

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

30 أيلول 2010



## 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 أيلول 2010 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة 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 استناداً إلى مراجعتنا.

تم تدقيق البيانات المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2009 من مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ 18 شباط 2010 وكذلك تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 من قبل نفس المدقق والذي أبدى رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ 15 تشرين الأول 2009.

### 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.

إنّ 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

استناداً 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 أيلول 2010 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة 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 إنسجام المصرف مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصرية

شركة حصرية ومشاركوه

عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه

19 تشرين الأول 2010

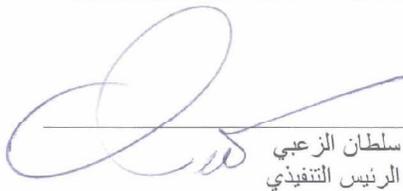
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2010

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
15,444,540,069	17,008,492,537	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
12,754,986,079	8,776,706,861	5	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	13,985,242,314	6	إيداعات لدى المصارف
27,135,004,969	28,063,034,337	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
300,000,000	-	8	موجودات مالية قروض وسلف
219,930,304	231,750,000	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,103,766,730	2,228,174,717		موجودات ثابتة
21,823,435	16,727,618		موجودات غير ملموسة
335,630,323	392,394,185	10	موجودات أخرى
283,813,408	487,879,573	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>68,585,083,953</b>	<b>71,190,402,142</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
6,910,879,157	5,444,982,945	12	ودائع بنوك
50,391,819,912	53,366,203,951	13	ودائع عملاء
5,086,634,213	3,728,107,530	14	تأمينات نقدية
2,012,114	1,689,789		مخصصات متنوعة
320,269,311	245,198,975	15	مخصص ضريبة الدخل
1,098,146,685	1,336,892,178	16	مطلوبات أخرى
<b>63,809,761,392</b>	<b>64,123,075,368</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
3,000,000,000	5,000,000,000		رأس المال
140,198,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
317,790,712	317,790,712		احتياطي قانوني
317,790,712	317,790,712		احتياطي خاص
-	663,660,376		ربح الفترة
(287,010,361)	(287,010,361)	17	الخسائر المتراكمة غير المحققة
1,271,553,098	911,553,098		ارباح مدورة محققة
<b>4,760,322,561</b>	<b>7,053,482,937</b>		<b>حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)</b>
15,000,000	13,843,837		
<b>4,775,322,561</b>	<b>7,067,326,774</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>68,585,083,953</b>	<b>71,190,402,142</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
سلطان الزعبي  
الرئيس التنفيذي

  
محمد نجيب العساف  
نائب رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2009 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية		إيضاح
1,735,317,842	<b>2,079,492,590</b>	613,803,297	<b>732,466,707</b>	18				الفوائد الدائنة
(880,608,861)	<b>(1,090,159,426)</b>	(288,176,350)	<b>(379,851,410)</b>	19				الفوائد المدينة
854,708,981	<b>989,333,164</b>	325,626,947	<b>352,615,297</b>					صافي الدخل من الفوائد
363,341,048	<b>353,323,086</b>	122,239,641	<b>120,452,331</b>					العمولات والرسوم الدائنة
(2,854,717)	<b>(6,610,215)</b>	(1,927,803)	<b>(5,743,462)</b>					العمولات والرسوم المدينة
360,486,331	<b>346,712,871</b>	120,311,838	<b>114,708,869</b>					صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,215,195,312	<b>1,336,046,035</b>	<b>445,938,785</b>	<b>467,324,166</b>					صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
88,775,146	<b>76,433,472</b>	19,122,540	<b>19,007,435</b>					ارباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(45,255,017)	<b>9,622,875</b>	(35,099,777)	<b>1,303,420</b>					(خسائر) ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
17,622,480	<b>28,130,523</b>	6,087,568	<b>11,271,457</b>					ايرادات تشغيلية اخرى
1,276,337,921	<b>1,450,232,905</b>	436,049,116	<b>498,906,478</b>					اجمالي الدخل التشغيلي
(206,588,772)	<b>(256,744,692)</b>	(73,140,012)	<b>(98,163,317)</b>					المصاريف
(49,040,669)	<b>(65,070,629)</b>	(18,649,733)	<b>(23,800,959)</b>					نفقات الموظفين
(12,323,338)	<b>(7,801,682)</b>	(4,280,019)	<b>(2,376,806)</b>					استهلاكات الموجودات الثابتة
(7,591,384)	<b>(36,110,745)</b>	(7,591,384)	<b>(23,676,338)</b>					اطفاء الموجودات غير الملموسة
-	<b>322,327</b>	-	<b>824,691</b>					خسائر تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(147,364,575)	<b>(177,124,296)</b>	(51,632,476)	<b>(65,726,604)</b>					مخصصات متنوعة
(422,908,738)	<b>(542,529,717)</b>	(155,293,624)	<b>(212,919,333)</b>					مصاريف تشغيلية اخرى
853,429,183	<b>907,703,188</b>	280,755,492	<b>285,987,145</b>					اجمالي المصاريف التشغيلية
(229,348,419)	<b>(245,198,975)</b>	(80,767,484)	<b>(79,441,242)</b>	15				الربح قبل الضريبة
624,080,764	<b>662,504,213</b>	199,988,008	<b>206,545,903</b>					ضريبة الدخل
-	-	-	-					صافي ربح الفترة
624,080,764	<b>662,504,213</b>	199,988,008	<b>206,545,903</b>					مكونات الدخل الشامل الأخرى
624,080,764	<b>663,660,376</b>	199,988,008	<b>206,364,641</b>					الدخل الشامل للفترة
-	<b>(1,156,163)</b>	-	<b>181,262</b>					العائد إلى: مساهمي المصرف حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
624,080,764	<b>662,504,213</b>	199,988,008	<b>206,545,903</b>					الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة
104.01	<b>80.72</b>	33	<b>18.36</b>	20				العائد إلى مساهمي المصرف

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

العائد إلى مساهمي المصرف

حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	خسائر متراكمة غير محقة ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة اصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال ليرة سورية	(غير مدققة)
4,775,322,561 (360,000,000)	15,000,000 -	4,760,322,561 (360,000,000)	1,271,553,098 (360,000,000)	- -	(287,010,361) -	317,790,712 -	317,790,712 -	140,198,400 -	3,000,000,000 -
2,000,000,000 (10,500,000)	- -	2,000,000,000 (10,500,000)	- -	- -	- -	- -	- (10,500,000)	2,000,000,000 -	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010 أرباح موزعة (إيضاح 27) الزيادة في رأس المال رسم طبع رأس المال الدخل الشامل للفترة
662,504,213 (1,156,163)	(1,156,163)	663,660,376	-	663,660,376	-	-	-	-	
<b>7,067,326,774</b>	<b>13,843,837</b>	<b>7,053,482,937</b>	<b>911,553,098</b>	<b>(287,010,361)</b>	<b>317,790,712</b>	<b>317,790,712</b>	<b>129,698,400</b>	<b>5,000,000,000</b>	الرصيد كما في 30 أيلول 2010
4,210,536,808	-	4,210,536,808	909,403,094	(229,041,282)	194,988,298	194,988,298	140,198,400	3,000,000,000	(غير مدققة)
15,000,000 (300,000,000)	15,000,000 -	- (300,000,000)	- (300,000,000)	- -	- -	- -	- -	- -	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009 حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة الناتجة عن توحيد لبيانات المالية) أرباح موزعة (إيضاح 27) الدخل الشامل للفترة
624,080,764	-	624,080,764	-	624,080,764	-	-	-	-	
<b>4,549,617,572</b>	<b>15,000,000</b>	<b>4,534,617,572</b>	<b>609,403,094</b>	<b>(229,041,282)</b>	<b>194,988,298</b>	<b>194,988,298</b>	<b>140,198,400</b>	<b>3,000,000,000</b>	الرصيد كما في 30 أيلول 2009

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		
2009 (غير مدققة) ليرة سورية	2010 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح
853,429,183	907,703,188	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
61,364,007	72,872,311	تعديلات لبنود غير نقدية
7,591,384	36,110,745	الاستهلاك والإطفاءات
-	(322,327)	7 مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة مخصصات متنوعة
922,384,574	1,016,363,917	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(170,391,314)	(601,293,673)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) الزيادة (النقص) في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(4,522,962,464)	(3,999,653,678)	الزيادة (النقص) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,039,411,759)	(964,140,113)	النقص (الزيادة) في موجودات اخرى
(86,278,503)	(56,763,862)	النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
-	(273,482,474)	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(41,511,460)	(1,358,526,683)	النقص في ودائع العملاء
2,079,183,898	2,974,384,040	الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
(441,560,450)	231,542,110	
(3,300,547,478)	(3,031,570,416)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(245,503,283)	(320,269,311)	15 ضريبة الدخل المدفوعة
(3,546,050,761)	(3,351,839,727)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(524,620,514)	(189,478,616)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(2,102,267)	(2,705,865)	(شراء) موجودات ثابتة
100,000,000	300,000,000	(شراء) موجودات غير ملموسة
(217,743,177)	(11,819,696)	الزيادة (النقص) في موجودات مالية قروض وسلف
-	(206,301,561)	استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(644,465,958)	(110,305,738)	الزيادة (النقص) في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	2,000,000,000	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	(10,500,000)	الأنشطة التمويلية
(276,961,452)	(352,796,615)	زيادة رأس المال
(276,961,452)	1,636,703,385	رسم طابع زيادة رأس المال
(4,467,478,171)	(1,825,442,080)	أرباح مدفوعة
1,916,053	2,235,396	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
19,534,208,648	17,811,744,274	صافي النقد في النقد وما في حكمه
15,068,646,530	15,988,537,590	21 تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,668,134,712	2,129,814,773	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
852,152,801	1,013,025,632	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 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 وتسدد 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 أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد 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 و المرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، و قد 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 شهر نيسان وأيار من عام 2010.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثمانية والعشرون في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق ديديمان، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزرة، القصاع، التجارة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) و حلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهبأ مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحددة.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 19 تشرين الأول 2010.

## 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 2009.

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 2009. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

لقد جرى إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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 ضمن المجموعة والنتيجة 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 بنوك مركزية

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,815,295,973	3,133,132,215	نقد في الخزينة
7,940,411,379	8,551,136,954	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
4,688,532,717	5,289,826,390	حسابات جارية وتحت الطلب
300,000	34,396,978	احتياطي نقدي الزامي
		حسابات غرفة المقاصة
<b>15,444,540,069</b>	<b>17,008,492,537</b>	

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (389/م/ن/ب/4) 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 مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2010 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,920,875,175	1,905,525,962	15,349,213	
6,855,831,686	6,647,256,686	208,575,000	
<b>8,776,706,861</b>	<b>8,552,782,648</b>	<b>223,924,213</b>	
31 كانون الأول 2009 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,230,745,117	2,167,671,467	63,073,650	
10,524,240,962	9,893,289,462	630,951,500	
<b>12,754,986,079</b>	<b>12,060,960,929</b>	<b>694,025,150</b>	

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 1,388,745,387 ليرة سورية مقابل 982,311,643 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 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 646,241,132 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2010 مقابل 63,073,650 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2010 (غير مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
13,985,242,314	5,809,444,917	8,175,797,397	
<b>13,985,242,314</b>	<b>5,809,444,917</b>	<b>8,175,797,397</b>	
31 كانون الأول 2009 (مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,985,588,636	6,073,664,775	3,911,923,861	
<b>9,985,588,636</b>	<b>6,073,664,775</b>	<b>3,911,923,861</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,804,647,150	7,499,466,793	الشركات الكبرى
4,241,095,998	5,346,598,649	حسابات جارية مدينة
5,519,047,961	5,065,753,204	صافي قروض وسلف
-	63,605,835	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفه مدينة
<b>21,564,791,109</b>	<b>17,975,424,481</b>	
1,363,334,904	1,296,031,533	الشركات المتوسطة
1,289,119,089	1,861,757,258	حسابات جارية مدينة
1,045,043,447	953,576,955	صافي قروض وسلف
115,053,347	4,670,114	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفه مدينة
<b>3,812,550,787</b>	<b>4,116,035,860</b>	
-	5,000,000,000	الحكومة والقطاع العام
		صافي قروض وسلف
765,245	198,633	الأفراد
799,069,229	94,155,642	حسابات جارية مدينة
985,951,092	952,652,728	صافي قروض وسلف
-	920,128	سندات محسومة *
		صدفه مدينة
<b>1,785,785,566</b>	<b>1,047,927,131</b>	
<b>27,163,127,462</b>	<b>28,139,387,472</b>	المجموع
(23,514,887)	(49,625,632)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي )
-	(10,000,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(4,607,606)	(16,727,503)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<b>27,135,004,969</b>	<b>28,063,034,337</b>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 561,573,394 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2010 مقابل 638,382,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 259,006,370 ليرة سورية منها مبلغ 13,793,640 تسهيلات غير مباشرة، أي أن نسبة التسهيلات المباشرة غير العاملة تمثل (0.87%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، مقابل 116,628,633 ليرة سورية منها 2,000,000 تسهيلات غير مباشرة، أي أن نسبة التسهيلات المباشرة غير العاملة تمثل (0.43%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 228,485,227 ليرة سورية أي ما نسبته (0.81%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2010 مقابل 110,021,027 ليرة سورية أي ما نسبته (0.41%) كما في 31 كانون الأول 2009.

- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 76,462 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
23,514,887	1,090,869	22,424,018	في 1 كانون الثاني 2010
<b>36,110,745</b>	<b>1,725,129</b>	<b>34,385,616</b>	التغيير خلال الفترة
<b>59,625,632</b>	<b>2,815,998</b>	<b>56,809,634</b>	في 30 أيلول 2010
23,514,887	1,090,869	22,424,018	في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
<b>41,565,555</b>	<b>827,567</b>	<b>40,737,988</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
10,000,000	1,000,000	9,000,000	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاسترداد
(15,454,810)	(102,438)	(15,352,372)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			في 30 أيلول 2010:
<b>49,625,632</b>	<b>1,815,998</b>	<b>47,809,634</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
10,000,000	1,000,000	9,000,000	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>59,625,632</b>	<b>2,815,998</b>	<b>56,809,634</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,522,654	4,607,606	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
18,198,702	22,917,593	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(15,113,750)	(10,797,696)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
<b>4,607,606</b>	<b>16,727,503</b>	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد و التسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام 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 يحاسب كالتالي:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
- 0.5% 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.

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 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 30 أيلول 2010 مبلغ 320,122,956 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 48,493,316 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

8 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
300,000,000	-	شهادات إيداع من مصرف محلي
<u>300,000,000</u>	<u>-</u>	

تحليل الشهادات حسب تاريخ الاستحقاق:

31 كانون الأول 2009 (مدققة)				
الفائدة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد	تاريخ الاستحقاق
10	100,000,000	50,000,000	2	2010/2/4
10	100,000,000	50,000,000	2	2010/2/21
10	50,000,000	50,000,000	1	2010/4/26
10	50,000,000	50,000,000	1	2010/5/29
	<u>300,000,000</u>		<u>6</u>	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	231,750,000	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في 16 اذار 2012)
219,930,304	-	شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في 1 أيلول 2010)
<u>219,930,304</u>	<u>231,750,000</u>	
219,930,304	231,750,000	تحليل السندات: ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
<u>219,930,304</u>	<u>231,750,000</u>	المجموع

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
48,375,458	-	فوائد وايرادات برسم القبض:
138,427,856	175,848,639	مصرف سورية المركزي
9,660,215	54,007,913	مصارف
84,122,358	407,152	قروض وتسليفات
		شهادات ايداع
<b>280,585,887</b>	<b>230,263,704</b>	
13,175,480	30,834,106	مصاريف مدفوعة مقدما
7,383,494	5,668,999	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
5,148,256	3,140,288	حسابات مؤقتة مدينة
6,099,941	1,078,412	حسابات وسيطة برسم القبض
4,876,931	3,770,065	تأمينات مستردة
17,153,115	114,726,015	تقاص بطاقات الصراف الالي
1,168,219	1,580,814	مخزون مطبوعات وقرطاسية
39,000	1,331,782	حسابات مدينة اخرى
<b>335,630,323</b>	<b>392,394,185</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

11 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 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
138,033,650	240,033,650	
145,779,758	247,845,923	
<b>283,813,408</b>	<b>487,879,573</b>	

12 ودائع بنوك

30 أيلول 2010 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,441,104,358	2,253,468,826	187,635,532	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
3,003,878,587	1,812,877,285	1,191,001,302	
<b>5,444,982,945</b>	<b>4,066,346,111</b>	<b>1,378,636,834</b>	
31 كانون الأول 2009 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,947,668,748	1,783,246,057	164,422,691	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
4,963,210,409	3,193,660,828	1,769,549,581	
<b>6,910,879,157</b>	<b>4,976,906,885</b>	<b>1,933,972,272</b>	

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,466,565,890	6,196,324,195	الشركات الكبرى
	1,747,856,823	حسابات جارية وتحت الطلب
10,426,174,014	11,354,120,033	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
1,026,896,086	1,793,708,272	حسابات جارية وتحت الطلب
1,694,008,612	772,914,803	ودائع توفير
3,045,499,486	3,147,680,022	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة):
8,118,390,543	7,794,187,562	حسابات جارية وتحت الطلب
4,946,498,591	6,829,771,931	ودائع توفير
15,667,786,690	13,729,640,310	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>50,391,819,912</b>	<b>53,366,203,951</b>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل سورية 908,547,163 ليرة سورية أي ما نسبته (1.7%) من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2010 مقابل 1,021,600,000 ليرة سورية أي ما نسبته (2.02%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 16,526,157,834 ليرة سورية أي ما نسبته (31.0%) من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2010 مقابل 14,088,776,438 ليرة سورية أي ما نسبته (27.9%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 65,142,120 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2010 مقابل 632,593,115 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,506,318,710	2,055,360,358	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,579,988,490	1,672,243,113	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
327,013	504,059	تأمينات الصناديق الحديدية
<b>5,086,634,213</b>	<b>3,728,107,530</b>	

**15 ضريبة الدخل**

**أ- مخصص ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
245,503,283	320,269,311	رصيد بداية الفترة/ السنة
(245,503,283)	( 320,269,311)	ضريبة الدخل المدفوعة
320,269,311	245,198,975	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ السنة
<u>320,269,311</u>	<u>245,198,975</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

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

30 أيلول, 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
229,348,419	245,198,975	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

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

15 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
853,439,183	907,703,188	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
-	7,707,753	تعديلات ناتجة عن توحيد البيانات المالية
45,255,017	-	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
9,191,892	4,946,525	إطفاء الفروع
-	20,729,456	استهلاك المباني
7,859,709	12,119,896	فوائد معلقة
1,657,875	1,101,212	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	36,110,745	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
63,964,493	82,715,587	
-	(9,622,875)	<b>ينزل:</b>
-	(9,622,875)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
917,393,676	980,795,900	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
229,348,419	245,198,975	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
158,469,265	227,524,828	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
9,483,593	18,116,472	ودائع العملاء
1,679,746	1,125,098	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
<b>169,632,604</b>	<b>246,766,398</b>	
3,572,422	6,251,229	ايرادات مقبوضة مقدما
12,751,800	28,360,800	دائنون مختلفون
15,563,915	6,624,257	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
651,124,193	708,677,182	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
40,327,299	42,767,702	ضريبة ورسوم حكومية
729,594	1,770,211	أتعاب مهنية
48,667,625	42,340,492	بوالص قيد التسديد
30,419,810	41,546,865	امانات مؤقتة
394,980	106,458,545	امانات اعتمادات مستندية
19,126,400	19,715,025	توقيفات متعهدين برسم الدفع
31,568,255	38,771,640	توزيعات ارباح مستحقة
-	443,503	امانات اكتتاب زيادة رأسمال
802,641	2,975,043	مطلوبات أخرى
73,465,147	43,423,286	مخصصات ومكافآت
<b>1,098,146,685</b>	<b>1,336,892,178</b>	

**17 الخسائر المتراكمة غير المحققة**

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات 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 624,542,737 ليرة سورية و قد بلغت في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 984,542,737 ليرة سورية.

**18 الفوائد الدائنة**

30 أيلول 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
566,300,485	<b>591,637,904</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
426,092,272	<b>576,218,063</b>	- حسابات جارية مدينة
511,973,964	<b>552,952,795</b>	- قروض وسلف
25,508,331	<b>5,877,642</b>	- سندات محسومة
198,018,582	<b>338,883,848</b>	قروض وسلف لمصارف
7,424,208	<b>13,922,338</b>	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>1,735,317,842</b>	<b>2,079,492,590</b>	

**19 الفوائد المدينة**

30 أيلول 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
13,553,442	<b>12,873,907</b>	ودائع بنوك
7,616,615	<b>10,801,644</b>	ودائع عملاء:
74,819,809	<b>94,388,432</b>	- حسابات جارية
735,899,738	<b>905,918,065</b>	- ودائع توفير
48,719,257	<b>66,177,378</b>	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
<b>880,608,861</b>	<b>1,090,159,426</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

**20 الحصة الأساسية 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:

30 أيلول 2009 (غير مدققة)	30 أيلول 2010 (غير مدققة)	
624,080,764	663,660,375	ربح الفترة – ليرة سورية
6,000,000	8,222,222	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
104.01	80.72	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مطابقة للحصة الأساسية لعدم اصدار 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 خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010.

**21 النقد و ما في حكمه**

30 أيلول 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,800,320,197	11,718,666,148	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,769,792,610 (3,501,466,277)	8,776,706,861 (4,506,835,419)	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
15,068,646,530	15,988,537,590	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

## 22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

30 أيلول 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
18,452,945	31,011,231	
16,380,008	33,031,437	
<b>34,832,953</b>	<b>64,042,668</b>	

## 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 للشركة التابعة لشركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة المصرف	
31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	%	
85,000,000	78,448,410	85	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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 أيلول 2010

22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات التابعة * ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة
1,338,719,616	<b>630,891,919</b>	-	-	630,891,919	أرصدة وحسابات جارية مدينة**
2,792,750,000	<b>1,931,025,000</b>	-	-	1,931,025,000	ودائع لاجل
85,000,000	<b>85,000,000</b>	-	85,000,000	-	استثمار في شركة تابعة
<u>4,216,469,616</u>	<u><b>2,646,916,919</b></u>	<u>-</u>	<u>85,000,000</u>	<u>2,561,916,919</u>	
					الأرصدة الدائنة
7,109,638	<b>892,337,509</b>	-	-	892,337,509	حسابات جارية دائنة
2,736,755,050	<b>1,346,122,567</b>	-	-	1,346,122,567	ودائع لاجل
100,000,000	<b>24,895,556</b>	8,282,807	16,612,749	-	ودائع جارية وتحت الطلب ودائع المساهمين والأرصدة الدائنة
14,767,771	<b>19,419,043</b>	19,419,043	-	-	
<u>2,858,632,459</u>	<u><b>2,282,774,675</b></u>	<u>27,701,850</u>	<u>16,612,749</u>	<u>2,238,460,076</u>	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
218,431,794	<b>159,351,962</b>	-	-	159,351,962	كفالات صادرة
189,826,023	<b>53,030,930</b>	-	-	53,030,930	اعتمادات تصدير
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
4,842,014	<b>19,117,097</b>	-	-	19,117,097	فوائد وعمولات دائنة
( 4,630,419)	<b>( 3,972,585)</b>	-	-	( 3,972,585)	فوائد وعمولات مدينة
( 9,982,630)	<b>( 561,230)</b>	( 561,230)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

\* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن المجموعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

\*\* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ 555,498,155 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 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%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

23 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 أيلول 2010 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
19,965,460,881	-	2,479,769,915	15,450,568,946	988,548,137	1,046,573,883	-	متعدية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,928,713,861	-	913,813,561	1,991,675,042	22,770,445	454,813	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
27,894,174,742	5,000,000,000	3,393,583,476	17,442,243,988	1,011,318,582	1,047,028,696	-	المجموع
27,730,269,191	5,000,000,000	3,298,393,869	17,376,655,768	1,008,447,038	1,046,772,516	-	غير مستحقة
7,355,755	-	7,232,970	-	-	122,785	-	لغاية 30 يوم
86,101,998	-	73,590,475	9,525,870	2,871,544	114,109	-	من 31 لغاية 60 يوم
70,447,798	-	14,366,162	56,062,350	-	19,286	-	من 61 لغاية 90 يوم
68,351,651	-	68,209,296	-	21,767	120,588	-	غير عاملة:
69,664,185	-	63,857,903	-	5,745,608	60,674	-	دون المستوى
107,196,894	-	106,883,245	-	-	313,649	-	مشكوك فيها هالكة (رديئة)
245,212,730	-	238,950,444	-	5,767,375	494,911	-	
28,139,387,472	5,000,000,000	3,632,533,920	17,442,243,988	1,017,085,957	1,047,523,607	-	المجموع
(16,727,503)	-	(16,454,316)	-	(193,728)	(79,459)	-	يطرح: فوائد معلقة
(59,625,632)	-	(52,809,634)	(4,000,000)	-	(2,815,998)	-	يطرح: مخصص التدني
28,063,034,337	5,000,000,000	3,563,269,970	17,438,243,988	1,016,892,229	1,044,628,150	-	الصافي

31 كانون الأول 2009 (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات			
25,062,429,428	-	3,134,953,757	20,462,275,980	368,624,463	1,096,575,228	-	تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر)
1,929,577,385	-	364,267,425	1,080,188,710	485,121,250	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
20,622,642	-	20,537,776	-	-	84,866	-	لغاية 30 يوم
35,869,374	-	35,869,374	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
1,986,069,401	-	420,674,575	1,080,188,710	485,121,250	84,866	-	من 61 لغاية 90 يوم
13,693,460	-	13,304,810	-	388,650	-	-	غير عاملة:
46,776,083	-	46,718,288	-	-	57,795	-	دون المستوى
54,159,090	-	54,097,837	-	-	61,253	-	مشكوك فيها هالكة (رديئة)
114,628,633	-	114,120,935	-	388,650	119,048	-	
27,163,127,462	-	3,669,749,267	21,542,464,690	854,134,363	1,096,779,142	-	المجموع
(4,607,606)	-	(4,582,606)	-	(10,947)	(14,053)	-	يطرح: فوائد معلقة
(23,514,887)	-	(22,424,018)	-	-	(1,090,869)	-	يطرح: مخصص التدني
27,135,004,969	-	3,642,742,643	21,542,464,690	854,123,416	1,095,674,220	-	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

23 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 أيلول 2010 (غير مدققة)

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	أرقام الفترة/ليرة سورية
13,119,003,143	2,008,082,675	10,790,360,034	315,129,835	5,430,599	تسهيلات غير مباشرة - عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	
5,971,324	5,971,324	-	-	-	غير عاملة:
5,822,316	5,822,316	-	-	-	دون المستوى
2,000,000	2,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
13,793,640	13,793,640	-	-	-	
13,132,796,783	2,021,876,315	10,790,360,034	315,129,835	5,430,599	المجموع
(76,462)	(76,462)	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
13,132,720,321	2,021,799,853	10,790,360,034	315,129,835	5,430,599	يطرح: مخصص التندي
					الصافي

31 كانون الأول 2009 (مدققة)

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	أرقام الفترة/ليرة سورية
8,580,943,454	1,926,925,490	6,400,291,447	249,033,250	4,693,267	تسهيلات غير مباشرة - عادية (مقبولة المخاطر)
28,688,906	25,138,906	3,550,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
20,208,752	20,208,752	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
48,897,658	45,347,658	3,550,000	-	-	
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
2,000,000	2,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,000,000	2,000,000	-	-	-	
8,631,841,112	1,974,273,148	6,403,841,447	249,033,250	4,693,267	المجموع
(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
8,630,341,112	1,972,773,148	6,403,841,447	249,033,250	4,693,267	يطرح: مخصص التندي
					الصافي

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

23 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

		الشركات				30 أيلول 2010 (غير مدققة)	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
9,619,524,705	-	2,137,063,517	5,751,612,143	676,626,698	1,054,222,347	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,191,188,742	-	1,111,265,509	1,025,268,233	45,200,000	9,455,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
91,568,904	-	89,738,904	-	1,830,000	-	-	دون المستوى
51,812,584	-	42,712,584	-	9,100,000	-	-	مشكوك فيها
45,463,800	-	45,463,800	-	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>16,999,558,735</b>	<b>5,000,000,000</b>	<b>3,426,244,314</b>	<b>6,776,880,376</b>	<b>732,756,698</b>	<b>1,063,677,347</b>	-	<b>المجموع</b>
1,238,814,090	-	331,051,055	874,709,113	29,107,248	3,946,674	-	منها:
5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
9,693,478,972	-	3,073,553,258	5,902,171,264	703,649,450	14,105,000	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	-	عقارية
1,067,265,673	-	21,640,000	-	-	1,045,625,673	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>16,999,558,735</b>	<b>5,000,000,000</b>	<b>3,426,244,313</b>	<b>6,776,880,377</b>	<b>732,756,698</b>	<b>1,063,677,347</b>	-	<b>المجموع</b>

		الشركات				31 كانون الأول 2009 (مدققة)	
المجموع		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية	
11,113,771,111	-	2,529,299,686	6,676,286,616	202,613,407	1,705,571,402	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,244,947,995	-	440,845,500	1,165,012,315	639,090,180	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
20,750,000	-	19,300,000	-	1,450,000	-	-	غير عاملة:
48,629,200	-	48,629,200	-	-	-	-	دون المستوى
71,263,800	-	71,263,800	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>13,499,362,106</b>	<b>-</b>	<b>3,109,338,186</b>	<b>7,841,298,931</b>	<b>843,153,587</b>	<b>1,705,571,402</b>	-	<b>المجموع</b>
3,506,318,710	-	470,578,034	2,783,664,388	110,367,730	141,708,558	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
8,923,704,169	-	2,638,737,568	5,057,634,543	732,785,857	494,546,201	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	-	عقارية
1,069,339,227	-	22,584	-	-	1,069,316,643	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>13,499,362,106</b>	<b>-</b>	<b>3,109,338,186</b>	<b>7,841,298,931</b>	<b>843,153,587</b>	<b>1,705,571,402</b>	-	<b>المجموع</b>

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

23 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					30 أيلول 2010 (غير مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,801,108,129	951,382,071	1,764,937,191	73,880,588	10,908,279	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
11,985,755	11,985,755	-	-	-	غير عاملة:
931,854	931,854	-	-	-	دون المستوى
400,000	400,000	-	-	-	مشكوك فيها
					هالكة ( رديئة )
<b>2,814,425,738</b>	<b>964,699,680</b>	<b>1,764,937,191</b>	<b>73,880,588</b>	<b>10,908,279</b>	<b>المجموع</b>
2,191,238,847	549,409,899	1,576,840,091	61,005,578	3,983,279	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
623,186,891	415,289,781	188,097,100	12,875,010	6,925,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>2,814,425,738</b>	<b>964,699,680</b>	<b>1,764,937,191</b>	<b>73,880,588</b>	<b>10,908,279</b>	<b>المجموع</b>
الشركات					31 كانون الأول 2009 (مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
10,110,937,797	1,642,564,998	7,173,132,040	-	1,295,240,759	عادية (مقبولة المخاطر)
626,798,100	514,152,153	44,655,127	-	67,990,820	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
19,300,000	19,300,000	-	-	-	غير عاملة:
48,629,200	48,629,200	-	-	-	دون المستوى
71,263,800	71,263,800	-	-	-	مشكوك فيها
					هالكة ( رديئة )
<b>10,876,928,897</b>	<b>2,295,910,151</b>	<b>7,217,787,167</b>	<b>-</b>	<b>1,363,231,579</b>	<b>المجموع</b>
4,962,047,898	1,299,457,232	3,375,224,190	-	287,366,476	منها:
4,845,541,772	996,430,335	3,842,562,977	-	6,548,460	تأمينات نقدية
1,069,339,227	22,584	-	-	1,069,316,643	كفالات مصرفية مقبولة
					عقارية
					أسهم متداولة
					سيارات وآليات
<b>10,876,928,897</b>	<b>2,295,910,151</b>	<b>7,217,787,167</b>	<b>-</b>	<b>1,363,231,579</b>	<b>المجموع</b>

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

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2010 (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	أفراد وخدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,875,360,322	-	-	-	-	-	-	-	13,875,360,322
أرصدة لدى المصارف	8,776,706,861	-	-	-	-	-	-	-	8,776,706,861
إيداعات لدى المصارف	13,985,242,314	-	-	-	-	-	-	-	13,985,242,314
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,029,113,016	8,967,686,873	1,017,887,358	13,073,127	1,047,523,608	5,000,000,000	9,987,750,355	28,063,034,337
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	231,750,000	-	-	-	-	-	-	-	231,750,000
الموجودات الأخرى	176,256,489	2,337,501	6,915,508	-	-	165,165	44,589,041	-	230,263,704
ودعيعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	487,879,573	-	-	-	-	-	-	-	487,879,573
الاجمالي	37,533,195,559	2,031,450,517	8,974,602,381	1,017,887,358	13,073,127	1,047,688,773	5,044,589,041	9,987,750,355	65,650,237,111
31 كانون الأول 2009 (مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	أفراد وخدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,629,244,096	-	-	-	-	-	-	-	12,629,244,096
أرصدة لدى المصارف	12,754,986,079	-	-	-	-	-	-	-	12,754,986,079
إيداعات لدى المصارف	9,985,588,636	-	-	-	-	-	-	-	9,985,588,636
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,621,459,339	10,996,464,975	854,123,416	9,926,301	1,096,666,538	-	11,556,364,400	27,135,004,969
موجودات مالية قروض وسلف	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	219,930,304	-	-	-	-	-	-	-	219,930,304
الموجودات الأخرى	270,925,673	3,187,871	5,313,118	-	-	-	-	1,159,225	280,585,887
ودعيعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	283,813,408	-	-	-	-	-	-	-	283,813,408
الاجمالي	36,444,488,196	2,624,647,210	11,001,778,093	854,123,416	9,926,301	1,096,666,538	-	11,557,523,625	63,589,153,379

23 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2010 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,508,343,317)	(113,896,008)	(85,422,006)
دولار أمريكي	(651,962,534)	(11,409,344)	(8,557,008)
يورو	214,879,209	3,760,386	2,820,290
جنيه استرليني	8,161,440	142,825	107,119
ين ياباني	(11,335,310)	(198,368)	(148,776)
فرنك سويسري	2,684,134	2,237	1,678
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,508,343,317)	113,896,008	85,422,006
دولار أمريكي	(651,962,534)	11,409,344	8,557,008
يورو	214,879,209	(3,760,386)	(2,820,290)
جنيه استرليني	8,161,440	(142,825)	(107,119)
ين ياباني	(11,335,310)	198,368	148,776
فرنك سويسري	2,684,134	(2,237)	(1,678)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2009 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(7,552,774,339)	(132,173,551)	(99,130,163)
دولار أمريكي	1,596,952,026	27,946,660	20,959,995
يورو	382,364,912	6,691,386	5,018,540
جنيه استرليني	1,463,205	29,264	21,948
ين ياباني	102,194,578	1,788,405	1,341,304
فرنك سويسري	2,212	44	33
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(7,552,774,339)	132,173,551	99,130,163
دولار أمريكي	1,596,952,026	(27,946,660)	(20,959,995)
يورو	382,364,912	(6,691,386)	(5,018,540)
جنيه استرليني	1,463,205	(29,264)	(21,948)
ين ياباني	102,194,578	(1,788,405)	(1,341,304)
فرنك سويسري	2,212	(44)	(33)

## 23 إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر السوق (تتمة)

### الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2010 (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 أميركي	120,805,102	2,416,102	9,874,944
يورو	306,799,358	6,135,987	6,134,598
جنيه استرليني	702,667	14,053	10,540
ين ياباني	371,489	7,430	5,572
فرنك سويسري	(31,712)	(634)	(476)
عملات أخرى	1,509,093,089	30,181,862	22,636,396

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2009 (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 أميركي	639,199,702	12,783,994	17,529,094
يورو	323,730,618	6,474,612	6,462,222
جنيه استرليني	527,040	10,541	7,906
ين ياباني	4,211,409	84,228	63,171
فرنك سويسري	1,827	37	27
عملات أخرى	969,470,544	19,389,411	14,542,058

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

## 24 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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2010

24 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 أيلول 2009	30 أيلول 2010 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,276,337,921	1,450,232,905	135,342,138	339,199,705	1,419,843,692	(444,152,630)	إجمالي الدخل التشغيلي
(7,591,384)	(36,110,745)	-	-	(34,385,616)	(1,725,129)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,268,746,537	1,414,122,160	135,342,138	339,199,705	1,385,458,076	(445,877,759)	نتائج أعمال القطاع
(415,317,354)	(506,418,972)	(506,418,972)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
853,429,183	907,703,188	(371,076,834)	339,199,705	1,385,458,076	(445,877,759)	الربح قبل الضرائب
(229,348,419)	(245,198,975)	(245,198,975)	-	-	-	ضريبة الدخل
624,080,764	662,504,213	(616,275,809)	339,199,705	1,385,458,076	(445,877,759)	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2009	30 أيلول 2010 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
66,175,680,380	68,457,620,234	392,394,184	40,002,191,713	26,032,821,003	2,030,213,334	موجودات القطاع
2,409,403,573	2,732,781,908	2,732,781,908	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
68,585,083,953	71,190,402,142	3,125,176,092	40,002,191,713	26,032,821,003	2,030,213,334	مجموع الموجودات
63,489,492,082	63,876,186,605	1,336,892,178	5,444,982,945	26,759,958,671	30,334,352,811	مطلوبات القطاع
320,269,310	246,888,763	246,888,763	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
63,809,761,392	64,123,075,368	1,583,780,941	5,444,982,945	26,759,958,671	30,334,352,811	مجموع المطلوبات
526,722,781	192,184,480					مصاريف رأسمالية
80,746,822	72,872,311					الاستهلاكات والإطفاءات

## 24 التحليل القطاعي (تتمة)

### ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2010 (غير مدققة)	30 أيلول 2009 (غير مدققة)	30 أيلول 2010 (غير مدققة)	30 أيلول 2009 (غير مدققة)	30 أيلول 2010 (غير مدققة)	30 أيلول 2009 (غير مدققة)	
ليرة سورية						
1,276,337,921	1,450,232,905	87,344,079	136,554,822	1,188,993,842	1,313,678,083	إجمالي الدخل التشغيلي
526,722,781	192,184,480	-	-	526,722,781	192,184,480	المصاريف الرأسمالية

## 25 ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2009  
(مدققة)  
ليرة سورية

30 أيلول 2010  
(غير مدققة)  
ليرة سورية

3,161,406,400  
1,832,065,898

7,857,837,728  
1,201,050,886

2,687,286,936  
4,590,378,262  
2,778,558,158  
2,004,218,019

6,594,910,813  
6,687,849,081  
1,406,401,997  
5,097,336,835

17,053,913,673

28,845,387,340

اعتمادات  
قبولات  
كفالات :

- دفع  
- حسن تنفيذ  
- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة



## 28 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2009 لتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التقييم هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

المبلغ لييرة سورية	الشرح	الى	من
73,465,147	مخصص مكافآت مجلس الإدارة والموظفين	مطلوب أخرى	مخصصات متنوعة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي:

المبلغ لييرة سورية	الشرح	الى	من
11,250,000	مخصص مكافآت مجلس الإدارة	مصاريف تشغيلية أخرى	مصروف مخصصات متنوعة
33,720,000	مخصص مكافآت الموظفين	نفقات الموظفين	مصروف مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية
30,000	نفقات الموظفين	نفقات الموظفين	أخرى