

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)**

**البيانات المالية الموحدة**

**31 كانون الأول 2012**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق 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 2012 والبيانات الموحدة للدخل 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 مدقق 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 بفواعد 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 2012 وانتهائها 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 المصانقة عليها.

عبد القادر عزة  
عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

16 نيسان 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف النولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
12,230,386,897	12,139,058,459	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	16,003,629,393	4	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	4,089,967,796	5	إيداعات لدى المصارف
88,250	107,430	6	موجودات مالية للمتاجرة
29,008,758,714	22,962,721,104	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصالي)
278,600,000	-	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,147,504,391	9	موجودات ثابتة
11,600,777	6,935,090	10	موجودات غير ملموسة
2,880,619	3,871,631	17	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	186,076,389	11	موجودات اخرى
537,983,485	678,912,279	12	رابعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>61,466,770,126</b>	<b>57,218,783,962</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,100,738,402	6,203,424,170	13	ودائع بنوك
41,155,623,763	38,707,686,069	14	ودائع عملاء
5,495,574,284	2,572,597,214	15	تأمينات نقدية
8,148,420	12,003,101	16	مخصصات متنوعة
328,067,775	9,254,020	17	مخصص ضريبة الدخل
1,552,303,165	1,224,963,743	18	مطلوبات اخرى
<b>53,638,455,809</b>	<b>48,729,918,317</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
5,000,000,000	5,250,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400	19	علاوة إصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970	20	إحتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	20	إحتياطي خاص
170,965,101	170,965,101	20	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
119,859,567	1,065,878,490	21	الأرباح المنورة غير المحققة
1,322,654,335	787,211,279	21	الأرباح المنورة المحققة
<b>7,813,807,343</b>	<b>8,474,383,210</b>		<b>حقوق الاقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>14,506,974</b>	<b>14,482,435</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>7,828,314,317</b>	<b>8,488,865,645</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>61,466,770,126</b>	<b>57,218,783,962</b>		

  
سلطان الرجيبي  
الرئيس التنفيذي

  
الدكتور ميشال ماروف  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً أساسياً 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 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح	
3,222,230,188	<b>3,504,904,747</b>	22	الفوائد الدائنة
(1,663,177,957)	<b>(1,907,555,486)</b>	23	الفوائد المدينة
<b>1,559,052,231</b>	<b>1,597,349,261</b>		صافي الدخل من الفوائد
567,253,320	<b>306,091,142</b>		العمولات والرسوم الدائنة
(1,461,344)	<b>(1,826,452)</b>		العمولات والرسوم المدينة
<b>565,791,976</b>	<b>304,264,690</b>	24	صافي الدخل من العمولات والرسوم
<b>2,124,844,207</b>	<b>1,901,613,951</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
86,035,450	<b>(89,593,839)</b>		صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن تقييم
365,930,786	<b>946,018,923</b>		العملات الأجنبية
(32,200)	<b>19,180</b>	25	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
40,319,651	<b>27,552,600</b>	26	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
			إيرادات تشغيلية أخرى
<b>2,617,097,894</b>	<b>2,785,610,815</b>		اجمالي الدخل التشغيلي
(456,156,334)	<b>(513,458,850)</b>	27	المصاريف
(107,112,393)	<b>(104,676,877)</b>	9	نفقات الموظفين
(8,305,225)	<b>(7,719,523)</b>	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
			اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(403,991,470)	<b>(1,223,121,030)</b>	28	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير
(569,639)	<b>(9,246,382)</b>	16	المباشرة
(313,405,526)	<b>(254,578,195)</b>	29	مخصصات متنوعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(1,289,540,587)</b>	<b>(2,112,800,857)</b>		اجمالي المصاريف التشغيلية
1,327,557,307	<b>672,809,958</b>		الربح قبل الضريبة
(318,539,908)	<b>(11,057,107)</b>	17	ضريبة الدخل
<b>1,009,017,399</b>	<b>661,752,851</b>		صافي ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
<b>1,009,017,399</b>	<b>661,752,851</b>		اجمالي الدخل الشامل للسنة
1,008,647,790	<b>661,754,661</b>		العائد إلى:
369,609	<b>(1,810)</b>		مساهمي البنك
			حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<b>1,009,017,399</b>	<b>661,752,851</b>		
19.21	<b>12.60</b>	30	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 41 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

العائد إلى مساهمي المصرف											
حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي	أرباح مدورة محققة	الأرباح المدورة غير المحققة	ربح السنة	إحتياطي عام مخاطر التمويل	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	علاوة إصدار رأس المال	والمدفوع	رأس المال
مجموع حقوق الملكية	المصرف	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
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	2012
661,752,851	(1,810)	661,754,661	-	-	661,754,661	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	250,000,000	المعاد تصنيفه
(1,050,000)	-	(1,050,000)	(1,050,000)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(284,264,262)	946,018,923	(661,754,661)	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال (إيضاح 19, 39)
(151,523)	(22,729)	(128,794)	(128,794)	-	-	-	-	-	-	-	رسم طابع زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى (تعديلات في حقوق الجهة غير المسيطرة)
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	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	1,455,323,788	(264,249,377)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	2011
-	-	-	(18,178,158)	18,178,158	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
-	-	-	(18,178,158)	18,178,158	-	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف الرصيد الافتتاحي (إيضاح 21)
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	1,437,145,630	(246,071,219)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
(500,000,000)	-	(500,000,000)	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	المعاد تصنيفه
1,009,017,399	369,609	1,008,647,790	-	-	1,008,647,790	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 39)
-	-	-	-	-	(257,208,299)	64,956,917	96,125,691	96,125,691	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	385,508,705	365,930,786	(751,439,491)	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 20)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
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	الرصيد في 31 كانون الأول 2011

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 41 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 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح	
1,327,557,307	672,809,958		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية
107,112,393	104,676,877	9	الإستهلاكات
8,305,225	7,719,523	10	الإطفاءات
686,432	26,819,895		خسائر استيعادات اصول ثابتة
403,991,470	1,223,121,030	28	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
569,639	9,246,382	16	مخصصات متنوعة
30,314	(19,180)	6	إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
-	(151,523)		تعديلات في الأرباح المدورة
(44,362,500)	-		تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
1,803,890,280	2,044,222,962		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
3,599,538,860	3,829,464		النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي
7,718,865,235	4,231,711,046		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
-	(211,899,000)		الزيادة في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)
237,128	-		النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
3,670,332,799	4,819,524,879		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
286,962,535	137,336,259		النقص في موجودات اخرى
(720,099,932)	835,493,774		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
1,318,156,200	(2,922,977,070)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(18,125,245,422)	(2,447,937,694)		النقص في ودائع العملاء
(248,329,453)	(322,059,832)		النقص في مطلوبات اخرى
(695,691,770)	6,167,244,788		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل
(323,031,710)	(322,592,577)	17	الضريبة المدفوعة
			ضريبة الدخل المدفوعة
(1,018,723,480)	5,844,652,211		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(67,571,455)	(77,861,171)	9	شراء موجودات ثابتة
60,000	900,000		منحصلات بيع موجودات ثابتة
-	278,600,000		استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(3,712,835)	(3,053,836)	10	شراء موجودات غير ملموسة
-	(25,000,000)		الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(71,224,290)	173,584,993		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(1,050,000)		رسم طابع زيادة رأس المال
(505,407,995)	(5,289,590)		أرباح مدفوعة
(505,407,995)	(6,339,590)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,595,355,765)	6,011,897,614		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(47,443,645)	(115,928,794)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
15,277,640,973	13,634,841,563		النقد وما في حكمه في بداية السنة
13,634,841,563	19,530,810,383	31	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
3,389,950,554	3,653,093,628		فوائد مقبوضة
1,607,231,794	1,878,617,903		فوائد مدفوعة
-	250,000,000	19	معاملات غير نقدية
			محول من الأرباح المدورة إلى رأس المال

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 41 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.

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

يساهم المصرف بنسبة 85% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ 100,000,000 ليرة سورية.

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 وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

مع العلم بأنه قد تم إغلاق الفروع التالية البنك مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2012 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 6 نيسان 2013 في جلسته رقم ( 1 )

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي.

#### أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ("المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2012.

تم تأسيس شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية خلال عام 2010، وبلغت نسبة ملكية المصرف 85% من أسهم الشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية العائدة للمصرف، باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمصرف سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركة التابعة المشتراة خلال الفترة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الشراء.

يتم حذف جميع الأرصدة والعمليات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تمثل حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) المعدلة التالية:

#### معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية": الإفصاحات (تعديلات)

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 الصادرة في 7 تشرين الأول 2010. تتطلب التعديلات تحسينات على الإفصاحات بالنسبة للأصول المالية المحولة والتي تم الغاء الاعتراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم الغاء الاعتراف بها بالكامل. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 تموز 2011. التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية بالنسبة للمعايير التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو بيان المركز المالي الموحد أو أداء المجموعة:

- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 12 " ضرائب الدخل" (تعديل) – الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المعنية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تعديل) – زيادة التضخم وإزالة التواريخ الثابتة عند تبني المعايير للمرة الأولى.

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

- معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 الإفصاحات – " تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية " – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 7 حيث تتطلب هذه التعديلات من المجموعة بان تفصح معلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 – " الأدوات المالية: التصنيف والقياس " (المعدل) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم 10 – " البيانات المالية الموحدة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 – " الإرتباطات المشتركة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة اعتماد الإرتباطات المشتركة بناءً على تعريف مبدأ السيطرة كما ورد في معيار التقارير المالية الدولية رقم 10.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم 12 – " الإفصاح عن التداخلات مع منشآت أخرى " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 تجميع الإفصاحات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 المتعلق بالبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 31 المتعلق بالاستثمارات في الشركات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المتعلق بالاستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم 13 – " قياس القيمة العادلة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء المجموعة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" – عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 – " البيانات المالية غير الموحدة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 – " الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- 2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق (تتمة)**
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - " تقاص الأصول المالية والإلتزامات المالية " - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2014.
  - التحسينات السنوية الصادرة في أيار 2012:
    - إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
    - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.
    - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية.
    - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات.
    - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية.
    - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية.
  - إن هذه التحسينات نافذة التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

إن تطبيق المعايير والتفسيرات والتحسينات الملائمة للمجموعة في المستقبل قد ينشأ عنه بعض الإفصاحات الإضافية أو التغيير في تصنيفات بعض بنود البيانات المالية. لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون لذلك تأثير جوهري على المركز المالي أو أداء المجموعة.

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الإلتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر بيان الدخل الشامل الموحد.

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 خلال السنة وهي كما يلي:

### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى مقدرة 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. بناء 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 الموحد 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 دوري وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالإجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. 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 الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع 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 الشامل الموحد.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

##### ■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

##### ■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها وخصائصها. يتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها – إلا في حالة الأدوات المالية غير المحددة لتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد – تكاليف الاقتناء المرتبطة بشكل مباشر بها وتكاليف الإصدار مثل العمولات المدفوعة للوسطاء.

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 الشامل 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 للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل 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 الشامل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الشامل 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 شرائها في المدى القريب.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء 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 بالعملات الأجنبية. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة، 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 الإستحقاق" 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، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الإضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه القروض والسلف في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن "مصروف خسارة إستثمارات مالية" وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الشامل الموحد.

بالنسبة للقروض والسلف التي هي جزء من علاقة التحوط بفعالية، فإن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة يتم إثباتهما مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تعديل القيم المدرجة للقروض والسلف التي يتم تحوطها بفعالية لأي تغييرات في القيمة العادلة إلى حد التغييرات في القيم العادلة التي تم التحوط لها.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي.
- إما قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنها نقلت بالسيطرة على الأصل.

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر وعائدات الأصل بشكل جوهري ولكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود المشاركة المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة الذي قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

■ الالتزامات 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 المالي 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

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعدى قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### 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. تنخفض 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 الأرباح أو الخسائر. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

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.

## 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)**  
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 متشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين 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.

■ **الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة**  
تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند مصروف خسارة استثمارات مالية، كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الموحد.

■ **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 بأعادة 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 اعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك اي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وان كامل الضمانات قد تم تسييلها او تم نقلها للمصرف.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس 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 تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الشامل 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:

#### ■ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة، 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.

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

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد 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 وتحقيقها 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، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

#### ■ 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 للكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإقرار الأولي، يتم قياس الالتزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الشامل 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 "مخصص الخسائر الإئتمانية" في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم الإقرار بالقسط المحصل في بيان الدخل الشامل 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 تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

**الموجودات الثابتة**

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

يتم احتساب الاستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، 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 عدم 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 وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل 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.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمته الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمته الدفترية إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند مصاريف أخرى. تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

## 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 وبقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل 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 تغير نمط إطفاء 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 الشامل 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
- الفروغ 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 تقييمها 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 للأصل، عدا 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 تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرسل 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 والسداد

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 تسليم 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 الإلتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي الموحد، وتتضمن هذه الحسابات إلتزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات، قبولات وإعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

#### الضرائب

##### أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الإلتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (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 الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

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

تتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد 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 مركز مالي موحد ويتم الإعتراف 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 كإلتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف.

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

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر 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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
3,335,760,122	3,138,517,321	نقد في الخزينة
6,858,749,238	6,968,493,065	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,035,877,537	2,032,048,073	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي
12,230,386,897	12,139,058,459	

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 2012 مبلغ 2,032,048,073 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 2,035,877,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

2012	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	173,376,350	2,941,258,604	3,114,634,954	حسابات جارية وتحت الطلب
	509,660,959	11,379,333,480	11,888,994,439	ودائع لاجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
	683,037,309	14,320,592,084	15,003,629,393	
2011	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
	62,701,381	2,193,726,052	2,256,427,433	حسابات جارية وتحت الطلب
	500,000,000	5,784,643,172	6,284,643,172	ودائع لاجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
	562,701,381	7,978,369,224	8,541,070,605	

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 1,215,878,296 ليرة سورية مقابل 836,209,102 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إئتمانية على المصرف لأن 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.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 173,376,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 191,268,926 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

5 إيداعات لدى المصارف

2012			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,089,967,796	1,456,812,507	2,633,155,289	
<b>4,089,967,796</b>	<b>1,456,812,507</b>	<b>2,633,155,289</b>	
2011			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
8,321,678,842	2,246,163,783	6,075,515,059	
<b>8,321,678,842</b>	<b>2,246,163,783</b>	<b>6,075,515,059</b>	

6 موجودات مالية للمتاجرة

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
88,250	107,430	

بلغت أرباح إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة 19,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل خسائر إعادة تقييم 30,314 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
7,043,615,633	5,091,768,343	الشركات الكبرى
6,568,494,501	12,211,581,962	حسابات جارية مدينة
4,061,157,615	3,127,481,785	صافي قروض وسلف
14,349,651	9,890,560	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفه مدينة
<b>17,687,617,400</b>	<b>20,440,722,650</b>	
3,215,647,952	1,082,651,520	الشركات المتوسطة
3,756,501,714	1,611,940,023	حسابات جارية مدينة
2,891,461,280	610,106,444	صافي قروض وسلف
406,797,544	5,955,934	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفه مدينة
<b>10,270,408,490</b>	<b>3,310,653,921</b>	
1,028,408,769	770,222,983	الأفراد
551,354,299	312,244,240	صافي قروض وسلف
19,533	29,464,627	سندات محسومة *
3,859,413	2,305,707	حسابات دائنة صدفه مدينة
		بطاقات الائتمان
<b>1,583,642,014</b>	<b>1,114,237,557</b>	
29,541,667,904	24,865,614,128	المجموع
(141,775,182)	(1,113,110,081)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي )
(312,820,000)	(567,896,504)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(78,314,008)	(221,886,439)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
<b>29,008,758,714</b>	<b>22,962,721,104</b>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 182,769,576 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 442,061,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 3,288,580,285 ليرة سورية أي ما نسبته 13.23% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، مقابل 1,369,431,052 ليرة سورية أي ما نسبته 4.64% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 3,066,693,846 ليرة سورية أي ما نسبته 12.44% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 1,291,117,044 ليرة سورية أي ما نسبته 4.38% كما في 31 كانون الأول 2011. وبلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 21,129,798 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، مقابل 34,836,353 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 1,573,754 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل 4,965,455 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

- لم يكن هناك تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة كما في 31 كانون الأول 2012 و2011.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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
<b>1,681,006,585</b>	<b>36,070,575</b>	<b>1,644,936,010</b>	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 أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
1,170,694,012	36,547,303	1,134,146,709	الإضافات
1,072,106,072	18,484,970	1,053,621,102	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(199,257,785)	(18,042,218)	(181,215,567)	الاستردادات
(817,029,568)	(17,353,733)	(799,675,835)	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
(101,328)	-	(101,328)	المشطوبات
			الديون المشطوبة
<b>1,113,110,081</b>	<b>23,622,518</b>	<b>1,089,487,563</b>	في 31 كانون الأول 2012
567,896,504	12,448,057	555,448,447	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>1,681,006,585</b>	<b>36,070,575</b>	<b>1,644,936,010</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
56,393,883	2,761,903	53,631,980	في 1 كانون الثاني 2011
399,102,477	13,672,350	385,430,127	التغيير خلال السنة
(901,178)	-	(901,178)	الاستخدامات خلال السنة
<b>454,595,182</b>	<b>16,434,253</b>	<b>438,160,929</b>	في 31 كانون الأول 2011
40,393,883	1,161,903	39,231,980	في 1 كانون الثاني 2011
16,000,000	1,600,000	14,400,000	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
118,360,882	4,920,256	113,440,626	الإضافات
322,000,000	9,716,820	312,283,180	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(16,078,405)	(964,726)	(15,113,679)	الاستردادات
(25,180,000)	-	(25,180,000)	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
(901,178)	-	(901,178)	المشطوبات
			الديون المشطوبة
141,775,182	5,117,433	136,657,749	في 31 كانون الأول 2011
312,820,000	11,316,820	301,503,180	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>454,595,182</b>	<b>16,434,253</b>	<b>438,160,929</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 199,257,785 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 مقابل 16,078,405 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011.
- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 بمبلغ 54,569,431 ليرة سورية
- بناء 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 385,709,837 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 2012

7 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,805,797	<b>78,314,008</b>	الرصيد في 1 كانون الثاني
71,215,711	<b>184,206,388</b>	الفوائد المعلقة خلال السنة
(13,587,447)	<b>(40,633,957)</b>	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(120,053)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<b>78,314,008</b>	<b>221,886,439</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
278,600,000	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: شهادات ايداع من مصرف خارجي (تستحق في 16 اذار 2012)
<b>278,600,000</b>	-	
278,600,000	-	تحليل السندات: ذات عائد ثابت
<b>278,600,000</b>	-	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

9 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.

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	التكلفة
2,394,743,314	164,245,592	420,205,105	18,189,950	1,792,102,667	كما في 1 كانون الثاني 2012
20,752,174	1,197,940	13,965,661	2,250,000	3,338,573	الإضافات
(47,486,538)	(20,822,141)	(25,764,397)	(900,000)	-	إستبعادات
<u>2,368,008,950</u>	<u>144,621,391</u>	<u>408,406,369</u>	<u>19,539,950</u>	<u>1,795,441,240</u>	كما في 31 كانون الأول 2012
365,592,770	70,448,928	187,537,616	10,952,789	96,653,437	الإستهلاك المتركم
104,676,877	21,569,685	47,906,030	2,059,675	33,141,487	كما في 1 كانون الثاني 2012
(19,766,643)	(8,433,192)	(11,333,451)	-	-	استهلاك السنة
-	(67,699)	-	-	67,699	إستبعادات
<u>450,503,004</u>	<u>83,517,722</u>	<u>224,110,195</u>	<u>13,012,464</u>	<u>129,862,623</u>	تحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2012
172,889,448	-	-	-	172,889,448	مشاريع تحت التنفيذ
57,108,997	-	-	-	57,108,997	كما في 1 كانون الثاني 2012
229,998,445	-	-	-	229,998,445	الإضافات
					كما في 31 كانون الأول 2012
<u>2,147,504,391</u>	<u>61,103,669</u>	<u>184,296,174</u>	<u>6,527,486</u>	<u>1,895,577,062</u>	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2012
2,257,878,845	153,414,103	371,413,948	17,277,500	1,715,773,294	التكلفة
65,443,138	9,494,744	46,637,234	915,000	8,396,160	كما في 1 كانون الثاني 2011
(1,244,827)	(425,351)	(816,926)	(2,550)	-	الإضافات
72,666,158	1,762,096	2,970,849	-	67,933,213	الاستبعادات
<u>2,394,743,314</u>	<u>164,245,592</u>	<u>420,205,105</u>	<u>18,189,950</u>	<u>1,792,102,667</u>	التحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2011
258,978,772	48,779,564	138,802,018	7,391,005	64,006,185	الإستهلاك المتركم
107,112,393	21,715,065	49,174,459	3,561,784	32,661,085	كما في 1 كانون الثاني 2011
(498,395)	-	(494,737)	-	(3,658)	استهلاك السنة
-	(45,701)	55,876	-	(10,175)	الاستبعادات
<u>365,592,770</u>	<u>70,448,928</u>	<u>187,537,616</u>	<u>10,952,789</u>	<u>96,653,437</u>	تحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2011
243,427,289	-	-	-	243,427,289	مشاريع تحت التنفيذ
2,128,317	-	-	-	2,128,317	كما في 1 كانون الثاني 2011
(72,666,158)	-	-	-	(72,666,158)	الإضافات
172,889,448	-	-	-	172,889,448	تحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2011
<u>2,202,039,992</u>	<u>93,796,664</u>	<u>232,667,489</u>	<u>7,237,161</u>	<u>1,868,338,678</u>	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2011

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

10 موجودات غير ملموسة

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

المجموع ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	برامج الكمبيوتر
			3 سنوات
			5 سنوات
			التكلفة
			كما في 1 كانون الثاني 2012
104,996,407	60,737,080	44,259,327	
3,053,836	-	3,053,836	الإضافات
<b>108,050,243</b>	<b>60,737,080</b>	<b>47,313,163</b>	كما في 31 كانون الأول 2012
			الإطفاء المتراكم
			كما في 1 كانون الثاني 2012
93,395,630	53,179,323	40,216,307	
7,719,523	5,607,763	2,111,760	إطفاء السنة
<b>101,115,153</b>	<b>58,787,086</b>	<b>42,328,067</b>	كما في 31 كانون الأول 2012
			صافي القيمة الدفترية
			كما في 31 كانون الأول 2012
<b>6,935,090</b>	<b>1,949,994</b>	<b>4,985,096</b>	
			التكلفة
			كما في 1 كانون الثاني 2011
101,283,572	60,737,080	40,546,492	
3,712,835	-	3,712,835	الإضافات
<b>104,996,407</b>	<b>60,737,080</b>	<b>44,259,327</b>	كما في 31 كانون الأول 2011
			الإطفاء المتراكم
			كما في 1 كانون الثاني 2011
85,090,405	47,677,876	37,412,529	
8,305,225	5,501,447	2,803,778	إطفاء السنة
<b>93,395,630</b>	<b>53,179,323</b>	<b>40,216,307</b>	كما في 31 كانون الأول 2011
			صافي القيمة الدفترية
			كما في 31 كانون الأول 2011
<b>11,600,777</b>	<b>7,557,757</b>	<b>4,043,020</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

11 موجودات أخرى

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
183,310,581	44,485,425	فوائد وايرادات برسم القبض:
19,853,158	13,915,653	مصارف
3,426,220	-	قروض وتسليفات
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>206,589,959</b>	<b>58,401,078</b>	
25,357,835	41,589,314	مصاريف مدفوعة مقدما
17,465,682	17,465,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)
7,157,708	4,593,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
816,285	5,241,200	حسابات مؤقتة مدينة
5	3,855	حسابات وسيطة برسم القبض
6,242,538	5,827,000	تأمينات مستردة
58,926,740	51,689,335	تقاص بطاقات الصراف الالي
636,481	1,264,186	مخزون مطبوعات وقرطاسية
219,415	1,530	شيكات تقاص
8,269,297	-	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
<b>331,681,945</b>	<b>186,076,389</b>	

(\*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2011 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 17,465,682 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

12 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:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
240,033,650	265,033,650	أرصدة باليرة سورية
297,949,835	413,878,629	أرصدة بالدولار أميركي
<b>537,983,485</b>	<b>678,912,279</b>	

13 ودائع بنوك

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	
<b>6,203,424,170</b>	<b>3,732,273,928</b>	<b>2,471,150,242</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
1,150,697,087	687,228,194	463,468,893	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
3,950,041,315	2,515,675,931	1,434,365,384	
<b>5,100,738,402</b>	<b>3,202,904,125</b>	<b>1,897,834,277</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

14 ودائع عملاء

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
4,171,788,558	<b>4,557,321,512</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
292,483,106	<b>191,461,462</b>	ودائع توفير
12,890,403,877	<b>13,254,567,993</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		<b>الشركات الصغيرة و المتوسطة</b>
2,430,883,304	<b>2,077,232,764</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
227,182,566	<b>209,862,332</b>	ودائع توفير
958,125,866	<b>384,329,374</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
4,320,157,436	<b>5,599,271,128</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
5,322,149,221	<b>5,031,564,357</b>	ودائع توفير
10,542,449,829	<b>7,402,075,147</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>41,155,623,763</b>	<b>38,707,686,069</b>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 818,399,336 ليرة سورية أي ما نسبته 2.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 799,104,476 ليرة سورية أي ما نسبته 1.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 11,308,593,766 ليرة سورية أي ما نسبته 29.22% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 9,493,931,339 ليرة سورية أي ما نسبته 23.07% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 215,639,992 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 638,087,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع الجامدة 353,868,613 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 133,956,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

15 تأمينات نقدية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,754,138,498	1,982,944,284	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,740,677,786	588,392,930	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
758,000	1,260,000	تأمينات الصناديق الحديدية
<u>5,495,574,284</u>	<u>2,572,597,214</u>	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
1,573,754	(4,905,455)	-	1,513,754	4,965,455	2012 مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة مؤونة تقلبات أسعار الصرف
10,429,347	-	(11,216,797)	20,463,179	1,182,965	
<u>12,003,101</u>	<u>(4,905,455)</u>	<u>(11,216,797)</u>	<u>21,976,933</u>	<u>6,148,420</u>	
4,965,455	-	-	4,888,993	76,462	2011 مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,182,965	(4,902,470)	-	5,472,109	613,326	
<u>6,148,420</u>	<u>(4,902,470)</u>	<u>-</u>	<u>10,361,102</u>	<u>689,788</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

17 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
323,031,710	328,067,775	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	5,362,345	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
(323,031,710)	(322,592,577)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(8,269,297)	تسوية سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
328,067,775	6,685,774	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
<u>328,067,775</u>	<u>9,254,020</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد فيما يلي:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
328,067,775	6,685,774	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	5,362,345	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
(8,269,297)	-	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
(1,258,570)	(991,012)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
<u>318,539,908</u>	<u>11,057,107</u>	

\* تم تكليف المصرف بمبلغ 5,362,345 ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للإستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية. وتم إصدار التكاليف المؤقتة عن أعمال عام 2006، في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,622,049	2,880,619	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,258,570	991,012	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
<b>2,880,619</b>	<b>3,871,631</b>	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.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,327,557,307	672,809,958	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
-	1,003,077	خسائر شركة تابعة
5,501,447	5,607,763	إطفاء الفروع
32,361,085	32,741,487	استهلاك المباني
569,639	20,463,179	مؤونة تغير أسعار الصرف
324,158,337	255,076,504	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على أساس المحفظة
-	495,473	ضرائب مدفوعة عن الغير
-	70,000	غرامات الدوائر المالية
<b>362,590,508</b>	<b>315,457,483</b>	
		<b>ينزل:</b>
(365,930,786)	946,018,923	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	11,216,797	استخدامات مؤونة تغير أسعار الصرف
(10,740,436)	3,238,625	ايرادات خضعت للضريبة في الاعوام السابقة
(1,205,491)	-	أرباح شركة تابعة
-	1,050,000	رسم طابع زيادة راس المال
<b>(377,876,713)</b>	<b>961,524,345</b>	
<b>1,312,271,102</b>	<b>26,743,096</b>	الربح الخاضع للضريبة
		<b>نسبة ضريبة الدخل</b>
25%	%25	
<b>328,067,775</b>	<b>6,685,774</b>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

### 18 مطلوبات أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
328,065,534	356,200,110	ودائع العملاء
17,188,796	18,183,717	تأمينات نقدية
650,192	458,278	ودائع مصارف
<b>345,904,522</b>	<b>374,842,105</b>	
2,180,135	630,252	إيرادات مقبوضة مقدما
26,902,900	14,919,450	أرصدة متبادلة بين الفروع
12,326,716	39,842,011	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
714,995,396	363,635,314	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
45,020,420	45,762,167	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
911,814	1,144,001	أتعاب مهنية
185,627,433	46,802,400	بوالص قيد التسديد
33,601,619	135,918,281	أمانات مؤقتة
17,250,749	45,176,681	توقيفات متعهدين برسم الدفع
32,136,550	26,846,960	توزيعات أرباح مستحقة
8,897,627	4,823,349	ذمم مستثمرين
1,055,919	873,124	مطلوبات أخرى
125,491,365	123,737,648	مخصصات ومكافآت
<b>1,552,303,165</b>	<b>1,224,953,743</b>	

### 19 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 2012 بعد أن تم تجزئة القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية إلى 100 ليرة سورية بتاريخ 19 حزيران 2012 وفق متطلبات قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وزيادة رأس المال بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية بواقع 2,500,000 سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية (مقابل 5,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2011).

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ – وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة 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 وتسدد قيمتها بالعملة 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 2012

### 19 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 إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح أربعة سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

### 20 الاحتياطيات

#### - إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 تم 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:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
1,008,647,790	661,754,661	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
318,539,908	11,057,107	يضاف ضريبة الدخل
(365,930,786)	(946,018,923)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>961,256,912</u>	<u>(273,207,155)</u>	
96,125,691	-	(*) إحتياطي قانوني 10%

\* لم يتم احتساب إحتياطي خلال العام 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 2012

### 20 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 رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 تم 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:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,008,647,790	661,754,661	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
318,539,908	11,057,107	يضاف ضريبة الدخل
(365,930,786)	(946,018,923)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>961,256,912</u>	<u>(273,207,155)</u>	
96,125,691	-	(*) إحتياطي خاص 10%

\* لم يتم احتساب إحتياطي خلال العام 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 إلى :

1. تعليق تكوين الإحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي إحتياطي العام لمخاطر التمويل 170,965,101 ليرة سورية لغاية 31 كانون الأول 2012 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مع العلم ان المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق احكام القرار رقم 597 /م/ن/ب4 وتعديله بالقرار 650/م/ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4.

### 21 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والبالغة 1,065,878,490 ليرة سورية. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة تبلغ 787,211,279 ليرة سورية. قام المصرف خلال العام 2012 بتحويل مبلغ 18,178,158 ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة إلى الأرباح المدورة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الإقتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2004.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

22 الفوائد الدائنة

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
492,810,913	492,710,205	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
10,303,302	3,238,625	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</b>
		<b>للمؤسسات</b>
947,559,190	1,039,560,606	- حسابات جارية مدينة
962,133,663	1,210,830,953	- قروض وسلف
710,837,852	624,359,265	- سندات محسومة
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
96,722,172	89,463,493	- قروض وسلف
1,863,096	44,741,600	- سندات محسومة
<b>3,222,230,188</b>	<b>3,504,904,747</b>	

23 الفوائد المدينة

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
15,545,947	14,131,517	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
11,003,781	9,986,547	- حسابات جارية
192,196,936	269,464,039	- ودائع توفير
1,363,308,141	1,537,666,480	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
81,123,152	76,306,903	تأمينات نقدية
<b>1,663,177,957</b>	<b>1,907,555,486</b>	

24 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
81,981,982	47,049,256	عمولات تسهيلات مباشرة
395,935,003	174,387,053	عمولات تسهيلات غير مباشرة
89,336,335	84,654,332	عمولات الخدمات المصرفية
-	501	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
<b>567,253,320</b>	<b>306,091,142</b>	<b>إجمالي العمولات والرسوم الدائنة</b>
(1,461,344)	(1,826,452)	ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(1,461,344)	(1,826,452)	عمولات مدفوعة للمصارف
<b>565,791,976</b>	<b>304,264,690</b>	<b>إجمالي العمولات والرسوم المدينة</b>
		<b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

25 أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

مجموع ليرة سورية	أرباح (خسائر) غير متحققة (تقييم) ليرة سورية	أرباح (خسائر) متحققة ليرة سورية	
19,180	19,180	-	2012 أسهم شركات
<b>19,180</b>	<b>19,180</b>	<b>-</b>	المجموع
مجموع ليرة سورية	خسائر غير متحققة (تقييم) ليرة سورية	أرباح (خسائر) متحققة ليرة سورية	
(32,200)	(30,314)	(1,886)	2011 أسهم شركات
<b>(32,200)</b>	<b>(30,314)</b>	<b>(1,886)</b>	المجموع

26 إيرادات تشغيلية أخرى

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
17,285,861	4,634,172	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
12,751,216	12,097,478	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
6,888,503	2,530,789	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
-	900,000	أيرادات بيع موجودات ثابتة
3,394,071	7,390,161	إيرادات أخرى
<b>40,319,651</b>	<b>27,552,600</b>	

27 نفقات الموظفين

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
406,472,847	463,535,846	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
36,217,217	36,625,831	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
6,074,043	5,882,012	مصاريف طبية
6,283,828	6,741,253	سفر
1,108,399	673,908	تدريب الموظفين
<b>456,156,334</b>	<b>513,458,850</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

28 مخصص الخسائر الإئتمانية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة</b>
385,430,127	1,206,876,409	مؤسسات
13,672,350	19,636,322	أفراد
<u>399,102,477</u>	<u>1,226,512,731</u>	
		<b>مخصص (استردادات) تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</b>
4,888,993	(3,391,701)	مؤسسات
<u>403,991,470</u>	<u>1,223,121,030</u>	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 بقيمة 194,278,948 ليرة سورية على محفظة التسهيلات العائدة للمؤسسات الكبرى والمتوسطة بهدف الحد من المخاطر الائتمان المترابدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

29 مصاريف تشغيلية اخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,611,135	6,816,116	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
37,788,914	42,875,960	ايجارات
14,156,491	9,600,952	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
47,241,112	22,823,556	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
35,000,000	-	مكافئات اعضاء مجلس إدارة
10,166,468	7,911,741	فاكس وهاتف وانترنت
4,633,396	6,927,670	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
32,461,209	10,900,019	رسوم وأعباء حكومية
1,660,627	1,300,407	علاقات عامة
2,609,077	3,399,900	نفقات السويقت
25,882,192	18,557,163	صيانة
14,769,937	18,397,194	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
4,523,824	5,963,904	تأمين
26,843,472	15,346,765	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
11,436,920	8,769,213	خدمات تنظيف
14,388,035	16,793,742	رسوم ادرارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
3,869,400	30,749,401	نفقات البريد والنقل والسيارات
686,434	26,819,895	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	495,473	ضريبة غير المقيمين مدفوعة عن الغير
676,883	129,124	أخرى
<u>313,405,526</u>	<u>254,578,195</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

**30 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:

2011	2012	
1,008,647,790	<b>661,754,661</b>	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
52,500,000	<b>52,500,000</b>	وسطي عدد الأسهم القائمة خلال السنة (*)
19.21	<b>12.60</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(\*) تم إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تم بتاريخ 31 أيار 2012 الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي 2,500,000 سهم.

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.

**31 النقد وما في حكمه**

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,194,509,360	<b>10,107,010,386</b>	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	<b>15,003,629,393</b>	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	<b>(211,899,000)</b>	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)
(5,100,738,402)	<b>(5,367,930,396)</b>	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
13,634,841,563	<b>19,530,810,383</b>	



## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

### 32 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
2011	2012		
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 مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		الشركة لام ليرة سورية	
2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية		
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد الأرصدة المدينة
716,776,298	1,524,493,033		259,197,599	1,265,295,434	
4,254,165,944	8,175,017,832	-	888,041,521	7,286,976,311	أرصدة وحسابات جارية مدينة*
		-			ودائع لاجل
4,970,942,242	9,699,510,865	-	1,147,239,120	8,552,271,745	
					الأرصدة الدائنة
452,857,175	5,954,900	-	3,863,662	2,091,238	حسابات جارية دائنة
2,523,464,627	3,499,159,031	-	-	3,499,159,031	ودائع لاجل
9,671,002	3,255,026	3,255,026	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
1,017,604	1,642,912	1,642,912	-	-	حسابات توفير
2,987,010,408	3,510,011,869	4,897,938	3,863,662	3,501,250,269	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
159,698,976	214,665,765	-	-	214,665,765	كفالات صادرة
30,728,907	24,682,876	-	-	24,682,876	اعتمادات تصدير
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد
44,527,165	61,375,627	-	13,073,284	48,302,343	فوائد وعمولات دائنة
(4,373,055)	(5,449,614)	-	-	(5,449,614)	فوائد وعمولات مدينة
(1,098,068)	(78,111)	(78,111)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

\* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ 486,351,318 ليرة سورية 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 2012

**32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)**

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
45,675,640	52,736,071	رواتب ومكافآت
47,241,112	22,415,909	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
35,000,000	-	مكافآت مجلس الإدارة
<b>127,916,752</b>	<b>75,151,980</b>	

**33 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:

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
2011				إيضاح	
المستوى الأول ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المجموع ليرة سورية		
88,250	-	-	88,250	6	موجودات مالية للمتاجرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

33 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.

2011		2012			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح غير المعترف به	القيمة الدفترية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	12,230,386,897	12,230,386,897	-	12,139,058,459	12,139,058,459
-	8,541,070,605	8,541,070,605	-	15,003,629,393	15,003,629,393
(46,923,654)	8,274,755,188	8,321,678,842	1,498,192	4,091,465,988	4,089,967,796
-	88,250	88,250	-	107,430	107,430
(55,211,045)	28,953,547,669	29,008,758,714	658,435,885	23,621,156,989	22,962,721,104
-	278,600,000	278,600,000	-	-	-
-	537,983,485	537,983,485	-	678,912,279	678,912,279
<b>الموجودات المالية</b>					
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي					
أرصدة لدى المصارف					
إيداعات لدى المصارف					
موجودات مالية للمتاجرة					
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)					
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي					
<b>المطلوبات المالية</b>					
ودائع بنوك					
ودائع العملاء					
تأمينات نقدية					
-	5,100,738,402	5,100,738,402	-	6,203,424,170	6,203,424,170
116,763,711	41,038,860,052	41,155,623,763	334,770	38,708,020,839	38,707,686,069
-	5,495,574,284	5,495,574,284	-	2,572,597,214	2,572,597,214
<b>مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به</b>					
<b>14,629,012</b>		<b>660,268,846</b>			

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.

## 34 إدارة المخاطر

### 34.1 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 ترشيده 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 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 ورفع 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 .

## 34 إدارة المخاطر (تتمة)

### 34.1 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، التقيد 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 السقوف 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.

### 34 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.1 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.

#### 34.2 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 سقف 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)

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد</b>
8,894,626,775	<b>9,000,541,138</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	<b>15,003,629,393</b>	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	<b>4,089,967,796</b>	إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
996,690,973	<b>625,059,604</b>	للأفراد
568,870,236	<b>443,547,178</b>	القروض العقارية
17,427,433,975	<b>19,044,139,029</b>	الشركات الكبرى
10,015,763,530	<b>2,849,975,293</b>	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
88,250	<b>107,430</b>	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
206,589,959	<b>186,076,389</b>	موجودات أخرى
537,983,485	<b>678,912,279</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>55,789,396,630</b>	<b>51,921,955,529</b>	
		<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد</b>
6,116,870,520	<b>710,551,279</b>	اعتمادات استيراد
573,416,480	<b>94,050,000</b>	قبولات
3,188,480,446	<b>1,958,441,734</b>	الكفالات :
488,044,907	<b>347,647,051</b>	دفع
2,370,588,919	<b>1,538,470,165</b>	حسن تنفيذ
329,846,620	<b>72,324,518</b>	أخرى
2,381,876,556	<b>1,903,882,671</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
12,260,644,002	<b>4,666,925,684</b>	
<b>68,050,040,632</b>	<b>56,588,881,213</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>



## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

### 34 إدارة المخاطر

#### 34.2 مخاطر الإنتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2011 وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/3 تاريخ 31 كانون الأول 2009 ورقم 1/100/1046 تاريخ 7 آذار 2011 والقرار 902 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 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

2012					ارقام السنة/ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
136,215	-	-	-	136,215	تسهيلات مباشرة متدنية المخاطر
9,451,342,980	1,396,067,480	7,086,322,403	356,544,946	612,408,151	عادية (مقبولة المخاطر)
12,125,554,648	873,438,161	11,188,091,186	36,351,928	27,673,373	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	غير 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
(221,886,439)	(103,475,519)	(108,850,720)	(4,401,183)	(5,159,017)	يطرح: فوائد معلقة
(1,681,006,585)	(357,203,108)	(1,287,732,902)	(2,211,774)	(33,858,801)	يطرح: مخصص التدني
22,962,721,104	2,849,975,293	19,044,139,029	443,547,178	625,059,604	الصافي

  

2011					ارقام السنة/ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
127,342,238	127,342,238	-	-	-	تسهيلات مباشرة
22,466,192,406	7,757,627,314	13,186,313,721	529,544,265	992,707,106	متدنية المخاطر
5,578,702,208	1,669,365,509	3,871,402,928	25,220,951	12,712,820	عادية (مقبولة المخاطر)
28,172,236,852	9,554,335,061	17,057,716,649	554,765,216	1,005,419,926	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
24,620,606,397	8,324,410,291	14,765,762,693	537,726,307	992,707,106	المجموع
1,732,931,010	413,307,153	1,319,623,857	-	-	منها مستحقة:
521,566,938	338,608,277	153,207,288	17,038,909	12,712,464	لغاية 30 يوم
1,297,132,507	478,009,340	819,122,811	-	356	من 31 لغاية 60 يوم
501,130,453	254,787,709	240,844,720	1,519,437	3,978,587	من 61 لغاية 90 يوم
505,839,514	217,971,904	277,687,021	7,484,759	2,695,830	غير عاملة:
362,461,085	243,313,816	111,369,010	6,411,179	1,367,080	دون المستوى
1,369,431,052	716,073,429	629,900,751	15,415,375	8,041,497	مشكوك فيها هالكة (ردنية)
29,541,667,904	10,270,408,490	17,687,617,400	570,180,591	1,013,461,423	المجموع
(78,314,008)	(51,923,242)	(24,744,214)	(1,224,855)	(421,697)	يطرح: فوائد معلقة
(454,595,182)	(202,721,718)	(235,439,211)	(85,500)	(16,348,753)	يطرح: مخصص التدني
29,008,758,714	10,015,763,530	17,427,433,975	568,870,236	996,690,973	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر  
34.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

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

2012					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام السنة/ليرة سورية
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
2011					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام السنة/ليرة سورية
9,843,521,092	3,841,769,306	6,001,751,786	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
410,000	410,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
9,843,931,092	3,842,179,306	6,001,751,786	-	-	منها غير مستحقة
9,843,931,092	3,842,179,306	6,001,751,786	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
5,000,000	5,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
29,836,353	29,836,353	-	-	-	هالكة (رديئة)
34,836,353	34,836,353	-	-	-	
9,878,767,445	3,877,015,659	6,001,751,786	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(4,965,455)	(4,965,455)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
9,873,801,990	3,872,050,204	6,001,751,786	-	-	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)  
34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

الشركات					2012
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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 ( رديئة )
14,320,471,894	3,924,559,577	9,277,011,954	719,457,905	399,442,458	المجموع
837,854,500	279,928,752	273,998,294	1,340,300	282,587,154	منها: تأمينات نقدية
12,386,348,173	3,293,677,506	8,302,613,660	718,117,605	71,939,402	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	أسهم متداولة
916,269,221	350,953,319	520,400,000	-	44,915,902	سيارات وآليات
14,320,471,894	3,924,559,577	9,277,011,954	719,457,905	399,442,458	المجموع
الشركات					2011
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
263,316,896	263,316,896	-	-	-	متدنية المخاطر
12,519,693,773	4,810,912,104	5,931,094,358	799,139,258	978,548,053	عادية (مقبولة المخاطر)
3,118,661,483	1,686,044,818	1,390,019,965	35,921,375	6,675,325	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
560,302,563	341,289,313	217,038,250	1,975,000	-	دون المستوى
485,221,007	232,042,757	234,821,250	15,225,000	3,132,000	مشكوك فيها
283,710,090	187,241,340	90,000,000	6,468,750	-	هالكة ( رديئة )
17,230,905,812	7,520,847,228	7,862,973,823	858,729,383	988,355,378	المجموع
2,169,136,027	609,131,741	1,306,797,837	6,719,676	246,486,773	منها: تأمينات نقدية
13,707,582,530	6,645,592,837	6,191,525,986	802,009,707	68,454,000	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
139,650,000	-	139,650,000	-	-	أسهم متداولة
1,214,537,255	266,122,650	225,000,000	50,000,000	673,414,605	سيارات وآليات
17,230,905,812	7,520,847,228	7,862,973,823	858,729,383	988,355,378	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 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

الشركات					2012
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,873,733,177	598,437,354	1,275,295,823	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
110,914,268	73,452,347	37,461,921	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
315,671	315,671	-	-	-	دون المستوى
184,913	184,913	-	-	-	مشكوك فيها
10,103,179	10,103,179	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>1,995,251,208</b>	<b>682,493,464</b>	<b>1,312,757,744</b>	-	-	<b>المجموع</b>
					منها:
822,095,165	351,288,172	470,806,993	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,173,156,043	331,205,292	841,950,751	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>1,995,251,208</b>	<b>682,493,464</b>	<b>1,312,757,744</b>	-	-	<b>المجموع</b>

  

الشركات					2011
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,527,587,065	1,679,803,599	847,783,466	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>2,527,587,065</b>	<b>1,679,803,599</b>	<b>847,783,466</b>	-	-	<b>المجموع</b>
					منها:
1,840,684,683	1,000,401,217	840,283,466	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
504,389,882	504,389,882	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
182,512,500	175,012,500	7,500,000	-	-	سيارات وآليات
<b>2,527,587,065</b>	<b>1,679,803,599</b>	<b>847,783,466</b>	-	-	<b>المجموع</b>

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 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 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 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	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>28,773,158,036</b>		<b>15,187,086,735</b>	<b>13,586,071,301</b>		

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
8,894,626,775	-	-	8,894,626,775	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	7,169,966,245	1,371,104,359	4	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	2,022,426,340	6,299,252,502	5	إيداعات لدى المصارف
88,250	-	-	88,250	6	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	278,600,000	-	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
537,983,485	-	-	537,983,485	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>26,574,047,957</b>		<b>9,470,992,585</b>	<b>17,103,055,371</b>		

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

**34 إدارة المخاطر (تتمة)**

**34.2 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 653,425,601 ليرة سورية مقابل 133,892,953 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

### الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة 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 8,309,994,313 ليرة سورية مقابل 1,374,518,090 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2011	2012	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>جيد</b>
16,070,914,949	<b>12,995,753,445</b>	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الأولى ( * )
4,737,857	<b>950,607</b>	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
1,027,402,565	<b>589,367,249</b>	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<b>17,103,055,371</b>	<b>13,586,071,301</b>		
			<b>عادي</b>
1,025,121,774	<b>213,874,665</b>	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة
6,868,949,357	<b>14,234,751,773</b>	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
1,576,921,454	<b>738,460,297</b>	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
<b>9,470,992,585</b>	<b>15,187,086,735</b>		
<b>26,574,047,956</b>	<b>28,773,158,036</b>		

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

**34 إدارة المخاطر (تتمة)**

**34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف 31 كانون الأول 2012
-	-	Moody's	B2
-	-		الإجمالي
الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف 31 كانون الأول 2011
278,600,000	278,600,000	Moody's	B2
278,600,000	278,600,000		الإجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2012

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:
625,059,604	-	-	-	-	625,059,604	للأفراد
443,547,178	-	-	-	-	443,547,178	القروض العقارية
19,044,139,029	-	-	-	-	19,044,139,029	الشركات الكبرى
2,849,975,293	-	-	-	-	2,849,975,293	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
107,430	-	-	-	-	107,430	موجودات مالية للمتاجرة
58,401,078	-	-	5,130,598	7,943,767	45,326,713	الموجودات الأخرى
678,912,279	-	-	-	-	678,912,279	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>51,794,280,218</b>	-	-	<b>2,206,323,476</b>	<b>13,584,155,480</b>	<b>36,003,801,262</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2011

المجموع	أميركا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,894,626,775	-	-	-	-	8,894,626,775	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	-	1,909,799,504	6,068,569,720	562,701,381	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	2,023,375,309	222,788,475	6,075,515,058	إيداعات لدى المصارف
						التسهيلات الإئتمانية:
996,690,973	-	-	-	-	996,690,973	للأفراد
568,870,236	-	-	-	-	568,870,236	القروض العقارية
17,427,433,975	-	-	-	-	17,427,433,975	الشركات الكبرى
10,015,763,530	-	-	-	-	10,015,763,530	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	-	-	-	-	-	الحكومة و القطاع العام
88,250	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	278,600,000	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
206,589,959	-	-	17,893,540	6,704,076	181,992,343	الموجودات الأخرى
537,983,485	-	-	-	-	537,983,485	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>55,789,396,630</b>	-	-	<b>3,951,068,353</b>	<b>6,576,662,271</b>	<b>45,261,666,006</b>	<b>المجموع</b>

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2012

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	
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
22,962,721,104	2,114,834,076	1,046,952,489	14,671,322	2,071,921,197	10,765,507,081	6,948,834,939	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
107,430	-	-	-	-	-	-	107,430	موجودات مالية للمتاجرة
58,401,078	1,005,185	2,948,562	-	-	2,006,833	7,955,073	44,485,425	الموجودات الأخرى
678,912,279	-	-	-	-	-	-	678,912,279	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>51,794,280,218</b>	<b>2,115,839,261</b>	<b>1,049,901,051</b>	<b>14,671,322</b>	<b>2,071,921,197</b>	<b>10,767,513,914</b>	<b>6,956,790,012</b>	<b>28,817,643,461</b>	<b>الاجمالي</b>
اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,894,626,775	-	-	-	-	-	-	8,894,626,775	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	-	-	-	-	-	8,541,070,605	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	-	-	-	-	8,321,678,842	إيداعات لدى المصارف
29,008,758,714	8,956,372,031	987,349,004	9,590,421	1,361,972,096	10,279,757,363	7,413,717,799	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
88,250	-	-	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية محتفظ للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	-	-	-	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
206,589,959	-	305,767	-	3,017,613	13,852,603	2,677,175	186,736,801	الموجودات الأخرى
537,983,485	-	-	-	-	-	-	537,983,485	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>55,789,396,630</b>	<b>8,956,372,031</b>	<b>987,654,771</b>	<b>9,590,421</b>	<b>1,364,989,709</b>	<b>10,293,609,966</b>	<b>7,416,394,974</b>	<b>26,760,784,758</b>	<b>الاجمالي</b>

## 34 إدارة المخاطر (تتمة)

### 34.2 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.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه 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 2012 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 المتوقع 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 مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

## 34 إدارة المخاطر (تتمة)

### 34.2 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 385,709,837 ليرة سورية 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 2012

### 34 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.3 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%

2011			2012			بالليرات السورية أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(40,411,546)	(53,882,061)	(3,078,974,942)	(38,601,628)	(51,468,837)	(2,941,076,373)	ليرة سورية
(2,481,370)	(3,308,494)	(189,056,800)	(8,537,656)	(11,383,541)	(650,488,051)	دولار أميركي
10,898,022	14,530,696	830,325,480	(3,431,271)	(4,575,028)	(261,430,176)	يورو
292,895	390,526	22,315,781	(16,363)	(21,817)	(1,246,677)	جنيه استرليني
112,501	150,002	8,571,523	(379,182)	(505,576)	(28,890,058)	ين ياباني
(252)	(336)	(403,623)	184	245	13,980	فرنك سويسري
2011			2012			بالليرات السورية أثر الانخفاض
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
40,411,546	53,882,061	(3,078,974,942)	38,601,628	51,468,837	(2,941,076,373)	ليرة سورية
2,481,370	3,308,494	(189,056,800)	8,537,656	11,383,541	(650,488,051)	دولار أميركي
(10,898,022)	(14,530,696)	830,325,480	3,431,271	4,575,028	(261,430,176)	يورو
(292,895)	(390,526)	22,315,781	16,363	21,817	(1,246,677)	جنيه استرليني
(112,501)	(150,002)	8,571,523	379,182	505,576	(28,890,058)	ين ياباني
252	336	(403,623)	(184)	(245)	13,980	فرنك سويسري

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 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%

2011			2012			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	
8,957,623	(2,042,308)	(102,115,386)	3,283,393	4,377,858	43,778,579	دولار أميركي
7,332,149	7,409,323	370,466,150	39,103,920	52,138,560	521,385,599	يورو
10,480	13,973	698,666	67,569	90,092	900,923	جنيه استرليني
132,072	176,096	8,804,806	763,273	1,017,697	10,176,969	ين ياباني
(6,054)	(8,072)	(403,622)	1,049	1,398	13,980	الفرنك السويسري
31,008,505	41,344,674	2,067,233,682	237,337,409	316,449,879	3,164,498,789	العملات الأخرى

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر العملات (تتمة)

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

2011			2012			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	
8,957,623	(2,042,308)	(102,115,386)	(3,283,393)	(4,377,858)	43,778,579	دولار أميركي
7,332,149	7,409,323	370,466,150	(39,103,920)	(52,138,560)	521,385,599	يورو
10,480	13,973	698,666	(67,569)	(90,092)	900,923	جنيه استرليني
132,072	176,096	8,804,806	(763,273)	(1,017,697)	10,176,969	ين ياباني
(6,054)	(8,072)	(403,622)	(1,049)	(1,398)	13,980	الفرنك السويسري
31,008,505	41,344,674	2,067,233,682	(237,337,409)	(316,449,879)	3,164,498,789	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

2011			2012			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		
8,825	8,825	%10+	10,743	10,743	%10+	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة
(8,825)	(8,825)	%10-	10,743	10,743	%10-	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

**34 إدارة المخاطر (تتمة)**  
**34.3 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	31 كانون الأول 2012
<b>موجودات</b>												
12,139,058,459	12,139,058,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
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 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
22,962,721,104	1,214,987,664	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	موجودات مالية للمتاجرة
107,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,430	موجودات ثابتة
2,147,504,391	2,147,504,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,935,090	6,935,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
3,871,631	3,871,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
186,076,389	186,076,389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
678,912,279	678,912,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
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	
<b>المطلوبات</b>												
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 ضريبية الدخل
1,224,953,743	1,224,953,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
18,729,918,317	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
	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)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 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 2011 موجودات
												نقد وأرصدة لدى مصرف سورية
12,230,386,897	12,230,386,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المركزي
8,541,070,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,541,070,605	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	-	982,062,546	2,846,076,657	3,493,539,639	إيداعات لدى المصارف
29,008,758,714	-	737,179,035	487,945,942	871,735,073	2,337,012,518	2,839,097,359	2,275,865,101	3,085,226,767	4,613,956,230	5,847,304,117	5,913,436,572	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
88,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية للمتاجر
278,600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,600,000	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,202,039,992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
11,600,777	11,600,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,880,619	2,880,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	331,681,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
537,983,485	537,983,485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
61,466,770,126	15,316,573,715	737,179,035	487,945,942	871,735,073	2,337,012,518	2,839,097,359	3,275,865,101	3,085,226,767	5,596,018,776	8,971,980,774	17,948,135,066	إجمالي الموجودات
												المطلوبات
5,100,738,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,100,738,402	ودائع بنوك
41,155,623,763	-	512,500,000	-	-	500,000	37,000,000	1,183,906,465	2,615,629,294	2,228,183,428	5,685,307,832	28,892,596,744	ودائع العملاء
5,495,574,284	5,495,574,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
6,148,420	6,148,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
328,067,775	328,067,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
1,552,303,165	1,552,303,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
53,638,455,809	7,382,093,644	512,500,000	-	-	500,000	37,000,000	1,183,906,465	2,615,629,294	2,228,183,428	5,685,307,832	33,993,335,146	إجمالي المطلوبات
7,828,314,317	7,934,480,071	224,679,035	487,945,942	871,735,073	2,336,512,518	2,802,097,359	2,091,958,636	469,597,473	3,367,835,348	3,286,672,942	(16,045,200,080)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	7,828,314,317	(106,165,754)	(330,844,789)	(818,790,731)	(1,690,525,804)	(4,027,038,322)	(6,829,135,681)	(8,921,094,317)	(9,390,691,790)	(12,758,527,138)	(16,045,200,080)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2012

ما يوازى العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه 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
1,717,004,669	-	159,346,552	1,517,996	400,681,854	1,155,458,267	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
18,492,319	7,671,174	292,975	134,925	464,845	9,928,400	موجودات أخرى
413,878,629	-	-	-	-	413,878,629	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>21,951,423,901</b>	<b>3,212,106,133</b>	<b>183,045,367</b>	<b>58,897,703</b>	<b>4,270,477,416</b>	<b>14,226,897,282</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
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
<b>18,210,669,062</b>	<b>47,593,364</b>	<b>172,868,398</b>	<b>57,996,780</b>	<b>3,749,091,817</b>	<b>14,183,118,703</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>3,740,754,839</b>	<b>3,164,512,769</b>	<b>10,176,969</b>	<b>900,923</b>	<b>521,385,599</b>	<b>43,778,579</b>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
<b>10,081,114,126</b>	<b>202,168,815</b>	<b>22,064,752</b>	<b>1,875,900</b>	<b>6,923,284,314</b>	<b>2,931,720,345</b>	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2011

ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
3,097,716,922	9,611,531	-	811,192	371,458,160	2,715,836,039	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,033,375,876	2,274,042,545	19,517,224	139,115,835	1,561,349,983	4,039,350,289	أرصدة لدى المصارف
2,246,163,782	222,788,475	-	-	1,211,843,561	811,531,746	إيداعات لدى المصارف
5,564,655,538	11,874,573	180,080,978	-	711,521,648	4,661,178,339	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
278,600,000	-	-	-	-	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,535,771	3,540,732	233,282	3,863	16,254,392	18,503,502	موجودات أخرى
297,949,835	-	-	-	-	297,949,835	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
19,556,997,724	2,521,857,856	199,831,484	139,930,890	3,872,427,744	12,822,949,750	اجمالي الموجودات
4,677,984,993	43,730	182,415,123	-	959,628,034	3,535,898,106	المطلوبات :
9,827,816,846	53,135,952	8,611,555	116,800,054	1,734,123,265	7,915,146,020	ودائع بنوك
2,267,720,879	206,176,900	-	21,891,992	650,174,755	1,389,477,232	ودائع العملاء
438,790,710	195,671,214	-	540,178	158,035,540	84,543,778	تأمينات نقدية
17,212,313,428	455,027,796	191,026,678	139,232,224	3,501,961,594	12,925,065,136	مطلوبات أخرى
2,344,684,296	2,066,830,060	8,804,806	698,666	370,466,150	(102,115,386)	اجمالي المطلوبات
12,863,865,983	973,693,990	165,761,972	3,457,407	6,612,442,641	5,108,509,973	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
						التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

**34 إدارة المخاطر (تتمة)**

**34.4 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.

**34.5 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 ودائع 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 ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

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

2011	2012	
%48	%54	المتوسط خلال السنة
%51	%61	أعلى نسبة
%40	%42	أقل نسبة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 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 و 6 أشهر	بين شهر و 3 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	
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
22,962,721,104	1,214,987,664	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)
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
186,076,389	5,827,000	-	-	-	-	11,846,548	9,679,717	158,723,124	موجودات أخرى
678,912,279	678,912,279	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>57,218,783,962</b>	<b>6,086,214,497</b>	<b>7,191,667,296</b>	<b>2,279,431,748</b>	<b>2,030,316,598</b>	<b>4,634,703,172</b>	<b>4,687,108,921</b>	<b>7,846,661,115</b>	<b>22,462,680,615</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
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 ضريبة 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
<b>48,729,918,317</b>	<b>-</b>	<b>736,262,543</b>	<b>1,175,714,709</b>	<b>2,900,474,894</b>	<b>5,779,210,594</b>	<b>5,865,148,721</b>	<b>6,718,281,807</b>	<b>25,554,825,049</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>8,488,865,645</b>	<b>6,086,214,497</b>	<b>6,455,404,753</b>	<b>1,103,717,039</b>	<b>(870,158,296)</b>	<b>(1,144,507,422)</b>	<b>(1,178,039,800)</b>	<b>1,128,379,308</b>	<b>(3,092,144,434)</b>	<b>الصافي</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2011:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر 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	
12,230,386,897	2,035,877,537	-	-	-	-	-	-	10,194,509,360	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	-	-	-	-	-	6,284,643,172	2,256,427,433	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	1,000,000,000	-	982,062,546	2,846,076,657	1,391,472,704	2,102,066,935	إيداعات لدى المصارف
29,008,758,714	-	7,272,969,927	2,275,865,101	3,085,226,767	4,613,956,230	5,847,304,117	508,537,851	5,404,898,721	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
88,250	-	-	-	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	-	-	278,600,000	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,202,039,992	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
11,600,777	11,600,777	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,880,619	-	2,880,619	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	6,242,538	-	20,712,329	-	35,020,750	77,682,538	17,907,170	174,116,620	موجودات أخرى
537,983,485	537,983,485	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>61,466,770,126</b>	<b>4,793,744,329</b>	<b>7,275,850,546</b>	<b>3,296,577,430</b>	<b>3,085,226,767</b>	<b>5,631,039,526</b>	<b>9,049,663,312</b>	<b>8,202,560,897</b>	<b>20,132,107,319</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
5,100,738,402	-	-	-	-	-	-	841,293,398	4,259,445,004	ودائع بنوك
41,155,623,763	-	550,000,000	1,183,906,465	2,615,629,294	2,228,183,428	5,685,307,832	9,387,848,842	19,504,747,902	ودائع العملاء
5,495,574,284	-	1,521,839,613	102,048,694	200,010,417	418,897,463	1,330,321,825	285,453,399	1,637,002,873	تأمينات نقدية
6,148,420	-	6,148,420	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
328,067,775	-	-	-	-	328,067,775	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
1,552,303,165	-	7,393,301	12,222,062	79,431,579	54,983,402	80,381,654	62,174,804	1,255,716,363	مطلوبات أخرى
<b>53,638,455,809</b>	<b>-</b>	<b>2,085,381,334</b>	<b>1,298,177,221</b>	<b>2,895,071,290</b>	<b>3,030,132,068</b>	<b>7,096,011,311</b>	<b>10,576,770,443</b>	<b>26,656,912,142</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
7,828,314,317	4,793,744,329	5,190,469,212	1,998,400,209	190,155,477	2,600,907,458	1,953,652,001	(2,374,209,546)	(6,524,804,823)	الصافي

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

### 34 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.5 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 2012
804,601,279	-	804,601,279	اعتمادات للاستيراد وقبولات
6,299,520,579	278,203,283	6,021,317,296	الكفالات
1,903,882,671	-	1,903,882,671	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>9,008,004,529</b>	<b>278,203,283</b>	<b>8,729,801,246</b>	<b>المجموع</b>

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011
6,690,287,000	-	6,690,287,000	اعتمادات للاستيراد وقبولات
8,349,756,024	2,788,671,075	5,561,084,949	الكفالات
2,381,876,556	-	2,381,876,556	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>17,421,919,580</b>	<b>2,788,671,075</b>	<b>14,633,248,505</b>	<b>المجموع</b>

#### 34.6 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 اضرار 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.

#### 34.7 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.

### 34 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 34.8 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.

### 35 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 2012

35 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

2011 ليرة سورية	2012					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
2,617,097,894	2,785,610,815	-	637,880,366	1,659,119,067	488,611,382	إجمالي الدخل التشغيلي
(403,991,470)	(1,223,121,030)	-	-	(1,206,876,409)	(16,244,621)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
2,213,106,424 (790,682,377)	1,562,489,785 (845,457,250)	- -	637,880,366 (167,726,818)	452,242,658 (250,759,441)	472,366,761 (426,970,991)	نتائج أعمال القطاع مصاريف أخرى للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(94,866,740)	(44,222,577)	(44,222,577)	-	-	-	
1,327,557,307 (318,539,908)	672,809,958 (11,057,107)	(44,222,577) (11,057,107)	470,153,548 -	201,483,217 -	45,395,770 -	الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
1,009,017,399	661,752,851	(55,279,684)	470,153,548	201,483,217	45,395,770	صافي ربح السنة

2011 ليرة سورية	2012					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
58,380,583,308	54,874,396,461	-	31,911,675,357	22,070,369,985	892,351,119	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
3,086,186,818	2,344,387,501	2,344,387,501	-	-	-	
61,466,770,126	57,218,783,962	2,344,387,501	31,911,675,357	22,070,369,985	892,351,119	مجموع الموجودات
51,751,936,449	47,483,707,453	-	6,203,424,170	22,452,934,935	18,827,348,348	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,886,519,360	1,246,210,864	1,246,210,864	-	-	-	
53,638,455,809	48,729,918,317	1,246,210,864	6,203,424,170	22,452,934,935	18,827,348,348	مجموع المطلوبات
71,284,290	80,915,007					مصاريف رأسمالية
(115,417,618)	(112,396,400)					الاستهلاكات والإطفاءات



## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

### 35 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		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,617,097,894	<b>2,785,610,815</b>	140,760,235	<b>116,030,175</b>	2,476,337,659	<b>2,669,580,640</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
61,466,770,126	<b>57,218,783,962</b>	10,524,304,405	<b>15,777,404,591</b>	50,942,465,721	<b>41,441,379,371</b>	مجموع الموجودات
71,284,290	<b>80,915,007</b>	-	-	71,284,290	<b>80,915,007</b>	المصاريف الرأسمالية

### 36 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:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,544,929,665	<b>7,245,086,964</b>	بنود رأس المال الأساسي:
7,556,530,442	<b>7,252,022,054</b>	الأموال الخاصة الأساسية:
5,015,000,000	<b>5,265,000,000</b>	رأس المال المكتتب به
535,314,970	<b>535,314,970</b>	احتياطي قانوني
535,314,970	<b>535,314,970</b>	احتياطي خاص
129,698,400	<b>129,698,400</b>	علاوة اصدار رأس المال
1,341,202,102	<b>786,693,714</b>	صافي الارباح المدورة
		ينزل:
(11,600,777)	<b>(6,935,090)</b>	صافي الموجودات غير الملموسة
272,646,510	<b>1,236,843,591</b>	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	<b>170,965,101</b>	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
101,681,409	<b>1,065,878,490</b>	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
<b>7,817,576,175</b>	<b>8,481,930,555</b>	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
<b>25,673,092,646</b>	<b>25,482,675,850</b>	الموجودات المثقلة بالمخاطر
4,646,237,498	<b>1,532,412,950</b>	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
2,138,931,500	<b>3,178,644,301</b>	مخاطر السوق
1,918,351,668	<b>1,987,828,610</b>	المخاطر التشغيلية
%22.74	<b>%26,36</b>	نسبة كفاية رأس المال
%21.95	<b>%22,51</b>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%96.56	<b>%85,49</b>	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 2012

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012
			<b>الموجودات</b>
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
22,962,721,104	8,402,783,329	14,559,937,775	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
186,076,389	5,827,000	180,249,389	موجودات أخرى
678,912,279	678,912,279	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>57,218,783,962</b>	<b>13,277,881,793</b>	<b>43,940,902,169</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
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
<b>48,729,918,317</b>	<b>736,262,543</b>	<b>47,993,655,774</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>8,488,865,645</b>	<b>12,541,619,250</b>	<b>(4,052,753,606)</b>	<b>الصافي</b>
			31 كانون الأول 2011
			<b>الموجودات</b>
12,230,386,897	2,035,877,537	10,194,509,360	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	8,541,070,605	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	8,321,678,842	إيداعات لدى المصارف
88,250	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
29,008,758,714	7,272,969,927	21,735,788,787	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
278,600,000	-	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,202,039,992	-	موجودات ثابتة
11,600,777	11,600,777	-	موجودات غير ملموسة
2,880,619	2,880,619	-	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	6,242,538	325,439,407	موجودات أخرى
537,983,485	537,983,485	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>61,466,770,126</b>	<b>12,069,594,875</b>	<b>49,397,175,251</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,100,738,402	-	5,100,738,402	ودائع بنوك
41,155,623,763	550,000,000	40,605,623,763	ودائع العملاء
5,495,574,284	1,521,839,613	3,973,734,671	تأمينات نقدية
6,148,420	6,148,420	-	مخصصات متنوعة
328,067,775	-	328,067,775	مخصص ضريبة الدخل
1,552,303,165	7,393,301	1,544,909,864	مطلوبات أخرى
<b>53,638,455,809</b>	<b>2,085,381,334</b>	<b>51,553,074,475</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>7,828,314,317</b>	<b>9,984,213,541</b>	<b>(2,155,899,224)</b>	<b>الصافي</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

38 إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

38.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
6,116,870,520	710,551,279	اعتمادات
573,416,480	94,050,000	قبولات
3,188,480,446	1,958,441,734	كفالات :
488,044,907	347,647,051	- دفع
2,370,588,919	1,538,470,165	- حسن تنفيذ
329,846,620	72,324,518	- أخرى
2,381,876,556	1,903,882,671	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
<b>12,260,644,002</b>	<b>4,666,925,684</b>	

38.2 الإلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
8,228,484	14,566,937	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
19,416,667	12,696,229	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
<b>27,645,151</b>	<b>27,263,166</b>	
-	38,920,786	<u>إرتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
<b>-</b>	<b>38,920,786</b>	
<b>27,645,151</b>	<b>66,183,952</b>	

39 أرباح موزعة

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. (2011): وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 3 نيسان 2011 على توزيع أرباح بقيمة 50 ليرة سورية للسهم الواحد بإجمالي 500,000,000 ليرة سورية).

#### 40 أحداث لاحقة

بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 تعرضت الخزنة الرئيسية للمصرف للسرقة من قبل مدير الخزنة الرئيسية وأشخاص آخرين من خارج المصرف.

بلغت قيمة المسروقات: 3,400,000 دولار أمريكي

4,750,000 يورو

33,000,000 ليرة سورية

وقد قام المصرف بإعلام الجهات الأمنية المعنية والجهات الوصائية لملاحقة السارقين، وقد تم إشعار شركة التأمين بالحادثة والمطالبة بالتعويض المتفق عليه في العقد المبرم. ويقوم المصرف حالياً باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة والتدابير لاسترداد المبلغ المسروق بالتنسيق مع الجهات الأمنية المعنية والمختصة.

#### 41 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2011 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالي الموحد:  
من

الى

الشرح

المبلغ  
ليرة سورية

18,178,158

تحويل إيرادات فرق تقييم مركز  
القطع البنوي لعام 2004

الأرباح المتراكمة غير المحققة

الأرباح المدورة المحققة