

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (ش.م.م)  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2011



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة  
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (ش.م.م)

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2011 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2011 والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا 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 وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حسرية  
مشاركة إرنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة حسرية  
من شركة حسرية ومشاركوه إرنست ويونغ

26 نيسان 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2011

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
15,562,876,083	15,344,642,784	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	9,410,563,426	5	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	11,512,523,437	6	إيداعات لدى المصارف
355,692	316,200		موجودات مالية للمتاجرة
33,078,193,990	33,146,392,574	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
234,237,500	236,775,000	8	موجودات ثابتة
2,244,019,724	2,249,003,733		موجودات غير ملموسة
14,500,805	12,443,696		موجودات ضريبية مؤجلة
1,622,049	1,840,520	14	موجودات أخرى
596,105,184	440,489,268	9	الوديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
490,539,840	493,253,579	10	
<b>78,293,635,020</b>	<b>72,848,244,217</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,386,288,722	5,092,669,515	11	ودائع بنوك
59,280,869,185	53,696,358,419	12	ودائع عملاء
4,177,418,084	4,757,157,410	13	تأمينات نقدية
689,788	794,788		مخصصات متنوعة
323,031,710	410,147,215	14	مخصص ضريبة الدخل
1,806,040,613	1,311,097,336	15	مطلوبات أخرى
<b>70,974,338,102</b>	<b>65,268,224,683</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
5,000,000,000	5,000,000,000		رأس المال
129,698,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
439,189,279	439,189,279		احتياطي قانوني
439,189,279	439,189,279		احتياطي خاص
106,008,184	106,008,184		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	260,004,376		ربح الفترة
(264,249,377)	(264,249,377)	16	الخسائر المتراكمة غير المحققة
1,455,323,788	1,455,323,788	16	الأرباح المدورة المحققة
<b>7,305,159,553</b>	<b>7,565,163,929</b>		
14,137,365	14,855,605		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>7,319,296,918</b>	<b>7,580,019,534</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>78,293,635,020</b>	<b>72,848,244,217</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

سلطان الزعبي  
الرئيس التنفيذي

محمد نجيب العساف  
نائب رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2010 (غير مدققة) ليرة سورية	2011 (غير مدققة) ليرة سورية		
691,221,173	755,789,667	17	الفوائد الدائنة
(374,627,111)	(395,688,365)	18	الفوائد المدينة
<b>316,594,062</b>	<b>360,101,302</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
119,098,626	129,548,276		العمولات والرسوم الدائنة
(254,706)	(367,405)		العمولات والرسوم المدينة
<b>118,843,920</b>	<b>129,180,871</b>		<b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>
435,437,982	489,282,173		<b>صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
21,246,164	14,058,230		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية
(4,082,627)	42,752,882		ارباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
-	(41,736)		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
8,585,471	14,204,091		ايرادات تشغيلية اخرى
<b>461,186,990</b>	<b>560,255,640</b>		<b>اجمالي الدخل التشغيلي</b>
(79,972,361)	(98,157,985)		نفقات الموظفين
(20,161,218)	(26,866,462)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,690,736)	(2,057,109)		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(20,571,965)	(28,322,127)		مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير مباشرة
-	(105,000)		مخصصات متنوعة
(36,014,320)	(57,127,307)		مصاريف تشغيلية اخرى
<b>(159,410,600)</b>	<b>(212,635,990)</b>		<b>اجمالي المصاريف التشغيلية</b>
301,776,390	347,619,650		الربح قبل الضريبة
(85,142,628)	(86,897,034)	14	ضريبة الدخل
<b>216,633,762</b>	<b>260,722,616</b>		<b>ربح الفترة والدخل الشامل</b>
216,633,762	260,004,376		العائد الى:
-	718,240		مساهمي البنك
			حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<b>216,633,762</b>	<b>260,722,616</b>		
36.11	26.00	19	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

العائد إلى مساهمي المصرف

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة غير محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة اصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال ليرة سورية	(غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011 الدخل الشامل للفترة
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	الرصيد كما في 31 آذار 2011
260,722,616	718,240	260,004,376	-	-	260,004,376	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 آذار 2011
7,580,019,534	14,855,605	7,565,163,929	1,455,323,788	(264,249,377)	260,004,376	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	(غير مدققة) الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010 الدخل الشامل للفترة
4,775,322,561	15,000,000	4,760,322,561	1,271,553,098	(287,010,361)	-	-	317,790,712	317,790,712	140,198,400	3,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2010
216,633,762	-	216,633,762	-	-	216,633,762	-	-	-	-	-	
4,991,956,323	15,000,000	4,976,956,323	1,271,553,098	(287,010,361)	216,633,762	-	317,790,712	317,790,712	140,198,400	3,000,000,000	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح	
2010 (غير مدققة) ليرة سورية	2011 (غير مدققة) ليرة سورية		
301,776,390	347,619,650		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
20,161,218	26,866,462		تعديلات لبنود غير نقدية
2,690,736	2,057,109		الاستهلاكات
20,571,965	28,322,127	7	الاطفاءات
-	105,000		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية مخصصات متنوعة
345,200,309	404,970,348		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(276,264,691)	(163,561,450)		الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
220,144,868	4,528,020,640		النقص في موجودات مالية للمتاجرة
-	39,492		(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
840,568,339	(96,520,711)		النقص في موجودات مالية قروض وسلف
200,000,000	-		النقص في موجودات اخرى
112,409,730	155,615,916		النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(750,704,038)	(448,823,574)		الزيادة في تأمينات نقدية
3,757,023,276	579,739,326		النقص في ودائع العملاء
(3,028,960,995)	(5,584,510,766)		(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
91,368,717	(487,165,767)		
1,510,785,515	(1,112,196,546)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(50,347,397)	(31,850,471)		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(235,272,729)	(2,537,500)		شراء موجودات ثابتة موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(285,620,126)	(34,387,971)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(1,282,590)	(7,777,510)		الأنشطة التمويلية
(1,282,590)	(7,777,510)		أرباح مدفوعة
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
1,223,882,799	(1,154,362,027)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(1,277,369)	(2,713,739)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
17,811,744,274	15,291,910,972		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
19,034,349,704	14,134,835,206	20	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
829,836,796	827,181,253		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
346,604,584	397,148,064		فوائد مقبوضة فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

## 1 معلومات عامة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغلقة، 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.

جميع أسهم المصرف الأسمية مقسمة الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها الا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال المصرف.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبان بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال المصرف.

يملك بنك الاسكان للتجارة والتمويل الأردن ما نسبته 49% من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. علماً ان المصرف قد قام بزيادة رأسماله بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010.

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 26 نيسان 2011.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2010. كما إن نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

لقد جرى إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة إعداد البيانات المالية.

### أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية. تم تأسيس الشركة التابعة خلال الربع الأول من سنة 2010، وبلغت نسبة ملكية البنك 85% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل المصرف، ويتم تصنيفها بشكل مستقل في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.



### 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خلال الفترة وهي كما يلي:

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات 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.

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. 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 التغييرات 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.

### 4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,221,774,598	2,477,152,589	نقد في الخزينة
-	47,355,000	نقد في الطريق
6,705,685,088	7,021,157,348	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
5,635,416,397	5,798,977,847	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي
<b>15,562,876,083</b>	<b>15,344,642,784</b>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (389/م/ن/ب) تاريخ 5 أيار 2008 ورقم (502/م/ن/ب ع) تاريخ 10 أيار 2009، على المصارف أن تحتفظ بإحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 10% من مجموع الودائع تحت الطلب و ودائع التوفير والودائع لأجل بإستثناء ودائع الادخار السكني. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2011

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2011 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,711,677,971	2,412,272,183	299,405,788	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
6,698,885,455	6,041,822,706	657,062,749	
<b>9,410,563,426</b>	<b>8,454,094,889</b>	<b>956,468,537</b>	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,039,750,740	1,973,613,468	66,137,272	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
7,990,889,336	7,225,573,085	765,316,251	
<b>10,030,640,076</b>	<b>9,199,186,553</b>	<b>831,453,523</b>	

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 1,409,996,157 ليرة سورية مقابل 1,400,824,127 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 163,097,509 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 127,321,344 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2011 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
11,512,523,437	4,799,155,206	6,713,368,231	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
<b>11,512,523,437</b>	<b>4,799,155,206</b>	<b>6,713,368,231</b>	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
16,040,544,077	6,021,525,684	10,019,018,393	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
<b>16,040,544,077</b>	<b>6,021,525,684</b>	<b>10,019,018,393</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2011

		<b>7</b>	
		<b>التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)</b>	
31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		
			<b>الشركات الكبرى</b>
			حسابات جارية مدينة
10,975,680,027	<b>10,201,962,102</b>		صافي قروض وسلف
5,461,481,513	<b>6,490,444,498</b>		سندات محسومة *
4,693,952,971	<b>5,287,380,769</b>		حسابات دائنة صدفه مدينة
80,370	<b>4,950,799</b>		
<b>21,131,194,881</b>	<b>21,984,738,168</b>		
			<b>الشركات المتوسطة</b>
			حسابات جارية مدينة
1,504,495,291	<b>1,035,853,177</b>		صافي قروض وسلف
1,290,491,593	<b>1,344,027,490</b>		سندات محسومة *
1,214,510,790	<b>895,070,490</b>		حسابات دائنة صدفه مدينة
21,856,788	<b>20,769,477</b>		
<b>4,031,354,462</b>	<b>3,295,720,634</b>		
			<b>الحكومة والقطاع العام</b>
			صافي قروض وسلف
6,372,000,000	<b>6,372,000,000</b>		
			<b>الأفراد</b>
			صافي قروض وسلف
802,822,521	<b>896,536,357</b>		سندات محسومة *
816,506,364	<b>707,061,087</b>		صدفه مدينة
1,515,442	<b>5,039,700</b>		
<b>1,620,844,327</b>	<b>1,608,637,144</b>		
			<b>المجموع</b>
<b>33,155,393,670</b>	<b>33,261,095,946</b>		
			ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي )
(40,393,883)	<b>(46,716,010)</b>		ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(16,000,000)	<b>(38,000,000)</b>		ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
(20,805,797)	<b>(29,987,362)</b>		
<b>33,078,193,990</b>	<b>33,146,392,574</b>		<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 491,734,197 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 509,735,006 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 484,560,701 ليرة سورية أي ما نسبته 1.46% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، مقابل 290,479,029 ليرة سورية أي ما نسبته 0.88% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 454,573,339 ليرة سورية أي ما نسبته 1.37% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2011 مقابل 269,673,232 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 19.1% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2011 في حين بلغت هذه التسهيلات 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 19.2% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
56,393,883	2,761,903	53,631,980	في 1 كانون الثاني 2011
28,322,127	2,408,021	25,914,106	التغيير خلال الفترة
<b>84,716,010</b>	<b>5,169,924</b>	<b>79,546,086</b>	في 31 آذار 2011
40,393,883	1,161,903	39,231,980	<b>في 1 كانون الثاني 2011</b>
16,000,000	1,600,000	14,400,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>6,398,876</b>	<b>484,770</b>	<b>5,914,106</b>	التغيير خلال الفترة
22,000,000	2,000,000	20,000,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>(76,749)</b>	<b>(76,749)</b>	-	الإضافات
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>46,716,010</b>	<b>1,569,924</b>	<b>45,146,086</b>	في 31 آذار 2011
38,000,000	3,600,000	34,400,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>84,716,010</b>	<b>5,169,924</b>	<b>79,546,086</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,607,606	20,805,797	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
19,951,555	13,971,882	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(3,753,364)	(4,790,317)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
<u>20,805,797</u>	<u>29,987,362</u>	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم/597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.	1%
من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.	0.5%
على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.	0.5%

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 334,651,188 ليرة سورية للاحتياطي العام و20,193,489 ليرة سورية ليرة لمخصص الانخفاض الجماعي وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 آذار 2011 مبلغ 351,100,624 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 15,019,748 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2011

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
234,237,500	236,775,000	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: شهادات ايداع من مصرف خارجي (تستحق في 16 اذار 2012)
<u>234,237,500</u>	<u>236,775,000</u>	
234,237,500	236,775,000	تحليل السندات: ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
-	-	
<u>234,237,500</u>	<u>236,775,000</u>	المجموع

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
264,745,624	140,783,924	فوائد وايرادات برسم القبض: مصارف
106,629,183	161,772,507	قروض وتسليفات
2,935,518	362,308	شهادات ايداع
<u>374,310,325</u>	<u>302,918,739</u>	
49,855,670	44,495,136	مصاريف مدفوعة مقدما
8,314,749	9,996,208	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
1,825,076	11,200,432	حسابات مؤقتة مدينة
9,330,053	9,956	حسابات وسيطة برسم القبض
3,754,374	6,591,484	تأمينات مستردة
147,019,665	40,785,815	تقاص بطاقات الصراف الالي
1,550,054	1,186,695	مخزون مطبوعات وقرطاسية
145,218	20,495	حسابات مدينة اخرى
-	23,284,308	شيكات تقاص
<u>596,105,184</u>	<u>440,489,268</u>	

**10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

بناء على أحكام المادة (12) للفقرة (ب) 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. يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
240,033,650	240,033,650	ليرة سورية
250,506,190	253,219,929	دولار أمريكي
<b>490,539,840</b>	<b>493,253,579</b>	

**11 ودائع بنوك**

31 آذار 2011 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,717,437,704	1,544,032,195	173,405,509	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
3,375,231,811	2,355,573,135	1,019,658,676	
<b>5,092,669,515</b>	<b>3,899,605,330</b>	<b>1,193,064,185</b>	
31 كانون الأول 2010 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,364,308,839	2,238,101,393	126,207,446	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
3,021,979,883	1,834,459,160	1,187,520,723	
<b>5,386,288,722</b>	<b>4,072,560,553</b>	<b>1,313,728,169</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2011

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,494,808,077	4,858,707,401	الشركات الكبرى
1,947,249,396	724,617,147	حسابات جارية وتحت الطلب
11,751,792,798	7,616,085,258	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,577,702,093	2,077,765,524	الشركات الصغيرة و المتوسطة
1,559,677,574	120,947,694	حسابات جارية وتحت الطلب
3,390,483,587	2,485,584,370	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,817,861,042	9,818,785,370	الأفراد (التجزئة):
7,132,517,521	7,728,685,404	حسابات جارية وتحت الطلب
13,608,777,097	18,265,180,251	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>59,280,869,185</u>	<u>53,696,358,419</u>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل سورية 782,240,423 ليرة سورية أي ما نسبته 1.46% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2011 مقابل 724,997,228 ليرة سورية أي ما نسبته 1.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 16,269,686,691 ليرة سورية أي ما نسبته 30.3% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2011 مقابل 21,193,825,161 ليرة سورية أي ما نسبته 35.8% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 884,545,108 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 759,238,411 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة 885,680,382 ليرة سورية كما في 31 آذار 2011 مقابل 1,036,647,602 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,788,529,074	3,059,134,894	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,388,298,904	1,697,375,354	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
590,106	647,162	تأمينات الصناديق الحديدية
<u>4,177,418,084</u>	<u>4,757,157,410</u>	



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2011

**14 ضريبة الدخل**

**أ- مخصص ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
320,269,311	<b>323,031,710</b>	رصيد بداية الفترة/ السنة
(320,269,311)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
323,031,710	<b>87,115,505</b>	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ السنة
<u>323,031,710</u>	<u><b>410,147,215</b></u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

**ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي**

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

31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
85,142,628	<b>87,115,505</b>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	<b>(218,471)</b>	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
<u>85,142,628</u>	<u><b>86,897,034</b></u>	

تم إجراء مراجعة ضريبية من قبل الدوائر المالية لعام 2004 فقط ولا يوجد مخالصة ضريبية حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

**ب- موجودات ضريبية مؤجلة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	<b>1,622,049</b>	الرصيد في بداية الفترة
1,622,049	<b>218,471</b>	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
<u>1,622,049</u>	<u><b>1,840,520</b></u>	

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
301,776,390	347,619,650	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
4,082,627	-	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,757,784	1,375,362	إطفاء الفروع
6,750,087	7,942,991	استهلاك المباني
5,631,659	9,181,565	فوائد معلقة
-	105,000	مؤونة تغير أسعار الصرف
20,571,965	28,322,127	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
38,794,122	46,927,045	
-	(42,752,882)	<b>ينزل:</b>
-	(3,331,792)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(46,084,674)	أرباح شركة تابعة
340,570,512	348,462,021	الربح الخاضع للضريبة
25%	%25	نسبة ضريبة الدخل
85,142,628	87,115,505	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	(218,471)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
85,142,628	86,897,034	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2011

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
264,646,314	262,374,806	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
23,389,907	25,747,303	ودائع العملاء
1,922,138	376,551	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
<b>289,958,359</b>	<b>288,498,660</b>	
3,198,559	3,412,990	ايرادات مقبوضة مقدما
36,135,150	30,899,924	داننون مختلفون
22,387,740	12,126,168	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
1,102,082,950	755,496,787	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
44,599,662	47,004,364	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
1,012,339	1,213,165	أتعاب مهنية
54,714,244	50,823,572	بوالص قيد التسديد
33,740,644	29,660,233	امانات مؤقتة
81,422,941	6,750,929	امانات اعتمادات مستندية
20,653,504	33,238,117	توقيفات متعهدين برسم الدفع
37,544,545	29,767,035	توزيعات ارباح مستحقة
7,500	7,500	أمانات اكتتاب زيادة رأسمال
13,919,683	5,990,241	ذمم مستثمرين
992,223	1,207,651	مطلوبات أخرى
63,670,570	15,000,000	مخصصات ومكافآت
<b>1,806,040,613</b>	<b>1,311,097,336</b>	

**16 الخسائر المتراكمة غير المحققة**

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة تبلغ 1,191,074,411 ليرة سورية .

**17 الفوائد الدائنة**

31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
228,371,934	214,315,580	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
164,455,723	244,908,286	- حسابات جارية مدينة
184,360,680	164,459,503	- قروض وسلف
4,733,552	-	- سندات محسومة
105,775,644	129,639,204	قروض وسلف لمصارف
3,523,640	2,467,094	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>691,221,173</b>	<b>755,789,667</b>	

**18 الفوائد المدينة**

31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,955,172	3,898,637	ودائع بنوك
3,744,544	2,745,307	ودائع عملاء:
29,191,073	44,710,790	- حسابات جارية
315,885,084	323,238,731	- ودائع توفير
20,851,238	21,094,900	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
<b>374,627,111</b>	<b>395,688,365</b>	

**19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة**

يمكن حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح الفترة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة و ذلك كما يلي:

31 آذار 2010 (غير مدققة)	31 آذار 2011 (غير مدققة)	
216,633,762	260,004,376	ربح الفترة – ليرة سورية
6,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
36.11	26.00	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية

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

إن زيادة المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول ناتجة عن إصدار 4,000,000 سهم إضافية تم الإكتتاب بها خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010.

**20 النقد و ما في حكمه**

31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,038,616,643	9,545,664,937	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
12,311,700,799	9,410,563,426	
(4,315,967,738)	(4,821,393,157)	
19,034,349,704	14,134,835,206	

## 21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
6,733,065	8,714,688	
4,836,499	4,688,040	
<u>11,569,564</u>	<u>13,402,728</u>	

## تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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.

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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
31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2011 غير مدققة ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركة الام ليرة سورية	
640,109,222	661,643,609	-	661,643,609	أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي
2,392,877,750	1,001,137,500	-	1,001,137,500	الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة* ودائع لاجل
3,032,986,972	1,662,781,109	-	1,662,781,109	
902,587,603	287,546,553	-	287,546,553	الأرصدة الدائنة
1,382,478,879	2,409,728,355	54,155,220	2,355,573,135	حسابات جارية دائنة ودائع لاجل
5,037,062	18,520,392	18,520,392	-	ودائع جارية وتحت الطلب
2,897,273	2,443,968	2,443,968	-	حسابات توفير
2,293,000,817	2,718,239,268	75,119,580	2,643,119,688	
161,969,369	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
45,909,903	40,917,672	-	40,917,672	كفالات صادرة اعتمادات تصدير
2010 آذار 31 (غير مدققة)	2011 آذار 31 (غير مدققة)			ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
8,600,748	5,064,815	-	5,064,815	فوائد وعمولات دائنة
(1,530,732)	(1,158,242)	-	(1,158,242)	فوائد وعمولات مدينة
(96,080)	(243,979)	(243,979)	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

\* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ 563,998,463 ليرة سورية يعود للشركة الأم ومرتبط بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 5% إلى 6% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين 0.2% إلى 0.5%.

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 آذار 2011 (غير مدققة)

الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
23,701,470,199	-	2,585,261,003	19,556,119,074	496,016,529	1,064,073,593	متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,703,065,046	-	432,353,344	2,229,556,676	18,517,569	22,637,457	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
32,776,535,245	6,372,000,000	3,017,614,347	21,785,675,750	514,534,098	1,086,711,050	المجموع
30,372,450,505	6,372,000,000	2,715,056,075	19,716,767,637	497,468,634	1,071,158,159	غير مستحقة
1,469,211,479	-	176,921,293	1,269,260,138	10,934,526	12,095,522	لغاية 30 يوم
220,656,207	-	90,680,805	120,400,158	6,130,938	3,444,306	من 31 لغاية 60 يوم
714,217,054	-	34,956,174	679,247,817	-	13,063	من 61 لغاية 90 يوم
248,562,601	-	86,970,463	161,325,394	-	266,744	غير عاملة:
87,721,428	-	49,699,955	37,737,024	-	284,449	دون المستوى
148,276,672	-	141,435,869	-	6,001,461	839,342	مشكوك فيها هالكة (رديئة)
484,560,701	-	278,106,287	199,062,418	6,001,461	1,390,535	
33,261,095,946	6,372,000,000	3,295,720,634	21,984,738,168	520,535,559	1,088,101,585	المجموع
(29,987,362)	-	(22,507,530)	(6,804,852)	(444,475)	(230,505)	يطرح: فوائد معلقة
(84,716,010)	-	(50,246,086)	(29,300,000)	-	(5,169,924)	يطرح: مخصص التدني
33,146,392,574	6,372,000,000	3,222,967,018	21,948,633,316	520,091,084	1,082,701,156	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
23,880,734,665	-	3,125,392,747	19,152,842,281	418,076,877	1,184,422,760	متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,612,179,976	-	622,574,915	1,978,352,600	4,451,427	6,801,034	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
32,864,914,641	6,372,000,000	3,747,967,662	21,131,194,881	422,528,304	1,191,223,794	المجموع
31,212,114,004	6,372,000,000	3,291,388,401	19,940,885,692	418,076,877	1,189,763,034	منها غير مستحقة
1,228,767,180	-	370,639,771	853,575,116	4,451,427	100,866	منها مستحقة:
397,847,647	-	59,790,001	336,734,073	-	1,323,573	لغاية 30 يوم
26,185,810	-	26,149,489	-	-	36,321	من 31 لغاية 60 يوم
70,230,693	-	69,712,217	-	-	518,476	من 61 لغاية 90 يوم
86,663,790	-	86,601,026	-	-	62,764	غير عاملة:
133,584,546	-	127,073,557	-	5,870,083	640,906	دون المستوى
290,479,029	-	283,386,800	-	5,870,083	1,222,146	مشكوك فيها هالكة (رديئة)
33,155,393,670	6,372,000,000	4,031,354,462	21,131,194,881	428,398,387	1,192,445,940	المجموع
(20,805,797)	-	(20,372,399)	-	(311,525)	(121,873)	يطرح: فوائد معلقة
(56,393,883)	-	(39,231,980)	(14,400,000)	-	(2,761,903)	يطرح: مخصص التدني
33,078,193,990	6,372,000,000	3,971,750,083	21,116,794,881	428,086,862	1,189,562,164	الصافي



22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 آذار 2011 (غير مدققة)

الشركات					ارقام الفترة/ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
11,956,055,302	1,685,745,567	10,267,862,763	-	2,446,972	عادية (مقبولة المخاطر)
5,083,500	5,083,500	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
5,083,500	5,083,500	-	-	-	
30,380,943	30,380,943	-	-	-	غير عاملة:
7,151,790	7,151,790	-	-	-	دون المستوى
6,839,000	6,839,000	-	-	-	مشكوك فيها
		-	-	-	هالكة (رديئة)
44,371,733	44,371,733	-	-	-	
12,005,510,535	1,735,200,800	10,267,862,763	-	2,446,972	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(76,462)	(76,462)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
12,005,434,073	1,735,124,338	10,267,862,763	-	2,446,972	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

الشركات					ارقام الفترة/ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
11,729,954,567	3,226,028,153	8,497,534,098	-	6,392,316	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
5,379,425	5,379,425	-	-	-	غير عاملة:
8,363,865	8,363,865	-	-	-	دون المستوى
2,000,000	2,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
		-	-	-	هالكة (رديئة)
15,743,290	15,743,290	-	-	-	
11,745,697,857	3,241,771,443	8,497,534,098	-	6,392,316	المجموع
(76,462)	(76,462)	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
11,745,621,395	3,241,694,981	8,497,534,098	-	6,392,316	يطرح: مخصص التدني
					الصافي

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 آذار 2011 (غير مدققة)						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
14,610,871,025	-	2,687,057,142	9,254,105,583	679,018,060	1,990,690,240	عادية (مقبولة المخاطر)
1,649,569,059	-	578,739,521	1,023,754,538	29,097,500	17,977,500	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
288,697,060	-	143,947,060	144,750,000	-	-	غير عاملة:
98,143,540	-	43,143,540	55,000,000	-	-	دون المستوى
105,422,550	-	98,953,800	-	6,468,750	-	مشكوك فيها
						هالكة ( رديئة )
<b>23,124,703,234</b>	<b>6,372,000,000</b>	<b>3,551,841,063</b>	<b>10,477,610,121</b>	<b>714,584,310</b>	<b>2,008,667,740</b>	<b>المجموع</b>
						منها:
2,140,071,787	-	342,652,217	1,708,371,679	5,020,210	84,027,681	تأمينات نقدية
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
11,176,107,714	-	2,913,316,420	7,525,260,744	709,564,100	27,966,450	عقارية
186,200,000	-	-	186,200,000	-	-	أسهم متداولة
3,250,323,733	-	295,872,426	1,057,777,698	-	1,896,673,609	سيارات وآليات
<b>23,124,703,234</b>	<b>6,372,000,000</b>	<b>3,551,841,063</b>	<b>10,477,610,121</b>	<b>714,584,310</b>	<b>2,008,667,740</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2010 (مدققة)						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	متدنية المخاطر
14,036,770,445	-	3,397,690,880	8,015,163,761	545,262,605	2,078,653,199	عادية (مقبولة المخاطر)
1,551,063,351	-	681,231,840	852,036,545	7,790,000	10,004,966	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
100,320,990	-	100,320,990	-	-	-	غير عاملة:
113,018,482	-	113,018,482	-	-	-	دون المستوى
119,472,750	-	113,004,000	-	6,468,750	-	مشكوك فيها
						هالكة ( رديئة )
<b>22,292,646,018</b>	<b>6,372,000,000</b>	<b>4,405,266,192</b>	<b>8,867,200,306</b>	<b>559,521,355</b>	<b>2,088,658,165</b>	<b>المجموع</b>
						منها:
1,913,050,521	-	223,435,219	1,603,655,406	4,251,255	81,708,641	تأمينات نقدية
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
10,293,329,898	-	3,599,933,447	6,084,163,100	555,270,100	53,963,251	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
3,714,265,599	-	581,897,526	1,179,381,800	-	1,952,986,273	سيارات وآليات
<b>22,292,646,018</b>	<b>6,372,000,000</b>	<b>4,405,266,192</b>	<b>8,867,200,306</b>	<b>559,521,355</b>	<b>2,088,658,165</b>	<b>المجموع</b>

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

الشركات					31 آذار 2011 (غير مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
2,929,460,990	944,893,646	1,979,047,934	-	5,519,410	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )
658,250	658,250	-	-	-	
3,928,697	3,928,697	-	-	-	
1,610,711	1,610,711	-	-	-	
1,125,850	1,125,850	-	-	-	
<b>2,936,784,498</b>	<b>952,217,154</b>	<b>1,979,047,934</b>	<b>-</b>	<b>5,519,410</b>	<b>المجموع</b>
2,253,171,200	527,632,712	1,722,819,078	-	2,719,410	منها: تأمينات نقدية كفالات مصرفية مقبولة عقارية أسهم متداولة سيارات واليات
-	-	-	-	-	
683,613,298	424,584,442	256,228,856	-	2,800,000	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
<b>2,936,784,498</b>	<b>952,217,154</b>	<b>1,979,047,934</b>	<b>-</b>	<b>5,519,410</b>	<b>المجموع</b>
الشركات					31 كانون الأول 2010 (مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
3,327,902,661	1,472,085,738	1,847,700,521	-	8,116,402	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )
-	-	-	-	-	
1,344,856	1,344,856	-	-	-	
3,166,955	3,166,955	-	-	-	
2,400,000	2,400,000	-	-	-	
<b>3,334,814,472</b>	<b>1,478,997,549</b>	<b>1,847,700,521</b>	<b>-</b>	<b>8,116,402</b>	<b>المجموع</b>
2,116,750,142	885,492,719	1,228,066,021	-	3,191,402	منها: تأمينات نقدية كفالات مصرفية مقبولة عقارية أسهم متداولة سيارات واليات
1,218,064,330	593,504,830	619,634,500	-	4,925,000	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
<b>3,334,814,472</b>	<b>1,478,997,549</b>	<b>1,847,700,521</b>	<b>-</b>	<b>8,116,402</b>	<b>المجموع</b>

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2011

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2011 (غير مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,820,135,195	-	-	-	-	-	-	-	12,820,135,195
أرصدة لدى المصارف	9,410,563,426	-	-	-	-	-	-	-	9,410,563,426
إيداعات لدى المصارف	11,512,523,437	-	-	-	-	-	-	-	11,512,523,437
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	3,254,522,565	9,322,337,097	1,125,948,344	10,142,114	1,216,882,598	6,372,000,000	11,844,559,856	33,146,392,574
موجودات مالية للمتاجرة	316,200	-	-	-	-	-	-	-	316,200
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	236,775,000	-	-	-	-	-	-	-	236,775,000
الموجودات الأخرى	141,146,232	2,079,845	8,312,287	123,006	-	1,371	151,255,998	-	302,918,739
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	493,253,579	-	-	-	-	-	-	-	493,253,579
الاجمالي	34,614,713,069	3,256,602,410	9,330,649,384	1,126,071,350	10,142,114	1,216,883,969	6,523,255,998	11,844,559,856	67,922,878,150
31 كانون الأول 2010 (مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,341,101,485	-	-	-	-	-	-	-	12,341,101,485
أرصدة لدى المصارف	10,030,640,076	-	-	-	-	-	-	-	10,030,640,076
إيداعات لدى المصارف	16,040,544,077	-	-	-	-	-	-	-	16,040,544,077
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,707,701,350	9,727,915,103	1,033,948,762	10,528,121	1,216,882,598	6,372,000,000	12,009,218,056	33,078,193,990
موجودات مالية للمتاجرة	355,692	-	-	-	-	-	-	-	355,692
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	234,237,500	-	-	-	-	-	-	-	234,237,500
الموجودات الأخرى	267,681,142	2,550,001	7,652,605	155,152	-	6,659	96,264,766	-	374,310,325
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	490,539,840
الاجمالي	39,405,099,812	2,710,251,351	9,735,567,708	1,034,103,914	10,528,121	1,216,889,257	6,468,264,766	12,009,218,056	72,589,922,985

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2011 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(5,996,774)	(104,944)	(78,708)
دولار أميركي	620,210	10,854	8,141
يورو	196,295	3,435	2,576
جنيه استرليني	11,510	201	150
ين ياباني	(87,006)	(1,523)	(1,142)
فرنك سويسري	(54)	(1)	(1)
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(5,996,774)	104,944	78,708
دولار أميركي	620,210	(10,854)	(8,141)
يورو	196,295	(3,435)	(2,576)
جنيه استرليني	11,510	(201)	(150)
ين ياباني	(87,006)	1,523	1,142
فرنك سويسري	(54)	1	1

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,632,954,638)	(116,076,549)	(87,057,412)
دولار أميركي	(807,107,730)	(14,124,385)	(10,593,289)
يورو	119,823,926	2,096,919	1,572,689
جنيه استرليني	17,857,474	312,506	234,379
ين ياباني	(117,967,392)	(2,064,429)	(1,548,322)
فرنك سويسري	(282,280)	(4,940)	(3,705)
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,632,954,638)	116,076,549	87,057,412
دولار أميركي	(807,107,730)	14,124,385	10,593,289
يورو	119,823,926	(2,096,919)	(1,572,689)
جنيه استرليني	17,857,474	(312,506)	(234,379)
ين ياباني	(117,967,392)	2,064,429	1,548,322
فرنك سويسري	(282,280)	4,940	3,705

## 22 إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر السوق (تتمة)

### الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2011 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	120,791,447	2,415,829	10,049,565
يورو	333,338,602	6,666,772	6,637,316
جنيه استرليني	(1,313,336)	(26,267)	(19,700)
ين ياباني	3,871,671	77,433	58,075
فرنك سويسري	(260,007)	(5,200)	(3,900)
عملات أخرى	1,525,743,419	30,514,868	22,886,151

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	109,680,180	2,193,604	9,794,613
يورو	303,825,821	6,076,516	6,069,143
جنيه استرليني	1,159,845	23,197	17,398
ين ياباني	2,689,423	53,788	40,341
فرنك سويسري	(282,280)	(5,646)	(4,234)
عملات أخرى	1,515,582,599	30,311,652	22,733,739

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 2٪ سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

## 23 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال أربعة 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 متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.

أخرى: يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية.

### 23 التحليل القطاعي (تتمة)

#### أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

31 آذار 2010	31 آذار 2011 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
461,186,990	560,255,640	83,566,931	127,798,520	566,967,314	(218,077,125)	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(20,571,965)	(28,322,127)	-	-	(25,914,105)	(2,408,022)	
440,615,025	531,933,513	83,566,931	127,798,520	541,053,209	(220,485,147)	نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(138,838,635)	(184,313,863)	(184,313,863)	-	-	-	
301,776,390	347,619,650	(100,746,932)	127,798,520	541,053,209	(220,485,147)	الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
(85,142,628)	(86,897,034)	(86,897,034)	-	-	-	
216,633,762	260,722,616	(187,643,966)	127,798,520	541,053,209	(220,485,147)	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2010	31 آذار 2011 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
75,542,952,602	70,091,702,689	440,489,268	36,504,820,847	31,605,786,949	1,540,605,625	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,750,682,418	2,756,541,528	2,756,541,528	-	-	-	
78,293,635,020	72,848,244,217	3,197,030,796	36,504,820,847	31,605,786,949	1,540,605,625	مجموع الموجودات
70,651,306,392	64,857,282,680	1,311,097,336	5,092,669,515	19,468,090,649	38,985,425,180	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
323,031,710	410,942,003	410,942,003	-	-	-	
70,974,338,102	65,268,224,683	1,722,039,339	5,092,669,515	19,468,090,649	38,985,425,180	مجموع المطلوبات
234,372,947	31,850,471					مصاريف رأسمالية
(99,280,462)	(28,923,571)					الاستهلاكات والإطفاءات



## 23 التحليل القطاعي (تتمة)

### ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
461,186,990	<b>560,255,640</b>	52,931,836	<b>41,380,291</b>	408,255,154	<b>518,875,349</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
50,347,397	<b>31,850,471</b>	-	-	50,347,397	<b>31,850,471</b>	المصاريف الرأسمالية

## 24 ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2010  
(مدققة)  
ليرة سورية

31 آذار 2011  
(غير مدققة)  
ليرة سورية

5,807,770,964  
1,741,211,563  
14,493,429,592  
6,594,981,354  
5,021,610,446  
2,876,837,792  
2,965,699,763

**5,826,914,794**  
**2,007,521,462**  
**12,887,352,631**  
**5,054,746,235**  
**5,111,869,640**  
**2,720,736,756**  
**4,722,097,142**

**25,008,111,882**

**25,443,886,029**

اعتمادات  
قبولات  
كفالات :

- دفع  
- حسن تنفيذ  
- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

25 إدارة رأس المال

تحافظ المجموعة على رأس مال 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 رأس مالها وتجري تعديلات عليها في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

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%.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,198,787,929	7,200,845,038	بنود رأس المال الأساسي:
7,213,288,734	7,213,288,734	الأموال الخاصة الأساسية:
5,015,000,000	5,015,000,000	رأس المال المكتتب به
439,189,279	439,189,279	احتياطي قانوني
439,189,279	439,189,279	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
1,190,211,776	1,190,211,776	صافي الأرباح المدورة
		ينزل:
(14,500,805)	(12,443,696)	صافي الموجودات غير الملموسة
106,008,184	106,008,184	بنود رأس المال المساعد:
106,008,184	106,008,184	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
<u>7,304,796,113</u>	<u>7,306,853,222</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
<u>31,005,636,300</u>	<u>29,855,381,400</u>	الموجودات المثقلة بالمخاطر
7,825,691,820	5,760,376,668	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,521,618,000	1,535,506,000	مخاطر السوق
1,676,129,164	1,676,129,164	المخاطر التشغيلية
%17,38	%18.82	نسبة كفاية رأس المال
%17,16	%18.58	نسبة رأس المال الأساسي
%98,54	%95.16	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

## 26 أرباح مقترح توزيعها

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 (2009: 50 ليرة سورية للسهم بإجمالي 300,000,000 ليرة سورية).

## 27 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2010 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل الموحد:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصرف مخصصات متنوعة	نفقات الموظفين	مخصص مكافآت الموظفين	15,000,000