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف .
- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها ، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل .
- نسب الخصم من الضمانات: بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2011، و لاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي الاستحقاق الزمني للأصل أو الفائدة أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي، ويتم احتساب مخصصات التدني التي تخفض من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادى (الديون غير المنتجة)

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف/597 م.ن/ب/4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2013 المعدل للقرار 597 وتعديلاته ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية والتغيرات التي تطرأ عليها نتيجة تغير ظروف السوق أو البيئة الاقتصادية أو معدلات الفائدة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الجماعي (الديون المنتجة)

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي موحد بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

اختبارات الجهد

يقوم المصرف بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل 2، بما يتعلق بـ:

مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف وفق هذه الفرضيات.

مخاطر السوق: انخفاض قيم الأوراق المالية المستثمر بها، تقلب أسعار صرف العملات، سحب نسب معينة من الودائع. المخاطر التشغيلية: ارتفاع نسبة المخاطر التشغيلية القائمة.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية 2,526,718,492 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 (مقابل 440,279,268 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واث ذلك على بيان الدخل الشامل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2012			2013			بالليرات السورية أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(44,116,146)	(58,821,527)	(2,941,076,373)	(53,880,540)	(71,840,720)	(3,592,036,000)	ليرة سورية
(9,757,321)	(13,009,761)	(650,488,051)	(15,018,728)	(20,024,971)	(1,001,248,534)	دولار أميركي
(3,921,453)	(5,228,604)	(261,430,176)	29,464,236	39,285,649	1,964,282,432	يورو
(18,700)	(24,934)	(1,246,677)	(21,673)	(28,897)	(1,444,846)	جنيه استرليني
(433,351)	(577,801)	(28,890,058)	1,045,107	1,393,476	69,673,809	ين ياباني
210	280	13,980	459	612	30,581	فرنك سويسري
2012			2013			بالليرات السورية أثر الانخفاض
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
44,116,146	58,821,527	(2,941,076,373)	53,880,540	71,840,720	(3,592,036,000)	ليرة سورية
9,757,321	13,009,761	(650,488,051)	15,018,728	20,024,971	(1,001,248,534)	دولار أميركي
3,921,453	5,228,604	(261,430,176)	(29,464,236)	(39,285,649)	1,964,282,432	يورو
18,700	24,934	(1,246,677)	21,673	28,897	(1,444,846)	جنيه استرليني
433,351	577,801	(28,890,058)	(1,045,107)	(1,393,476)	69,673,809	ين ياباني
(210)	(280)	13,980	(459)	(612)	30,581	فرنك سويسري

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات النوعية:

يتعرض المصرف لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة، ومن أجل تخفيف مخاطر السوق يقوم المصرف بتقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً، ويستخدم تحليل الحساسية لبيان الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة وأسعار الصرف على الإيرادات في بيان الدخل الشامل الموحد وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في الأرباح بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الخسارة المتوقع في بيان الدخل الشامل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2012			2013			العملة
الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,283,393	4,377,858	43,778,579	133,366,818	(13,003,924)	(130,039,237)	دولار أميركي
39,103,920	52,138,560	521,385,599	110,228,694	112,146,842	1,121,468,418	يورو
67,569	90,092	900,923	78,547	104,729	1,047,290	جنيه استرليني
763,273	1,017,697	10,176,969	5,137,943	6,850,591	68,505,905	ين ياباني
1,049	1,398	13,980	2,294	3,058	30,581	الفرنك السويسري
237,337,409	316,449,879	3,164,498,789	441,509,048	588,678,730	5,886,787,303	العملات الأخرى

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات (تتمة)

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف (10%)

2012			2013			العملة
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(3,283,393)	(4,377,858)	43,778,579	(133,366,818)	13,003,924	(130,039,237)	دولار أميركي
(39,103,920)	(52,138,560)	521,385,599	(110,228,694)	(112,146,842)	1,121,468,418	يورو
(67,569)	(90,092)	900,923	(78,547)	(104,729)	1,047,290	جنيه استرليني
(763,273)	(1,017,697)	10,176,969	(5,137,943)	(6,850,591)	68,505,905	ين ياباني
(1,049)	(1,398)	13,980	(2,294)	(3,058)	30,581	الفرنك السويسري
(237,337,409)	(316,449,879)	3,164,498,789	(441,509,048)	(588,678,730)	5,886,787,303	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغييرات مستويات مؤشرات الأسهم.

2012			2013			مؤشرات السوق
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	% التغير في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	% التغير في أسعار الأسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية		
10,743	10,743	%10+	-	-	%10+	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة
(10,743)	(10,743)	%10-	-	-	%10-	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)
33.3 مخاطر السوق (تتمة)
فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	3 كانون الأول 2013	جودات
15,427,447,263	15,427,447,263	-	-	-	-	-	-	-	-	1,113,135,731	22,263,701,896	22,263,701,896	سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	809,325,516	1,855,771,811	1,855,771,811	صدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اغات لدى المصارف
19,582,812,960	2,717,574,303	578,630,991	718,600,699	1,240,576,110	1,679,550,977	2,909,777,310	701,027,748	976,640,377	3,689,839,912	1,813,520,001	2,557,074,532	2,557,074,532	هيلات التمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جودات مالية للمتاجرة
2,091,930,014	2,091,930,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جودات ثابتة
3,430,881	3,430,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جودات غير ملموسة
4,856,626	4,856,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جودات ضريبية
1,037,490,890	1,037,490,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جودات أخرى
1,032,420,240	1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديعة المجمدة لدى سرف
65,222,323,828	22,315,150,217	578,630,991	718,600,699	1,240,576,110	1,679,550,977	2,909,777,310	701,027,748	976,640,377	3,689,839,912	3,735,981,248	26,676,548,239	26,676,548,239	سورية المركزي مالي الموجودات
2,508,790,713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	810,616,238	1,698,174,475	1,698,174,475	طلوبات
48,571,887,713	559,943,285	-	-	-	-	312,049,715	4,603,073,765	2,638,929,638	4,828,087,274	4,088,107,742	31,541,696,294	31,541,696,294	انغ بنوك
3,817,922,401	3,817,922,401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	انغ العملاء
405,231,122	405,231,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نصصات متنوعة
1,426,981,130	1,426,981,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نصص ضريبية الدخل
56,730,813,079	6,210,077,938	-	-	-	-	312,049,715	4,603,073,765	2,638,929,638	4,828,087,274	4,898,723,980	33,239,870,769	33,239,870,769	للولايات أخرى مالي المطلوبات
8,491,510,749	16,105,072,279	578,630,991	718,600,699	1,240,576,110	1,679,550,977	2,597,727,595	(3,902,046,017)	(1,662,289,261)	(1,138,247,362)	(1,162,742,732)	(6,563,322,530)	(6,563,322,530)	قوة إعادة تسعير فائدة
8,491,510,749	(7,613,561,530)	(8,192,192,521)	(8,910,793,220)	(10,151,369,330)	(11,830,920,307)	(14,428,647,902)	(10,526,601,885)	(8,864,312,624)	(7,726,065,262)	(6,563,322,530)			جوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)
33.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	31 كانون الأول 2012
												موجودات
												نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,139,058,459	12,139,058,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15,003,629,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,082,246,304	13,921,383,089	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,558,834,084	2,531,133,712	إيداعات لدى المصارف
22,907,747,013	1,160,013,573	1,005,849,659	909,039,139	1,047,828,912	1,554,591,941	2,670,486,015	2,279,431,748	2,030,316,598	4,634,703,172	2,034,181,984	3,581,304,272	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
107,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,430	موجودات مالية للمتاجرة
2,147,504,391	2,147,504,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
6,935,090	6,935,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,871,631	3,871,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
241,050,480	241,050,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
												الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
678,912,279	678,912,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57,218,783,962	16,377,345,903	1,005,849,659	909,039,139	1,047,828,912	1,554,591,941	2,670,486,015	2,279,431,748	2,030,316,598	4,634,703,172	4,675,262,372	20,033,928,503	إجمالي الموجودات
												المطلوبات
6,203,424,170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,609,493,774	4,593,930,396	ودائع بنوك
38,707,686,069	558,192,003	-	-	-	-	60,407,265	1,044,459,478	2,656,766,985	5,451,446,142	3,757,549,289	25,178,864,907	ودائع العملاء
2,572,597,214	2,572,597,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
12,003,101	12,003,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
9,254,020	9,254,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,224,953,743	1,224,953,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
48,729,918,317	4,377,000,081	-	-	-	-	60,407,265	1,044,459,478	2,656,766,985	5,451,446,142	5,367,043,063	29,772,795,303	إجمالي المطلوبات
8,488,865,645	12,000,345,822	1,005,849,659	909,039,139	1,047,828,912	1,554,591,941	2,610,078,750	1,234,972,270	(626,450,387)	(816,742,970)	(691,780,691)	(9,738,866,800)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
												الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة
	8,488,865,645	(3,511,480,177)	(4,517,329,836)	(5,426,368,975)	(6,474,197,887)	(8,028,789,828)	(10,638,868,578)	(11,873,840,848)	(11,247,390,461)	(10,430,647,491)	(9,738,866,800)	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تنمة)

33.3 مخاطر السوق (تنمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2013

ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						الموجودات :
3,497,766,618	10,298,277	-	2,445,927	670,992,439	2,814,029,975	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,367,513,679	6,116,554,207	19,955,759	93,869,888	5,003,728,859	12,133,404,966	أرصدة لدى المصارف
785,292,947	-	-	-	613,173,798	172,119,149	إيداعات لدى المصارف
1,668,805,571	6,205	135,746,333	2,578,430	(1,359,863)	1,531,834,466	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
(46,086,114)	12,317,395	445,196	546,336	(70,074,577)	10,679,536	موجودات أخرى
767,386,590	-	-	--	-	767,386,590	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,040,679,291	6,139,176,084	156,147,288	99,440,581	6,216,460,656	17,429,454,682	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
2,495,956,844	591,091	87,641,383	-	886,267,150	1,521,457,220	ودائع بنوك
17,364,093,846	64,715,247	-	98,357,457	3,103,580,877	14,097,440,265	ودائع العملاء
2,854,507,618	22,452,137	-	-	1,065,775,752	1,766,279,729	تأمينات نقدية
378,320,723	164,599,725	-	35,834	39,368,459	174,316,705	مطلوبات أخرى
23,092,879,031	252,358,200	87,641,383	98,393,291	5,094,992,238	17,559,493,919	اجمالي المطلوبات
6,947,800,260	5,886,817,884	68,505,905	1,047,290	1,121,468,418	(130,039,237)	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
1,983,315,703	231,168,978	13,460,437	-	834,394,655	904,291,633	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2012

ما يوازى العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بين ياباني	جنه استرليني	يورو	دولار أميركي	
3,866,493,954	8,888,539	-	2,122,894	1,721,542,286	2,133,940,235	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,478,741,824	2,758,746,420	23,405,840	55,121,888	1,832,332,255	9,809,135,421	أرصدة لدى المصارف
1,456,812,506	436,800,000	-	-	315,456,176	704,556,330	إيداعات لدى المصارف
1,708,839,330	-	159,346,552	1,517,996	398,491,269	1,149,483,513	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
26,657,658	7,671,174	292,975	134,925	2,655,430	15,903,154	موجودات أخرى
413,878,629	-	-	-	-	413,878,629	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
21,951,423,901	3,212,106,133	183,045,367	58,897,703	4,270,477,416	14,226,897,282	اجمالي الموجودات
6,133,106,587	178,675	172,868,398	-	848,135,234	5,111,924,280	المطلوبات : ودائع بنوك
10,709,044,856	33,158,588	-	57,977,356	2,512,317,883	8,105,591,029	ودائع العملاء
1,229,031,116	10,924,749	-	-	354,157,816	863,948,551	تأمينات نقدية
139,486,503	3,331,352	-	19,424	34,480,884	101,654,843	مطلوبات أخرى
18,210,669,062	47,593,364	172,868,398	57,996,780	3,749,091,817	14,183,118,703	اجمالي المطلوبات
3,740,754,839	3,164,512,769	10,176,969	900,923	521,385,599	43,778,579	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
10,081,114,126	202,168,815	22,064,752	1,875,900	6,923,284,314	2,931,720,345	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل إستحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن موجودات المجموعة التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر متأثر مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الإعتبار اية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

33.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودايع الزبائن و10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودايع المصارف والمؤسسات المصرفية.

تم احتساب نسب السيولة بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

2012	2013	
%61	%72	نسبة آخر العام
%54	%68	المتوسط خلال السنة
%61	%76	أعلى نسبة
%42	%60	أقل نسبة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2013:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,427,447,263	2,310,028,807	-	-	-	-	-	-	13,117,418,456	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	-	-	-	1,113,135,731	7,512,343,736	14,751,358,160	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	-	-	-	809,325,516	583,805,347	1,271,966,464	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
19,582,812,960	2,717,574,303	7,127,136,087	701,027,748	976,640,377	3,689,839,912	1,813,520,001	167,336,655	2,389,737,877	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,091,930,014	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
3,430,881	3,430,881	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,856,626	-	4,856,626	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
174,386,306	-	-	-	-	-	7,223,096	12,468,228	154,694,982	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,359,219,244	8,155,384,245	7,131,992,713	701,027,748	976,640,377	3,689,839,912	3,743,204,344	8,275,953,966	31,685,175,939	مجموع الموجودات
2,508,790,713	-	-	-	-	-	810,616,238	1,453,683,956	244,490,519	ودائع بنوك
48,571,887,713	-	312,049,715	4,615,573,765	2,638,929,638	4,966,831,692	4,088,107,742	8,757,413,167	23,192,981,994	ودائع العملاء
3,817,922,401	-	171,650,568	568,333,607	184,999,450	1,407,926,134	155,485,728	215,440,077	1,114,086,837	تأمينات نقدية
405,231,122	-	405,231,122	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,426,981,130	-	688,041	14,881,610	23,417,564	99,798,218	97,907,632	81,598,394	1,108,689,671	مطلوبات أخرى
56,730,813,079		889,619,446	5,198,788,982	2,847,346,652	6,474,556,044	5,152,117,340	10,508,135,594	25,660,249,021	مجموع المطلوبات
7,628,406,165	8,155,384,245	6,242,373,267	(4,497,761,234)	(1,870,706,275)	(2,784,716,132)	(1,408,912,996)	(2,232,181,628)	6,024,926,918	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2012:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ثمانية أيام	
								ليرة سورية	
12,139,058,459	2,032,048,073	-	-	-	-	-	-	10,107,010,386	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	-	-	-	-	-	1,082,246,304	5,929,899,580	7,991,483,509	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	-	-	-	-	-	1,558,834,084	1,353,148,677	1,177,985,035	إيداعات لدى المصارف
107,430	-	-	-	-	-	-	-	107,430	موجودات مالية للمتاجرة
22,907,747,013	1,160,013,573	7,187,795,665	2,279,431,748	2,030,316,598	4,634,703,172	2,034,181,985	553,933,141	3,027,371,131	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,147,504,391	2,147,504,391	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
6,935,090	6,935,090	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,871,631	-	3,871,631	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
113,375,169	-	-	-	-	-	-	-	113,375,169	موجودات أخرى
678,912,279	678,912,279	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
57,091,108,651	6,025,413,406	7,191,667,296	2,279,431,748	2,030,316,598	4,634,703,172	4,675,262,373	7,836,981,398	22,417,332,660	مجموع الموجودات
6,203,424,170	-	-	-	-	-	1,609,493,774	782,823,552	3,811,106,844	ودائع بنوك
38,707,686,069	-	480,423,968	1,044,459,478	2,656,766,985	5,451,446,142	3,757,549,289	5,772,086,621	19,544,953,586	ودائع العملاء
2,572,597,214	-	235,990,720	126,772,472	148,590,623	254,796,720	394,605,294	99,496,054	1,312,345,331	تأمينات نقدية
12,003,101	-	12,003,101	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
9,254,020	-	-	-	9,254,020	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
1,224,953,743	-	7,844,754	4,482,759	85,863,266	72,967,732	103,500,364	63,875,580	886,419,288	مطلوبات أخرى
48,729,918,317	-	736,262,543	1,175,714,709	2,900,474,894	5,779,210,594	5,865,148,721	6,718,281,807	25,554,825,049	مجموع المطلوبات
8,361,190,334	6,025,413,406	6,455,404,753	1,103,717,039	(870,158,296)	(1,144,507,422)	(1,189,886,348)	1,118,699,591	(3,137,492,389)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013
1,427,766,353	-	1,427,766,353	اعتمادات صادرة وقبولات
1,548,159,773	211,631,945	1,336,527,828	الكفالات
862,457,042	-	862,457,042	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
3,838,383,168	211,631,945	3,626,751,223	المجموع

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012
804,601,279	-	804,601,279	اعتمادات صادرة وقبولات
1,958,441,734	30,744,988	1,927,696,746	الكفالات
1,903,882,671	-	1,903,882,671	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
4,666,925,684	30,744,988	4,636,180,696	المجموع

33.6 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

33.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال المجموعة. تقوم ادارة المجموعه بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.8 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المصرف للتعامل مع مختلف الحالات بما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول بما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا.

قام المصرف بإنشاء موقع رديف وموقع ذو توافرية عالية يؤمن تشغيل كافة الأنظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أي كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري ، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المصرف وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الاجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

34 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المجموعة القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليها المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

34 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

2012 ليرة سورية	2013					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
2,785,610,815	5,062,433,152	-	618,277,687	3,683,888,967	760,266,498	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,223,121,030)	(3,474,049,664)	-	-	(3,345,233,398)	(128,816,266)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,562,489,785 (845,457,250)	1,588,383,488 (887,637,988)	-	618,277,687 (114,381,644)	338,655,569 (193,935,984)	631,450,232 (579,320,360)	نتائج أعمال القطاع مصاريف أخرى للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(44,222,577)	(699,079,997)	(699,079,997)				
672,809,958	1,665,503	(699,079,997)	503,896,043	144,719,585	52,129,872	الربح قبل الضرائب
(11,057,107)	979,601	979,601				ضريبة الدخل
661,752,851	2,645,104	(698,100,396)	503,896,043	144,719,585	52,129,872	صافي ربح السنة

2012 ليرة سورية	2013					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
54,874,396,461	61,052,195,177	-	41,469,382,217	18,991,367,155	591,445,805	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,344,387,501	4,170,128,651	4,170,128,651				
57,218,783,962	65,222,323,828	4,170,128,651	41,469,382,217	18,991,367,155	591,445,805	مجموع الموجودات
47,483,707,453	54,898,600,827	-	2,508,790,713	25,202,441,069	27,187,369,045	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,246,210,864	1,832,212,252	1,832,212,252				
48,729,918,317	56,730,813,079	1,832,212,252	2,508,790,713	25,202,441,069	27,187,369,045	مجموع المطلوبات
80,915,007	41,003,033					مصاريف رأسمالية
(112,396,400)	(100,052,498)					الاستهلاكات والاطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

34 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي
	2012	2013	2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,785,610,815	5,062,433,152	116,030,175	273,200,169	2,669,580,640	4,789,232,983
57,218,783,962	65,222,323,828	15,777,404,591	23,832,958,091	41,441,379,371	41,389,365,737
80,915,007	41,003,033	-	-	80,915,007	41,003,033
					مجموع الموجودات
					المصاريف الرأسمالية

35 كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. تدير المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلات عليها في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,245,086,964	8,299,649,085	بنود رأس المال الأساسي:
7,252,022,054	8,320,545,648	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,000,000	5,265,000,000	رأس المال المكتتب به
535,314,970	535,314,970	احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
786,693,714	(2,225,791,930)	(الخسائر المتركمة) الأرباح المدورة
-	4,081,009,238	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
		ينزل:
(6,935,090)	(3,430,881)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(17,465,682)	قيم واصل ممتلكة استيفاء لديون مشكوك بها
1,236,843,591	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
1,065,878,490	-	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
8,481,930,555	8,470,614,186	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
25,482,675,850	34,715,877,450	الموجودات المثقلة بالمخاطر
1,532,412,950	907,140,017	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
3,178,644,301	6,033,097,210	مخاطر السوق
1,987,828,610	1,990,392,050	المخاطر التشغيلية
%26,36	19.41 %	نسبة كفاية رأس المال
%22,51	19.02 %	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%85,49	97.74 %	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

35 كفاية رأس المال (تتمة)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013، في حين أن فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة العائدة لعام 2012 قد بقيت ضمن الأموال المساعدة لأغراض احتساب كفاية رأس المال لبيانات عام 2012.

36 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013
			الموجودات
15,427,447,263	2,310,028,807	13,117,418,456	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	23,376,837,627	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	2,665,097,327	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
19,582,812,960	9,844,710,390	9,738,102,570	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,091,930,014	-	موجودات ثابتة
3,430,881	3,430,881	-	موجودات غير ملموسة
4,856,626	4,856,626	-	موجودات ضريبية مؤجلة
174,386,306	-	174,386,306	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,032,420,240	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,359,219,244	15,287,376,958	49,071,842,286	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
2,508,790,713	-	2,508,790,713	ودائع بنوك
48,571,887,713	312,049,715	48,259,837,998	ودائع العملاء
3,817,922,401	171,650,568	3,646,271,833	تأمينات نقدية
405,231,122	405,231,122	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,426,981,130	688,041	1,426,293,089	مطلوبات أخرى
56,730,813,079	889,619,446	55,841,193,633	اجمالي المطلوبات
7,628,406,165	14,397,757,512	(6,769,351,347)	الصافي
			31 كانون الأول 2012
			الموجودات
12,139,058,459	2,032,048,073	10,107,010,386	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	-	15,003,629,393	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	-	4,089,967,796	إيداعات لدى المصارف
107,430	-	107,430	موجودات مالية للمتاجرة
22,907,747,013	8,347,809,238	14,559,937,775	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
2,147,504,391	2,147,504,391	-	موجودات ثابتة
6,935,090	6,935,090	-	موجودات غير ملموسة
3,871,631	3,871,631	-	موجودات ضريبية مؤجلة
113,375,169	-	113,375,169	موجودات أخرى
678,912,279	678,912,279	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
57,091,108,651	13,217,080,702	43,874,027,949	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
6,203,424,170	-	6,203,424,170	ودائع بنوك
38,707,686,069	480,423,968	38,227,262,101	ودائع العملاء
2,572,597,214	235,990,720	2,336,606,494	تأمينات نقدية
12,003,101	12,003,101	-	مخصصات متنوعة
9,254,020	-	9,254,020	مخصص ضريبة الدخل
1,224,953,743	7,844,754	1,217,108,989	مطلوبات أخرى
48,729,918,317	736,262,543	47,993,655,774	اجمالي المطلوبات
8,361,190,334	12,480,818,159	(4,119,627,825)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

37 إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

37.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية غير مباشرة

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
710,551,279	1,427,766,353	اعتمادات
94,050,000	-	قبولات
1,958,441,734	1,548,159,773	كفالات :
347,647,051	249,265,999	- دفع
1,538,470,165	1,176,585,804	- حسن تنفيذ
72,324,518	122,307,970	- أخرى
1,903,882,671	862,457,042	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
4,666,925,684	3,838,383,168	

37.2 إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,566,937	8,472,006	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
12,696,229	6,558,904	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
27,263,166	15,030,910	
38,920,786	1,015,048	<u>إرتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
38,920,786	1,015,048	
66,183,952	16,045,958	

38 أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 ، (2012) وافقت الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ 31 أيار 2012 على توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي بواقع 2,500,000 سهم).

39 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2012 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التنبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تنويبها:

بيان المركز المالي الموحد:

المبلغ	الشرح	الى	من
ليرة سورية	فوائد تأخير الكمبيالات المخصومة المعلقة	موجودات اخرى	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
54,974,091			