

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2011-06-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة:

| تاريخ إنشاء الشركة | تاريخ السجل التجاري | تاريخ المباشرة | تاريخ الإدراج في السوق |
|--------------------|---------------------|----------------|------------------------|
| 2003/04/30 | 2003/12/14 | 2004/06/06 | 2009/03/31 |

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|------------|-------------------------------|
| 5,000,000,000 ل.س | 5,000,000,000 ل.س | 50,000,000 | 2050 مساهم |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|-------|------------------------|------------------------|---------------------------------------|--------------|
| 1 | الدكتور ميشيل مارتو | رئيس مجلس الإدارة | بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن | %49.27 |
| 2 | الشيخ علي آل ثاني | عضو مجلس الإدارة | | |
| 3 | السيد عمر ملحس | عضو مجلس الإدارة | | |
| 4 | السيد يوسف النعمة | عضو مجلس الإدارة | | |
| 5 | السيد محمد نجيب العساف | نائب رئيس مجلس الإدارة | نفسه | %1.87 |
| 6 | الدكتور مصطفى الكفري | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %0.15 |
| 7 | السيد محمد وليد غزال | عضو مجلس الإدارة | خزانة تقاعد المهندسين | %2.23 |
| 8 | السيد نادر حداد | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %0.15 |
| 9 | السيد جورج تفنكجي | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %0.15 |

| | |
|---|--|
| المدير التنفيذي (المدير العام) | السيد سلطان الزعبي |
| مدقق الحسابات | شركة حصرية ومشاركوه ارنست ويونغ سورية |
| عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني | دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الالكتروني: www.ibtf.com.sy |



قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|------------------|-----------------------------|
| ١٠٠ ل.س | ١٤٦,٦١ ل.س | ١٩٤ ل.س |

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

| التغير % | بيانات نهاية السنة السابقة | بيانات الفترة الحالية | النتائج الأولية المقارنة | | |
|----------|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------|------------------------------|
| -14.37% | 78,293,635,020 | 67,042,355,570 | مجموع الموجودات | | |
| 0.15% | 7,319,296,918 | 7,330,401,224 | حقوق المساهمين | | |
| | نفس الفترة من السنة السابقة | بيانات نصفية | آخر ثلاثة أشهر | | |
| 21.6% | 951,326,427 | 490,139,437 | 1,156,893,699 | 596,638,059 | صافي الإيرادات |
| 8.41% | 621,716,043 | 319,939,653 | 674,025,605 | 326,405,955 | صافي الربح قبل الضريبة |
| -1.71% | (165,757,733) | (80,615,105) | (162,921,299) | (76,024,265) | مخصص ضريبة الدخل على الأرباح |
| 133.5% | (1,337,425) | (1,337,425) | 448,062 | (270,178) | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 12.09% | 455,958,310 | 239,324,548 | 511,104,306 | 250,381,690 | صافي الدخل |
| 11.58% | 9.15 | 4.81 | 10.21 | 5.01 | ربحية السهم |

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت (٥١١,١٠٤,٣٠٦) ليرة سورية بنسبة نمو بلغت (١٢%) عن الفترة المماثلة من السنة السابقة وبلغ مجموع الموجودات (67,042,355,570) ليرة سورية، وبلغت محفظة التسهيلات الائتمانية الصافية حوالي (٢٩) مليار ليرة سورية.
- بتاريخ ١٦ حزيران تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح بواقع ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبما يتفق مع احكام الفقرة ٣/ من المادة ٩١/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ تاريخ ٢٠١١/٠٢/١٤ ليصبح رأس المال ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد

التاريخ: ٢٠١١/٠٧/٣١

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعجلان

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

30 حزيران 2011

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة 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 30 حزيران 2011 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة 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 استنتاج 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 استفسارات، 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 نبدى 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 30 حزيران 2011 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عميد أيضاً د. عزة حصريّة
عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)

21 تموز 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2011

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير منققة) ليرة سورية | إيضاح | |
|--|---|-------|---|
| | | | الموجودات |
| 15,548,606,084 | 18,417,391,635 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 10,030,640,076 | 8,891,608,006 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 16,040,544,077 | 7,338,883,311 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 355,692 | 95,640 | | موجودات مالية للمتاجرة |
| 33,078,193,990 | 29,135,850,987 | 7 | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| 234,237,500 | 236,775,000 | 8 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 2,244,019,724 | 2,238,581,580 | | موجودات ثلثية |
| 14,500,805 | 12,590,152 | | موجودات غير ملموسة |
| 1,622,049 | 2,235,642 | 14 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 610,375,183 | 275,090,038 | 9 | موجودات أخرى |
| 490,539,840 | 493,253,579 | 10 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 78,293,635,020 | 67,042,355,570 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 5,386,288,722 | 4,332,786,323 | 11 | ودائع بنوك |
| 59,280,869,185 | 48,126,831,819 | 12 | ودائع عملاء |
| 4,177,418,084 | 5,357,342,024 | 13 | تأمينات نقدية |
| 689,788 | 4,459,630 | | مخصصات متنوعة |
| 323,031,710 | 486,566,602 | 14 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,806,040,613 | 1,403,967,948 | 15 | مطلوبات أخرى |
| 70,974,338,102 | 59,711,954,346 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي المصرف |
| 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 خلص |
| 106,008,184 | 106,008,184 | | احتياطي علم لمخاطر التمويل |
| - | 510,656,244 | | ربح الفترة |
| (264,249,377) | (264,249,377) | 16 | الخسائر المتراكمة غير المحققة |
| 1,455,323,788 | 955,323,788 | 16 | الأرباح الموزعة المحققة |
| 7,305,159,553 | 7,315,815,797 | | |
| 14,137,365 | 14,585,427 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 7,319,296,918 | 7,330,401,224 | | مجموع حقوق الملكية |
| 78,293,635,020 | 67,042,355,570 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

محمد نجيب العساف
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | | للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | | للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | | ايضاح |
|--|----------------------|--|----------------------|--|----------------------|--|--|--|
| 1,347,025,883 | 1,571,979,522 | 655,804,710 | 816,189,855 | 655,804,710 | 816,189,855 | 17 | | الفوائد الدائنة |
| (710,308,016) | (799,796,078) | (335,680,905) | (404,107,713) | (335,680,905) | (404,107,713) | 18 | | الفوائد المدينة |
| 636,717,867 | 772,183,444 | 320,123,805 | 412,082,142 | 320,123,805 | 412,082,142 | | | صافي الدخل من الفوائد |
| 232,870,755 | 272,041,907 | 113,772,129 | 142,493,631 | 113,772,129 | 142,493,631 | | | العمولات والرسوم الدائنة |
| (866,753) | (449,052) | (612,047) | (81,647) | (612,047) | (81,647) | | | العمولات والرسوم المدينة |
| 232,004,002 | 271,592,855 | 113,160,082 | 142,411,984 | 113,160,082 | 142,411,984 | | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 868,721,869 | 1,043,776,299 | 433,283,887 | 554,494,126 | 433,283,887 | 554,494,126 | | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 57,426,037 | 38,151,814 | 36,179,873 | 24,093,584 | 36,179,873 | 24,093,584 | | | صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| 8,319,455 | 50,252,515 | 12,402,082 | 7,499,633 | 12,402,082 | 7,499,633 | | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| - | (6,810) | - | 34,926 | - | 34,926 | | | أرباح(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة |
| 16,859,066 | 24,719,881 | 8,273,595 | 10,515,790 | 8,273,595 | 10,515,790 | | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 951,326,427 | 1,156,893,699 | 490,139,437 | 596,638,059 | 490,139,437 | 596,638,059 | | | اجمالي الدخل التشغيلي |
| (158,581,375) | (195,621,878) | (93,609,014) | (97,463,893) | (93,609,014) | (97,463,893) | | | المصاريف |
| (41,269,670) | (54,453,724) | (21,108,452) | (27,587,262) | (21,108,452) | (27,587,262) | | | نفقات الموظفين |
| (5,424,876) | (2,392,386) | (2,734,140) | (335,277) | (2,734,140) | (335,277) | | | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (12,434,407) | (70,420,607) | 8,137,558 | (42,098,480) | 8,137,558 | (42,098,480) | | | اطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (502,364) | (3,769,842) | 14,497,636 | (3,664,842) | 14,497,636 | (3,664,842) | | | مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة |
| (111,397,692) | (156,209,657) | (75,383,372) | (99,082,350) | (75,383,372) | (99,082,350) | | | المبثورة |
| (329,610,384) | (482,868,094) | (170,199,784) | (270,232,104) | (170,199,784) | (270,232,104) | | | مخصصات متنوعة |
| | | | | | | | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| 621,716,043 | 674,025,605 | 319,939,653 | 326,405,955 | 319,939,653 | 326,405,955 | | | اجمالي المصاريف التشغيلية |
| (165,757,733) | (162,921,299) | (80,615,105) | (76,024,265) | (80,615,105) | (76,024,265) | 14 | | الربح قبل الضريبة |
| 455,958,310 | 511,104,306 | 239,324,548 | 250,381,690 | 239,324,548 | 250,381,690 | | | ضريبة الدخل |
| | | | | | | | | ربح الفترة والدخل الشامل |
| 457,295,735 | 510,656,244 | 240,661,973 | 250,651,868 | 240,661,973 | 250,651,868 | | | العائد إلى: |
| (1,337,425) | 448,062 | (1,337,425) | (270,178) | (1,337,425) | (270,178) | | | مساهمي البنك |
| 455,958,310 | 511,104,306 | 239,324,548 | 250,381,690 | 239,324,548 | 250,381,690 | | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| | | | | | | | | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |
| 9.15 | 10.21 | 4.81 | 5.01 | 4.81 | 5.01 | 19 | | |

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
بيان التعيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

| | | العقد الي مساهمي المصرف | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| حقوق الاقلية | حقوق اقلية غير المسيطرة (ليرة سورية) | مجموع حقوق اقلية | مجموع مساهمي المصرف ليرة سورية | مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية | 511,104,306 | 448,062 | 14,137,365 | 7,305,159,553 | 1,455,323,788 | (500,000,000) | 510,656,244 | 7,315,815,797 | 955,323,788 | (264,249,377) | 510,656,244 | 106,008,184 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 129,698,400 | 129,698,400 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 |
| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | 7,319,296,918 | (500,000,000) | 511,104,306 | 14,137,365 | 7,305,159,553 | 1,455,323,788 | (500,000,000) | 510,656,244 | 7,315,815,797 | 955,323,788 | (264,249,377) | 510,656,244 | 106,008,184 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 439,189,279 | 129,698,400 | 129,698,400 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010 | 4,775,322,561 | (360,000,000) | 2,000,000,000 | 15,000,000 | 4,760,322,561 | 1,271,553,098 | (360,000,000) | (287,010,361) | 317,790,712 | 317,790,712 | 317,790,712 | 317,790,712 | 140,198,400 | 140,198,400 | 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 3,000,000,000 | 140,198,400 | 140,198,400 | 3,000,000,000 | 3,000,000,000 |
| الرصيد كما في 30 حزيران 2011 | 6,860,780,871 | (10,500,000) | 455,958,310 | (1,337,425) | 6,847,118,296 | 911,553,098 | (287,010,361) | 457,295,735 | 317,790,712 | 317,790,712 | 317,790,712 | 317,790,712 | 457,295,735 | 457,295,735 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 129,698,400 | 129,698,400 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 |

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

| للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران | | ايضاح |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 2010 (غير مدفوعة) ليرة سورية | 2011 (غير مدفوعة) ليرة سورية | |
| 621,716,043 | 674,025,605 | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة |
| 41,269,670 | 54,453,724 | تعجيلات لبنود غير نقدية |
| 5,424,876 | 2,392,386 | الاستهلاكات |
| 12,434,407 | 70,420,607 | 7 الإطفاءات |
| 502,364 | 3,769,842 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية محصلة متنوعة |
| 681,347,360 | 805,062,164 | الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (205,074,982) | 3,083,716,609 | الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر |
| (2,407,666,783) | 8,701,660,766 | النقص في موجودات مالية للمتجره (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المبشرة |
| - | 260,052 | النقص في موجودات اخرى |
| (4,137,219,446) | 3,871,922,396 | النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر الزيادة في تلمينات نقدية |
| 148,760,201 | (720,099,932) | النقص في ودائع العملاء |
| (278,356,066) | 1,179,923,940 | (النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى |
| 606,164,550 | (11,154,037,366) | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة ضريبة الدخل المدفوعة |
| 2,027,442,410 | (424,326,505) | 14 صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| 480,712,449 | 5,679,367,269 | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| (3,083,890,307) | (49,015,580) | شراء موجودات ثابتة |
| (320,269,311) | - | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (3,404,159,618) | (481,733) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (148,159,722) | (2,537,500) | النقص في موجودات مالية قروض وسلف |
| (248,355,698) | - | الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (2,520,365) | (52,034,813) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| 300,000,000 | - | الأنشطة التمويلية |
| (212,280,046) | - | زيادة رأس المال |
| (311,315,831) | (477,746,160) | رسم طابع زيادة رأس المال |
| 2,000,000,000 | - | أرباح مدفوعة |
| (10,500,000) | - | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية |
| (336,892,485) | (477,746,160) | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| 1,652,607,515 | (2,713,739) | تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة) |
| (2,062,867,934) | 15,277,640,973 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| 4,470,792 | 20,424,513,530 | 20 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| 17,811,744,274 | 1,842,032,257 | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد |
| 15,753,347,132 | 810,729,137 | فوائد مقبوضة |
| | | فوائد مدفوعة |

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2011

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 رئيسياً 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 16 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح بواقع 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع احكام الفقرة 3 / من المادة 91 / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 2011/2/14 ليصبح رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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 بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 50.73% من رأسمال المصرف.

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

يمتلك بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن ما نسبته 49.27% 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 ديبيمان، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهبا مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة السنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 21 تموز 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 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 عند التوحيد.

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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2011

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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية لأحداث 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 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 30 حزيران 2011 (غير منققة) ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010 (منققة) ليرة سورية | |
|---|--|-------------------------------|
| 4,097,939,900 | 3,221,774,598 | نقد في الخزينة |
| 122,066,250 | - | نقد في الطريق |
| | | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| | 6,691,415,089 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| | 5,635,416,397 | احتياطي نقدي الزامي |
| 18,417,391,635 | 15,548,606,084 | |

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 30 حزيران 2011 مبلغ 2,551,699,788 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 28 نيسان للعام 2011 مقابل مبلغ 5,635,416,397 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

5 أرصدة لدى المصارف

| 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
| 3,585,197,228 | 3,513,231,423 | 71,965,805 |
| 5,306,410,778 | 5,030,821,737 | 275,589,041 |
| 8,891,608,006 | 8,544,053,160 | 347,554,846 |
| 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 |
| 7,990,889,336 | 7,225,573,085 | 765,316,251 |
| 10,030,640,076 | 9,199,186,553 | 831,453,523 |

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 1,422,452,751 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 أي مخاطر إنتمانية 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 321,257,354 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 127,321,344 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010. بلغت الأرصدة لدى المصارف مقيدة السحب 11,838,750 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 في حين لم يكن مثل هذه الأرصدة في 31 كانون الأول 2010.

6 إيداعات لدى المصارف

| 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
| 7,338,883,311 | 3,149,163,023 | 4,189,720,288 |
| 7,338,883,311 | 3,149,163,023 | 4,189,720,288 |
| 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 |
| 16,040,544,077 | 6,021,525,684 | 10,019,018,393 |

بلغت الأرصدة لدى المصارف مقيدة السحب 4,735,500 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 في حين لم يكن مثل هذه الأرصدة في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 10,975,680,027 | 9,436,607,176 | الشركات الكبرى |
| 5,461,481,513 | 7,756,953,751 | حسابات جارية مدينة |
| 4,693,952,971 | 5,478,041,071 | صافي قروض وسلف |
| 80,370 | 16,651,218 | سندات محسومة * |
| | | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 21,131,194,881 | 22,688,253,216 | |
| 1,504,495,291 | 1,087,976,426 | الشركات المتوسطة |
| 1,290,491,593 | 1,228,781,716 | حسابات جارية مدينة |
| 1,214,510,790 | 1,164,287,417 | صافي قروض وسلف |
| 21,856,788 | 65,961,465 | سندات محسومة * |
| | | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 4,031,354,462 | 3,547,007,024 | |
| 6,372,000,000 | 1,376,682,659 | الحكومة والقطاع العلم |
| | | صافي قروض وسلف |
| | | الأفراد |
| 802,822,521 | 1,027,954,834 | صافي قروض وسلف |
| 816,506,364 | 664,053,232 | سندات محسومة * |
| 1,515,442 | 449,536 | صدفه مدينة |
| 1,620,844,327 | 1,692,457,602 | |
| 33,155,393,670 | 29,304,400,501 | المجموع |
| (40,393,883) | (98,093,312) | ينزل: مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي) |
| (16,000,000) | (27,820,000) | ينزل: مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة) |
| (20,805,797) | (42,636,202) | ينزل: فوائد معلقة (محفوظة) |
| 33,078,193,990 | 29,135,850,987 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 494,145,057 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 509,735,006 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 732,625,752 ليرة سورية أي ما نسبته 2.51% 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 689,989,550 ليرة سورية أي ما نسبته 2.36% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2011 مقابل 269,673,232 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة 1,376,682,659 ليرة سورية أي ما نسبته 4.73% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 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 تفصيل 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 |
| 70,420,607 | 6,056,937 | 64,363,670 | التغيير خلال الفترة |
| (901,178) | | (901,178) | الاستخدامات خلال الفترة |
| 125,913,312 | 8,818,840 | 117,094,472 | في 30 حزيران 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 افرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | التغير خلال الفترة |
| 60,634,960 | 2,630,963 | 58,003,997 | الإضافات |
| 37,000,000 | 3,700,000 | 33,300,000 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| (2,034,353) | (274,026) | (1,760,327) | الاستردادات |
| (25,180,000) | - | (25,180,000) | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | الاستخدامات خلال الفترة |
| (901,178) | - | (901,178) | المشطوبات |
| | | | الدبون المشطوبة |
| 98,093,312 | 3,518,840 | 94,574,472 | في 30 حزيران 2011 |
| 27,820,000 | 5,300,000 | 22,520,000 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 125,913,312 | 8,818,840 | 117,094,472 | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 (منققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير منققة) ليرة سورية | |
|--|---|------------------------------------|
| 4,607,606 | 20,805,797 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 19,951,555 | 26,952,313 | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة |
| (3,753,364) | (5,001,853) | ينزل: الفوائد المحولة للايرادات |
| - | (120,055) | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| <u>20,805,797</u> | <u>42,636,202</u> | |

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 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 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهائية كل عام عن 25% وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 334,651,188 ليرة سورية و مخصص الانخفاض الجماعي مبلغ 20,193,489 ليرة سورية. من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 355,823,381 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 146,666,388 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 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 | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 264,745,624 | 63,512,887 | فوائد وايرادات برسم القبض: مصارف |
| 106,629,183 | 37,777,424 | قروض وتسليفات |
| 2,935,518 | 2,967,279 | شهادات ايداع |
| <u>374,310,325</u> | <u>104,257,590</u> | |
| 49,855,670 | 30,006,437 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| - | 17,465,682 | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*) |
| 8,314,749 | 7,796,208 | دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة |
| 1,825,076 | 626,302 | حسابات مؤقتة مدينة |
| 9,330,053 | 11,066,459 | حسابات وسيطة برسم القبض |
| 3,754,374 | 6,231,168 | تأمينات مستردة |
| 147,019,665 | 61,006,940 | نقاص بطاقات الصراف الالي |
| 1,550,054 | 533,235 | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| 145,218 | 1,208,105 | حسابات مدينة اخرى |
| 14,269,999 | 34,891,912 | شيكات نقاص |
| <u>610,375,183</u> | <u>275,090,038</u> | |

(*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
خلال عام 2010 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 النقرغ عن هذا
العقار تماثياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

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 | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--------------|
| 240,033,650 | 240,033,650 | ليرة سورية |
| 250,506,190 | 253,219,929 | دولار أمريكي |
| <u>490,539,840</u> | <u>493,253,579</u> | |

11 ودائع بنوك

| 30 حزيران 2011 (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| 681,509,508 | 534,475,057 | 147,034,451 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل |
| 3,651,276,815 | 2,617,246,962 | 1,034,029,853 | |
| <u>4,332,786,323</u> | <u>3,151,722,019</u> | <u>1,181,064,304</u> | |
| 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 | |
| <u>5,386,288,722</u> | <u>4,072,560,553</u> | <u>1,313,728,169</u> | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

12 ودائع عملاء

| 31 كانون الأول 2010 (ملفقة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير ملفقة) ليرة سورية | |
|--|---|----------------------------|
| 7,494,808,077 | 5,056,551,806 | الشركات الكبرى |
| 1,947,249,396 | 509,306,778 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 11,751,792,798 | 12,392,288,904 | ودائع توفير |
| | | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 3,577,702,093 | 3,804,834,922 | الشركات الصغيرة و المتوسطة |
| 1,559,677,574 | 343,496,859 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 3,390,483,587 | 3,904,759,808 | ودائع توفير |
| | | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| | | الأفراد (التجزئة): |
| 8,817,861,042 | 5,133,267,580 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 7,132,517,521 | 6,116,033,050 | ودائع توفير |
| 13,608,777,097 | 10,866,292,112 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 59,280,869,185 | 48,126,831,819 | |

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 900,224,112 ليرة سورية أي ما نسبته 1.9٪ من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 12,447,780,518 ليرة سورية أي ما نسبته 25.9٪ من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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) 833,353,783 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 759,238,411 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة 190,572,562 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011 مقابل 1,036,647,602 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

13 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|----------------------------------|
| 2,788,529,074 | 3,635,856,765 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| 1,388,298,904 | 1,720,826,097 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 590,106 | 659,162 | تأمينات الصناديق الحديدية |
| 4,177,418,084 | 5,357,342,024 | |

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|------------------------------------|
| 320,269,311 | 323,031,710 | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| (320,269,311) | - | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 323,031,710 | 163,534,892 | ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ السنة |
| 323,031,710 | 486,566,602 | 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:

| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|--------------------------------------|
| 165,757,733 | 163,534,892 | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| - | (613,593) | موجودات ضريبية مؤجلة للفترة |
| 165,757,733 | 162,921,299 | |

تم إجراء مراجعة ضريبية من قبل الدوائر المالية لعام 2004 و 2005 فقط ولا يوجد مخالصة ضريبية حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

14 ضريبة الدخل (تنمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | الرصيد في بداية الفترة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة |
|--|---|--|
| - | 1,622,049 | |
| 1,622,049 | 613,593 | |
| <u>1,622,049</u> | <u>2,235,642</u> | |

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | الربح قبل الضريبة |
|---|---|---|
| 621,716,043 | 674,025,605 | |
| | | يضاف: |
| 8,916,168 | - | تعديلات ناتجة عن توحيد البيانات المالية |
| 3,571,164 | 1,077,864 | إطفاء الفروع |
| 13,728,965 | 16,072,259 | استهلاك المباني |
| 10,481,274 | - | فوائد معلقة |
| 502,364 | 3,769,842 | مؤونة تغير أسعار الصرف |
| 12,434,407 | 11,820,000 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية |
| <u>49,634,342</u> | <u>32,739,965</u> | |
| (8,319,455) | (50,252,515) | ينزل: |
| - | (2,373,487) | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (8,319,455) | (52,626,002) | أرباح شركة تابعة |
| <u>663,030,930</u> | <u>654,139,568</u> | الربح الخاضع للضريبة |
| 25% | %25 | نسبة ضريبة الدخل |
| 165,757,733 | 163,534,892 | مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية |
| - | (613,593) | إيراد ضريبة دخل شركة تابعة |
| <u>165,757,733</u> | <u>162,921,299</u> | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

15 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|----------------------------------|
| 264,646,314 | 258,838,847 | فوائد مسنحة غير مدفوعة: |
| 23,389,907 | 20,031,571 | ودائع العملاء |
| 1,922,138 | 154,882 | تأمينات نقدية |
| | | ودائع مصارف |
| 289,958,359 | 279,025,300 | |
| 3,198,559 | 3,649,665 | إيرادات مقبوضة مقدما |
| 36,135,150 | 29,850,780 | أرصدة متبادلة بين الفروع |
| 22,387,740 | 3,682,305 | مصاريف مسنحة وغير مدفوعة |
| 1,102,082,950 | 796,397,175 | شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات |
| 44,599,662 | 52,311,927 | أمانات ضريبية ورسوم حكومية |
| 1,012,339 | 1,213,294 | أتعاب مهنية |
| 54,714,244 | 94,710,355 | بوالص قيد التسديد |
| 33,740,644 | 28,669,248 | أمانات مؤقتة |
| 81,422,941 | - | أمانات اعتمادات مستندية |
| 20,653,504 | 20,998,662 | توقيفات متعهدين برسم الدفع |
| 37,544,545 | 59,798,385 | توزيعات أرباح مسنحة |
| 7,500 | 7,500 | أمانات اكتتاب زيادة رأسمل |
| 13,919,683 | 6,005,325 | نم مستثمرين |
| 992,223 | 6,283,390 | مطلوبات أخرى |
| 63,670,570 | 21,364,637 | مخصصات ومكافآت |
| 1,806,040,613 | 1,403,967,948 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

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 691,074,411 ليرة سورية .

17 الفوائد الدائنة

| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 409,887,970 | 451,058,984 | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| 344,360,982 | 527,625,048 | - حسابات جارية مبنية |
| 364,328,856 | 347,201,697 | - قروض وسلف |
| 5,877,642 | - | - سندات محسومة |
| 213,371,666 | 241,105,091 | قروض وسلف لمصارف |
| 9,198,767 | 4,988,702 | أرصدة وإيداعات لدى بنوك |
| | | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 1,347,025,883 | 1,571,979,522 | |

18 الفوائد المدبنة

| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|----------------------------|
| 8,724,586 | 8,437,528 | ودائع بنوك |
| | | ودائع عملاء: |
| 7,211,935 | 5,160,377 | - حسابات جارية |
| 62,211,429 | 98,190,574 | - ودائع توفير |
| 588,781,523 | 645,249,531 | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 43,378,543 | 42,758,068 | تأمينات نقدية |
| 710,308,016 | 799,796,078 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

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 وذلك كما يلي:

| 30 حزيران 2010 (غير منققة) | 30 حزيران 2011 (غير منققة) | |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| 457,295,735 | 510,656,244 | ربح الفترة - ليرة سورية |
| 50,000,000 | 50,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (*) |
| 9.15 | 10.21 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة - ليرة سورية |

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تم بتاريخ 16 حزيران 2011 تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح بواقع 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية، ليصبح عدد الأسهم خمسين مليون سهم بما يتفق مع احكام الفقرة 3 / من المادة 91 / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 2011/2/14.

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

20 النقد وما في حكمه

| 30 حزيران 2010 (غير منققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير منققة) ليرة سورية | |
|---|---|---|
| 8,930,485,933 | 15,865,691,847 | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 12,126,475,829 | 8,891,608,006 | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (5,303,614,630) | (4,332,786,323) | ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 15,753,347,132 | 20,424,513,530 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة |
|---|---|--|
| 26,725,044 | 27,404,160 | |
| 19,229,383 | 30,335,166 | |
| 45,954,427 | 57,739,326 | |

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 لشركة 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 | 30 حزيران 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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | |
|--|---|---|---------------------------|--|
| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية | الشركة الأم ليرة سورية | |
| | | | | أ_ بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المفينة أرصدة وحسابات جارية مليونية* ودائع لاجل |
| 640,109,222 | 872,793,000 | - | 872,793,000 | |
| 2,392,877,750 | 2,825,207,000 | - | 2,825,207,000 | |
| 3,032,986,972 | 3,698,000,000 | - | 3,698,000,000 | |
| | | | | الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير |
| 902,587,603 | 3,454,000 | - | 3,454,000 | |
| 1,382,478,879 | 2,638,713,000 | 21,466,000 | 2,617,247,000 | |
| 5,037,062 | 29,022,001 | 29,022,001 | - | |
| 2,897,273 | 2,257,000 | 2,257,000 | - | |
| 2,293,000,817 | 2,673,446,001 | 52,745,001 | 2,620,701,000 | |
| | | | | بنود خرج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صكورة اعتمادات تصدير |
| 161,969,369 | 133,191,653 | - | 133,191,653 | |
| 45,909,903 | 32,911,995 | - | 32,911,995 | |
| | | | | ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي |
| 2010 حزيران (غير مدققة) | | | | قوائد وعمولات دائنة قوائد وعمولات منبينة قوائد مدبنة على ودائع المساهمين |
| 13,796,709.39 | 830,852 | - | 830,852 | |
| (2,595,389) | (63,320) | - | (63,320) | |
| (252,345) | (25,783) | (25,783) | - | |

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ 568,981,100 ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الائتمانية 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 6% إلى 7% 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 1.5%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تنوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2011 (غير منقحة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | القروض العقارية | الأفراد | أرقام الفترة ليرة سورية |
|----------------|-----------------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------------|---|
| | | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| 1,376,682,659 | 1,376,682,659 | - | - | - | - | تسهيلات مباشرة |
| 24,166,633,829 | - | 2,662,640,153 | 19,851,118,170 | 521,336,073 | 1,131,539,433 | مكتدبة المخاطر عالية (مقولة المخاطر) |
| 3,028,458,261 | - | 494,477,667 | 2,504,438,858 | 13,741,453 | 15,800,283 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خالصا): |
| 28,571,774,749 | 1,376,682,659 | 3,157,117,820 | 22,355,557,028 | 535,077,526 | 1,147,339,716 | المجموع |
| 27,163,892,052 | 1,376,682,659 | 2,816,118,264 | 21,310,606,882 | 521,336,073 | 1,139,148,174 | غير ممتحة |
| 869,889,135 | - | 209,074,887 | 647,058,713 | 13,741,453 | 14,082 | لغاية 30 يوم |
| 208,671,999 | - | 95,639,463 | 104,872,369 | - | 8,160,167 | من 31 لغاية 60 يوم |
| 329,321,563 | - | 36,285,206 | 293,019,064 | - | 17,293 | من 61 لغاية 90 يوم |
| 295,474,604 | - | 120,842,966 | 171,747,886 | 2,216,834 | 666,918 | غير عملة: |
| 221,692,422 | - | 60,280,713 | 160,948,302 | - | 463,407 | دون الممتدى |
| 215,458,726 | - | 208,765,525 | - | 6,140,877 | 552,324 | مشترك فيها هالكة (رئيفة) |
| 732,625,752 | - | 389,889,204 | 332,696,188 | 8,357,711 | 1,682,649 | |
| 29,304,400,501 | 1,376,682,659 | 3,547,007,024 | 22,688,253,216 | 543,435,237 | 1,149,022,365 | المجموع |
| (42,636,202) | - | (28,149,926) | (13,650,186) | (605,908) | (230,182) | يطرح: فوائد مغطاة |
| (125,913,312) | - | (90,574,472) | (26,520,000) | - | (8,818,840) | يطرح: مخصص التتدي |
| 29,135,850,987 | 1,376,682,659 | 3,428,282,627 | 22,648,083,030 | 542,829,329 | 1,139,973,343 | المسلي |

31 كانون الأول 2010 (منقحة)

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | القروض العقارية | الأفراد | أرقام الفترة ليرة سورية |
|----------------|-----------------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------------|---|
| | | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| 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 | مكتدبة المخاطر عالية (مقولة المخاطر) |
| 2,612,179,976 | - | 622,574,915 | 1,978,352,600 | 4,451,427 | 6,801,034 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خالصا): |
| 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 ممتحة |
| 1,228,767,180 | - | 370,639,771 | 853,575,116 | 4,451,427 | 100,866 | منها ممتحة: |
| 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 |
| | | | | | | من 61 لغاية 90 يوم |
| 70,230,693 | - | 69,712,217 | - | - | 518,476 | غير عملة: |
| 86,663,790 | - | 86,601,026 | - | - | 62,764 | دون الممتدى |
| 133,584,546 | - | 127,073,557 | - | 5,870,083 | 640,906 | مشترك فيها هالكة (رئيفة) |
| 290,479,029 | - | 283,386,800 | - | 5,870,083 | 1,222,146 | |
| 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 مغطاة |
| (56,393,883) | - | (39,231,980) | (14,400,000) | - | (2,761,903) | يطرح: مخصص التتدي |
| 33,078,193,990 | 6,372,000,000 | 3,971,750,083 | 21,116,794,881 | 428,086,862 | 1,189,562,164 | المسلي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

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:

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

| الشركات | | | | | ارقام الفترة/ليرة سورية |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------|------------------------------------|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 10,192,187,617 | 1,706,211,065 | 8,485,976,552 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 3,261,000 | 3,261,000 | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا): |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | - | من 31 لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| 3,261,000 | 3,261,000 | - | - | - | غير عملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 28,939,791 | 28,939,791 | - | - | - | مشكوك فيها |
| 3,772,365 | 3,772,365 | - | - | - | هلكة (رديئة) |
| 32,712,156 | 32,712,156 | - | - | - | |
| 10,228,160,773 | 1,742,184,221 | 8,485,976,552 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (76,462) | (76,462) | - | - | - | يطرح: مخصص التذني |
| 10,228,084,311 | 1,742,107,759 | 8,485,976,552 | - | - | الصافي |

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

| الشركات | | | | | ارقام الفترة/ليرة سورية |
|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|-----------|------------------------------------|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 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 |
| - | - | - | - | - | غير عملة: |
| 5,379,425 | 5,379,425 | - | - | - | دون المستوى |
| 8,363,865 | 8,363,865 | - | - | - | مشكوك فيها |
| 2,000,000 | 2,000,000 | - | - | - | هلكة (رديئة) |
| 15,743,290 | 15,743,290 | - | - | - | |
| 11,745,697,857 | 3,241,771,443 | 8,497,534,098 | - | 6,392,316 | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (76,462) | (76,462) | - | - | - | يطرح: مخصص التذني |
| 11,745,621,395 | 3,241,694,981 | 8,497,534,098 | - | 6,392,316 | الصافي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

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

| 30 حزيران 2011 (غير منققة) | | | | | | ليرة سورية | |
|-----------------------------|-----------------------|--|----------------|-----------------|---------------|-----------------------------------|--|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | | |
| 1,376,682,534 | 1,376,682,534 | - | - | - | - | ديون معقنية المخاطر | |
| 13,627,766,796 | - | 3,043,091,360 | 8,899,213,910 | 676,930,643 | 1,008,530,883 | عقنية (مقبولة المخاطر) | |
| 1,660,332,117 | - | 676,472,559 | 956,638,413 | 20,037,500 | 7,183,645 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) | |
| | | | | | | غير عاملة: | |
| 293,926,875 | - | 127,465,625 | 160,661,250 | 5,800,000 | - | دون المستوى | |
| 223,551,991 | - | 78,801,991 | 144,750,000 | - | - | مشكوك فيها | |
| 161,161,200 | - | 154,692,450 | - | 6,468,750 | - | هالكة (رديئة) | |
| 17,343,421,513 | 1,376,682,534 | 4,080,523,985 | 10,161,263,573 | 709,236,893 | 1,015,714,528 | المجموع | |
| | | | | | | منها: | |
| 1,129,881,379 | - | 273,880,194 | 630,392,099 | 6,551,145 | 219,057,941 | تأمينات نقدية | |
| 1,376,682,534 | 1,376,682,534 | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة | |
| 12,481,757,663 | - | 3,249,519,591 | 8,464,617,074 | 702,685,748 | 64,935,250 | عقارية | |
| 93,100,000 | - | - | 93,100,000 | - | - | أسهم متداوله | |
| 2,261,999,937 | - | 557,124,200 | 973,154,400 | - | 731,721,337 | سيارات وأليات | |
| 17,343,421,513 | 1,376,682,534 | 4,080,523,985 | 10,161,263,573 | 709,236,893 | 1,015,714,528 | المجموع | |
| | | | | | | | |
| 31 كانون الأول 2010 (منققة) | | | | | | ليرة سورية | |
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | | |
| 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 | عقنية (مقبولة المخاطر) | |
| 1,551,063,351 | - | 681,231,840 | 852,036,545 | 7,790,000 | 10,004,966 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) | |
| | | | | | | غير عاملة: | |
| 100,320,990 | - | 100,320,990 | - | - | - | دون المستوى | |
| 113,018,482 | - | 113,018,482 | - | - | - | مشكوك فيها | |
| 119,472,750 | - | 113,004,000 | - | 6,468,750 | - | هالكة (رديئة) | |
| 22,292,646,018 | 6,372,000,000 | 4,405,266,192 | 8,867,200,306 | 559,521,355 | 2,088,658,165 | المجموع | |
| | | | | | | 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 متداوله | |
| 3,714,265,599 | - | 581,897,526 | 1,179,381,800 | - | 1,952,986,273 | سيارات وأليات | |
| 22,292,646,018 | 6,372,000,000 | 4,405,266,192 | 8,867,200,306 | 559,521,355 | 2,088,658,165 | المجموع | |

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان (تتمة)

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

| الشركات | | | | | 30 حزيران 2011 (غير منققة) |
|----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| - | - | - | - | - | ديون متكنية المخاطر |
| 3,288,103,580 | 1,028,513,051 | 2,259,590,529 | - | - | عالية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | غير عملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 21,926,799 | 21,926,799 | - | - | - | مشكوك فيها |
| 1,125,850 | 1,125,850 | - | - | - | هالكة (ربنية) |
| 3,311,156,229 | 1,051,565,700 | 2,259,590,529 | - | - | المجموع |
| 2,698,485,490 | 628,724,205 | 2,069,761,285 | - | - | منها: |
| - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| 612,670,739 | 422,841,495 | 189,829,244 | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| - | - | - | - | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| - | - | - | - | - | سيارات واليوت |
| 3,311,156,229 | 1,051,565,700 | 2,259,590,529 | - | - | المجموع |
| الشركات | | | | | 31 كانون الأول 2010 (منققة) |
| 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 | عالية (مقبولة المخاطر) |
| - | - | - | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | غير عملة: |
| 1,344,856 | 1,344,856 | - | - | - | دون المستوى |
| 3,166,955 | 3,166,955 | - | - | - | مشكوك فيها |
| 2,400,000 | 2,400,000 | - | - | - | هالكة (ربنية) |
| 3,334,814,472 | 1,478,997,549 | 1,847,700,521 | - | 8,116,402 | المجموع |
| 2,116,750,142 | 885,492,719 | 1,228,066,021 | - | 3,191,402 | منها: |
| 1,218,064,330 | 593,504,830 | 619,634,500 | - | 4,925,000 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| - | - | - | - | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| - | - | - | - | - | سيارات واليوت |
| 3,334,814,472 | 1,478,997,549 | 1,847,700,521 | - | 8,116,402 | المجموع |

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

المصرف الدولي للتجارة و التمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 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:

| 30 حزيران 2011 (غير ملقطة) | ملي 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 | 14,197,385,485 | - | - | - | - | - | - | - | 14,197,385,485 |
| أرصدة لدى المصارف | 8,891,608,006 | - | - | - | - | - | - | - | 8,891,608,006 |
| إداعات لدى المصارف | 7,388,883,311 | - | - | - | - | - | - | - | 7,388,883,311 |
| التبيلات الائتمانية المتبادلة | - | 3,901,408,943 | 8,356,190,318 | 1,539,028,131 | 13,566,510 | 1,148,278,264 | 1,376,682,534 | 12,800,697,287 | 29,135,850,987 |
| موجودات مالية للتجارة | 95,640 | - | - | - | - | - | - | - | 95,640 |
| موجودات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق | 236,775,000 | - | - | - | - | - | - | - | 236,775,000 |
| الموجودات الأخرى | 66,480,166 | 2,183,970 | 7,413,079 | 147,769 | - | 9,977 | 28,022,629 | - | 104,257,590 |
| والتبعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 493,253,579 | - | - | - | - | - | - | - | 493,253,579 |
| الاجمالي | 31,224,481,187 | 3,903,592,913 | 8,363,603,397 | 1,539,175,900 | 13,566,510 | 1,148,288,241 | 1,404,705,163 | 12,800,697,287 | 60,398,109,598 |
| 31 كانون الأول 2010 (مغلقة) | ملي 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 | 12,326,831,486 | - | - | - | - | - | - | - | 12,326,831,486 |
| أرصدة لدى المصارف | 10,030,640,076 | - | - | - | - | - | - | - | 10,030,640,076 |
| إداعات لدى المصارف | 16,040,544,077 | - | - | - | - | - | - | - | 16,040,544,077 |
| التبيلات الائتمانية المتبادلة | - | 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 للتجارة | 355,692 | - | - | - | - | - | - | - | 355,692 |
| موجودات مالية محفظة 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 |
| والتبعية 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 |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2011 (غير منققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|---------------|--------------------------------|--|---|
| ليرة سورية | (3,649,988,463) | (63,874,798) | (47,906,099) |
| دولار أميركي | 899,063,723 | 15,733,615 | 11,800,211 |
| يورو | 392,304,199 | 6,865,323 | 5,148,993 |
| جنيه استرليني | 13,779,837 | 241,147 | 180,860 |
| ين ياباني | (57,126,094) | (999,707) | (749,780) |
| فرنك سويسري | (203,411) | (3,560) | (2,670) |

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية |
|---------------|--------------------------------|--|---|
| ليرة سورية | 3,649,988,463 | 63,874,798 | 47,906,099 |
| دولار أميركي | (899,063,723) | (15,733,615) | (11,800,211) |
| يورو | (392,304,199) | (6,865,323) | (5,148,993) |
| جنيه استرليني | (13,779,837) | (241,147) | (180,860) |
| ين ياباني | 57,126,094 | 999,707 | 749,780 |
| فرنك سويسري | 203,411 | 3,560 | 2,670 |

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

| العملة | الفجوة التراكمية ليرة سورية | حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حسابية 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 | حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية | حسابية 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 30 حزيران 2011 (غير منققة) 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 أميركي | 75,869,841 | 1,517,397 | 9,375,741 |
| يورو | 338,222,994 | 6,764,460 | 6,748,080 |
| جنيه استرليني | 550,129 | 11,003 | 8,252 |
| ين ياباني | 5,131,637 | 102,633 | 76,975 |
| فرنك سويسري | (203,434) | (4,069) | (3,052) |
| عملات أخرى | 1,540,451,435 | 30,809,029 | 23,106,772 |

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2010 (منققة) 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 أميركي | 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 حل 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 السورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الجزئية ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--|
| 951,326,427 | 1,156,893,699 | - | 260,725,920 | 617,061,379 | 279,106,400 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (12,434,407) | (70,420,607) | - | - | (60,394,425) | (10,026,182) | مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية |
| 938,892,020 | 1,086,473,092 | - | 260,725,920 | 556,666,954 | 269,080,218 | نتج أعمال القطاع |
| (305,600,433) | (364,700,701) | - | (26,599,178) | (100,567,555) | (237,533,968) | مصاريف أخرى للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| (11,575,544) | (47,746,786) | (47,746,786) | - | - | - | |
| 621,716,043 | 674,025,605 | (47,746,786) | 234,126,742 | 456,099,399 | 31,546,250 | الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل |
| (165,757,733) | (162,921,299) | (162,921,299) | - | - | - | |
| 455,958,310 | 511,104,306 | (210,668,085) | 234,126,742 | 456,099,399 | 31,546,250 | صافي ربح الفترة |
| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الجزئية ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
| 75,542,952,602 | 64,513,858,158 | - | 35,377,911,531 | 27,681,466,346 | 1,454,480,281 | موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 2,750,682,418 | 2,528,497,412 | 2,528,497,412 | - | - | - | |
| 78,293,635,020 | 67,042,355,570 | 2,528,497,412 | 35,377,911,531 | 27,681,466,346 | 1,454,480,281 | مجموع الموجودات |
| 70,651,306,392 | 57,816,960,166 | - | 4,332,786,323 | 29,867,921,939 | 23,616,251,904 | مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 323,031,710 | 1,894,994,180 | 1,894,994,180 | - | - | - | |
| 70,974,338,102 | 59,711,954,346 | 1,894,994,180 | 4,332,786,323 | 29,867,921,939 | 23,616,251,904 | مجموع المطلوبات |
| 234,372,947 | 49,497,313 | | | | | مصاريف رأسمالية |
| (99,280,462) | (56,846,110) | | | | | الاستهلاكات والإطفاءات |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خرج سورية | | داخل سورية | | |
|---|---|---|---|---|---|-----------------------|
| 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 951,326,427 | 1,156,893,699 | 97,635,387 | 77,892,122 | 853,691,040 | 1,079,001,577 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 150,680,087 | 49,497,313 | - | - | 150,680,087 | 49,497,313 | المصاريف الرأسمالية |

24 ارتباطات والتزامات محتملة

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|---|
| 5,807,770,964 | 5,382,127,005 | اعتمادات |
| 1,741,211,563 | 1,181,327,905 | قبولات |
| 14,493,429,592 | 12,257,760,450 | كفالات: |
| 6,594,981,354 | 5,073,585,622 | - دفع |
| 5,021,610,446 | 4,618,726,796 | - حسن تنفيذ |
| 2,876,837,792 | 2,565,448,032 | - أخرى |
| 2,965,699,763 | 4,523,333,169 | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| <u>25,008,111,882</u> | <u>23,344,548,529</u> | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2011

25 إدارة 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. تدبر المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات 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 المل للبنوك العملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| 31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية | 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 7,198,787,929 | 6,700,698,582 | بنود رأس المال الاساسي: |
| 7,213,288,734 | 6,713,288,734 | 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 | 690,211,776 | صافي الارباح المدورة |
| | | ينزل: |
| (14,500,805) | (12,590,152) | 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 |
| 7,304,796,113 | 6,806,706,766 | مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة) |
| 31,005,636,300 | 27,754,752,801 | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| 7,825,691,820 | 4,180,808,545 | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| 1,521,618,000 | 1,549,601,435 | مخاطر السوق |
| 1,676,129,164 | 1,676,129,164 | المخاطر التشغيلية |
| %17,38 | %19.36 | نسبة كفاية رأس المال |
| %17,16 | %19.09 | نسبة كفاية رأس المال الاساسي |
| %98,54 | %91.60 | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2011

26 أرباح موزعة

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 (2010: 60 ليرة سورية للسهم بإجمالي 360,000,000 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:

بيان المركز المالي الموحد:
من

| المبلغ ليرة سورية | الشرح | الى | من |
|----------------------|---------------------|--------------|------------------------------------|
| 14,269,999 | حسابات غرفة المقاصة | موجودات أخرى | نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |