

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2010



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة ش.م.م.)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2010 والبيانات الموحدة للدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

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

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

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

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

شركة حصريّة ومشاركوه

عبد القادر عزة حصريّة
عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة و مشاركوه

14 شباط 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,444,540,069	15,562,876,083	3	الموجودات
12,754,986,079	10,030,640,076	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,985,588,636	16,040,544,077	5	أرصدة لدى المصارف
-	355,692	6	إيداعات لدى المصارف
27,135,004,969	33,078,193,990	7	موجودات مالية للمتاجرة
300,000,000	-	8	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
219,930,304	234,237,500	9	موجودات مالية قروض وسلف
2,103,766,730	2,244,019,724	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
21,823,435	14,500,805	11	موجودات ثابتة
-	1,622,049	18	موجودات غير ملموسة
335,630,323	596,105,184	12	موجودات ضريبية مؤجلة
283,813,408	490,539,840	13	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>68,585,083,953</u>	<u>78,293,635,020</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
6,910,879,157	5,386,288,722	14	ودائع بنوك
50,391,819,912	59,280,869,185	15	ودائع العملاء
5,086,634,213	4,177,418,084	16	تأمينات نقدية
2,012,114	689,788	17	مخصصات متنوعة
320,269,311	323,031,710	18	مخصص ضريبة الدخل
1,098,146,685	1,806,040,613	19	مطلوبات أخرى
<u>63,809,761,392</u>	<u>70,974,338,102</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
3,000,000,000	5,000,000,000	20	رأس المال
140,198,400	129,698,400	20	علاوة إصدار رأس المال
317,790,712	439,189,279	21	احتياطي قانوني
317,790,712	439,189,279	21	احتياطي خاص
-	106,008,184	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,271,553,098	1,455,323,788	22	الأرباح المدورة المحققة
(287,010,361)	(264,249,377)	22	الخسائر المتركمة غير المحققة
<u>4,760,322,561</u>	<u>7,305,159,553</u>		
15,000,000	14,137,365		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>4,775,322,561</u>	<u>7,319,296,918</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>68,585,083,953</u>	<u>78,293,635,020</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي


محمد نجيب الصاف
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	إيضاح	
2,413,123,753	2,834,621,401	23	الفوائد الدائنة
(1,214,268,879)	(1,484,361,782)	24	الفوائد المدينة
1,198,854,874	1,350,259,619		صافي الدخل من الفوائد
499,430,074	484,144,599	25	العمولات والرسوم الدائنة
(3,149,062)	(8,307,756)	25	العمولات والرسوم المدينة
496,281,012	475,836,843	25	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,695,135,886	1,826,096,462		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
121,417,995	99,495,990		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
(57,969,079)	22,760,984		أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
-	71,597	26	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
25,526,028	40,257,289	27	إيرادات تشغيلية أخرى
1,784,110,830	1,988,682,322		إجمالي الدخل التشغيلي
(300,111,621)	(369,330,866)	28	نفقات الموظفين
(68,080,307)	(89,232,967)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(12,666,515)	(10,047,495)	11	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(23,071,069)	(31,455,458)	29	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير مباشرة
1,552,975	(101,212)	17	مخصصات متنوعة
(211,679,229)	(252,630,306)	30	مصاريف تشغيلية أخرى
(614,055,766)	(752,798,304)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,170,055,064	1,235,884,018		الربح قبل الضريبة
(320,269,311)	(321,409,661)	18	ضريبة الدخل
849,785,753	914,474,357		صافي ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
849,785,753	914,474,357		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
849,785,753	915,336,992		مساهمي البنك
-	(862,635)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
849,785,753	914,474,357		
141.63	105.62	31	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التغير في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

العائد إلى مساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار رأس المال	رأس المال المكتتب به و المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,775,322,561	15,000,000	4,760,322,561	(287,010,361)	1,271,553,098	-	-	317,790,712	317,790,712	140,198,400	3,000,000,000	رصيد في 1 كانون الثاني 2010
(360,000,000)	-	(360,000,000)	-	(360,000,000)	-	-	-	-	-	-	لأرباح الموزعة (إيضاح 41)
2,000,000,000	-	2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	زيادة في رأس المال (إيضاح 20)
(10,500,000)	-	(10,500,000)	-	-	-	-	-	-	(10,500,000)	-	سم طابع زيادة رأس المال
914,474,357	(862,635)	915,336,992	-	-	915,336,992	-	-	-	-	-	جمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(348,805,318)	106,008,184	121,398,567	121,398,567	-	-	محول إلى الإحتياطيات (إيضاح 21)
-	-	-	22,760,984	543,770,690	(566,531,674)	-	-	-	-	-	خصيص ربح السنة
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	(264,249,377)	1,455,323,788	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	رصيد في 31 كانون الأول 2010
2009											
4,210,536,808	-	4,210,536,808	(229,041,282)	909,403,094	-	-	194,988,298	194,988,298	140,198,400	3,000,000,000	رصيد في 1 كانون الثاني 2009
15,000,000	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تقوى الأقلية (الحصة غير المسيطرة الناتجة من توحيد البيانات المالية)
(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	(300,000,000)	-	-	-	-	-	-	لأرباح الموزعة (إيضاح 41)
849,785,753	-	849,785,753	-	-	849,785,753	-	-	-	-	-	جمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(245,604,828)	-	122,802,414	122,802,414	-	-	محول إلى الإحتياطيات (إيضاح 21)
-	-	-	(57,969,079)	662,150,004	(604,180,925)	-	-	-	-	-	خصيص ربح السنة
4,775,322,561	15,000,000	4,760,322,561	(287,010,361)	1,271,553,098	-	-	317,790,712	317,790,712	140,198,400	3,000,000,000	رصيد في 31 كانون الأول 2010

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

2009	2010	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,170,055,064	1,235,884,018		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
68,080,307	89,232,967	10	استهلاكات
12,666,515	10,047,495	11	إطفاءات
8,714,211	1,367,121		خسائر استيعادات اصول ثابتة
21,571,069	32,878,996	29	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(52,975)	(1,322,326)	17	مخصصات متنوعة
1,281,034,191	1,368,088,271		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(934,452,100)	(946,883,680)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف المركزية (إحتياطي إلزامي)
(7,769,034,686)	(6,054,955,441)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	(355,692)		الزيادة موجودات مالية للمتاجرة
(8,120,872,258)	(5,976,068,017)		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(111,914,228)	(260,474,861)		النقص في الموجودات الأخرى
1,211,630,000	(491,530,068)		النقص في ودائع البنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
1,131,584,128	(909,216,129)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
13,199,660,796	8,889,049,273		الزيادة في ودائع العملاء
(378,856,603)	701,917,638		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(491,220,760)	(3,680,428,706)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(245,503,283)	(320,269,311)	18	ضريبة الدخل المدفوعة
(736,724,043)	(4,000,698,017)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(566,315,247)	(231,648,082)	10	شراء موجودات ثابتة
411,614	795,000	10	متحصلات بيع موجودات ثابتة
(2,461,132)	(2,724,865)	11	شراء موجودات غير ملموسة
100,000,000	300,000,000		النقص في موجودات مالية قروض و سلف
(219,930,304)	(14,307,196)		استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(210,550,556)		النقص في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
(688,295,069)	(158,435,699)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	2,000,000,000		زيادة رأس المال
-	(10,500,000)		رسم طابع زيادة رأس المال
(300,000,000)	(354,023,710)		أرباح مدفوعة
(300,000,000)	1,635,476,290		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
2,554,738	3,824,124		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
(1,722,464,374)	(2,519,833,302)		صافي النقد في النقد وما في حكمه
19,534,208,648	17,811,744,274		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
17,811,744,274	15,291,910,972	32	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,668,134,712	2,740,896,963		فوائد مقبوضة
852,152,801	1,364,036,027		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

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.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

جميع أسهم المصرف الأسمية مقسمة الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها الا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدّد 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 51% من رأسمال المصرف.

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

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

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

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

يساهم المصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م بنسبة 85% في شركة المركز المالي الدولي للخدمات و الوساطة المالية والتي يبلغ رأسمالها 100,000,000 ليرة سورية.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في 31 كانون الأول 2010 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 شباط 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية، ("المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2010.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لفترة التقرير نفسها العائدة للمصرف، بإعتماد السياسات المحاسبية نفسها.

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

تلغى بالكامل جميع الأرصدة، العمليات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات من ضمن المجموعة.

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

تمثل حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد. يحتسب تملك حقوق الأقلية بطريقة التمديد المستعملة من قبل الشركة الأم، حيث يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة تحت بند الشهرة. إذا كان المبلغ المدفوع أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة (حسم على الشراء)، يدرج الفرق مباشرة في قائمة الدخل الشامل للسنة التي تم فيها الشراء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم إستخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد المجموعة تحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة. تحسينات معايير التقارير المالية الدولية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 "الدفعات القائمة على الأسهم" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 المعدل - "إندماج الأعمال" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 شباط 2010، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 تموز 2010 و 1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "إندماج الأعمال"
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة"
- لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم 13 - "برامج ولاء الزبائن"

لا تتوقع إدارة المجموعة أن يكون للمعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها في السنوات المقبلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبننتيجة ذلك هي متأكدة أن المجموعة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالاجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة".

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

■ الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المدفوعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة.

■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والالتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، معدلة لتحوط القيمة العادلة بفعالية بعد حسم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الإضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إضمحلال هذه القروض والسلف في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن "مصروف خسارة إستثمارات مالية" وفي حساب مخصص الإضمحلال ضمن بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالإعتبار أي علاوات وخصومات من الإقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الشامل الموحد.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

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

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

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

■ الالتزامات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا. ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

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

■ **الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة**

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

■ **الديون المجدولة**

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

عقود الإيجار

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

■ المجموعة كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ **العمولات الدائنة**

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

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**

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

- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل.

▪ **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

▪ **صافي دخل المتاجرة**

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

الكفالات المالية

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

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

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

يتم احتساب الاستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

- برامج الكمبيوتر 3 سنوات
- الفروغ 5 سنوات

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

المخصصات

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة دخل مؤجلة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة دخل مؤجلة (تتمة)

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، خزينة.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
2,815,295,973	3,221,774,598	نقد في الخزينة
7,940,711,379	6,705,685,088	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
4,688,532,717	5,635,416,397	حسابات جارية و تحت الطلب
<u>15,444,540,069</u>	<u>15,562,876,083</u>	احتياطي نقدي إلزامي*

* 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 وودائع 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

31 كانون الأول 2010

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,039,750,740	1,973,613,468	66,137,272	حسابات جارية وتحت الطلب
7,990,889,336	7,225,573,085	765,316,251	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
10,030,640,076	9,199,186,553	831,453,523	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,230,745,117	2,167,671,467	63,073,650	حسابات جارية و تحت الطلب
10,524,240,962	9,893,289,462	630,951,500	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
12,754,986,079	12,060,960,929	694,025,150	

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 1,400,824,127 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 127,321,344 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 63,073,650 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,040,544,077	6,021,525,684	10,019,018,393	ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,985,588,636	6,073,664,775	3,911,923,861	ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من 3 أشهر)

6 موجودات مالية للمتاجرة

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	355,692	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
11,804,647,150	10,975,680,027	حسابات جارية مدينة
4,241,095,998	5,461,481,513	صافي قروض وسلف
5,519,047,961	4,693,952,971	سندات محسومة*
-	80,370	حسابات دائنة صدفه مدينة
21,564,791,109	21,131,194,881	
		الشركات المتوسطة
1,363,334,904	1,504,495,291	حسابات جارية مدينة
1,289,119,089	1,290,491,593	صافي قروض وسلف
1,045,043,447	1,214,510,790	سندات محسومة*
115,053,347	21,856,788	حسابات دائنة صدفه مدينة
3,812,550,787	4,031,354,462	
		الحكومة و القطاع العام
-	6,372,000,000	صافي قروض وسلف
		الأفراد
765,245	-	حسابات جارية مدينة
799,069,229	802,822,521	صافي قروض وسلف
985,951,092	816,506,364	سندات محسومة*
-	1,515,442	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,785,785,566	1,620,844,327	
27,163,127,462	33,155,393,670	المجموع
(23,514,887)	(40,393,883)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)
-	(16,000,000)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)
(4,607,606)	(20,805,797)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
27,135,004,969	33,078,193,990	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 509,735,006 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 موزعة كمايلي (الشركات الكبرى 306,336,602 ل.س - الشركات المتوسطة 80,825,737 ل.س الأفراد 122,572,667 ل.س) مقابل 638,382,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 موزعة كمايلي (الشركات الكبرى 383,649,892 ل.س - الشركات المتوسطة 101,224,552 ل.س الأفراد 153,507,581 ل.س).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 290,479,029 ليرة سورية أي ما نسبته 0.88% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010، مقابل 114,628,633 ليرة سورية أي ما نسبته 0.43% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2009. وبلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 15,743,290 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010، مقابل 2,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 269,673,233 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 110,021,027 ليرة سورية أي ما نسبته 0.41% كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 19.2% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في حين لم يكن مثل هذه التسهيلات في عام 2009.

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

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

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
32,878,996	1,671,034	31,207,962	التغيير خلال السنة
56,393,883	2,761,903	53,631,980	في 31 كانون الأول 2010
23,514,887	1,090,869	22,424,018	في 1 كانون الثاني 2010:
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	التغيير خلال السنة
-	-	-	الإضافات:
42,749,591	919,600	41,829,991	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
16,000,000	1,600,000	14,400,000	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	الإستردادادات:
(25,870,595)	(848,566)	(25,022,029)	استردادادات إفراديا
-	-	-	استردادادات بشكل جماعي
40,393,883	1,161,903	39,231,980	في 31 كانون الأول 2010:
16,000,000	1,600,000	14,400,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
56,393,883	2,761,903	53,631,980	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,943,818	992,318	951,500	في 1 كانون الثاني 2009
21,571,069	98,551	21,472,518	التغيير خلال السنة
<u>23,514,887</u>	<u>1,090,869</u>	<u>22,424,018</u>	في 31 كانون الأول 2009
1,943,818	992,318	951,500	في 1 كانون الثاني 2009:
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	التغيير خلال السنة
-	-	-	الإضافات:
29,162,876	130,206	29,032,670	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	الإستردادات:
(7,591,807)	(31,655)	(7,560,152)	استردادات إفرادياً
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
<u>23,514,887</u>	<u>1,090,869</u>	<u>22,424,018</u>	في 31 كانون الأول 2009:
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
<u>23,514,887</u>	<u>1,090,869</u>	<u>22,424,018</u>	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
1,522,654	4,607,606	الرصيد في 1 كانون الثاني
18,198,702	19,951,555	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(15,113,750)	(3,753,364)	ينزل: الاسترداد من الفوائد المعلقة المحولة إلى بيان الدخل
<u>4,607,606</u>	<u>20,805,797</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

8 موجودات مالية قروض وسلف

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
300,000,000	-	شهادات إيداع - بنوك محلية (*)
300,000,000	-	

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	4 شباط 2010
10	100,000,000	50,000,000	2	21 شباط 2010
10	50,000,000	50,000,000	1	26 نيسان 2010
10	50,000,000	50,000,000	1	29 أيار 2010
	300,000,000		6	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
-	234,237,500	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:</u>
		شهادات إيداع من مصرف خارجي
		(تستحق في 16 آذار 2012)
		شهادات إيداع من مصرف خارجي
		(تستحق في 1 أيلول 2010)
219,930,304	-	
219,930,304	234,237,500	
		<u>تحليل السندات:</u>
219,930,304	234,237,500	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
219,930,304	234,237,500	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

10 موجودات ثابتة

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

المباني وتحسينات البناء من 5 إلى 20 سنة
المفروشات و التجهيزات والسيارات من 5 إلى 10 سنوات
لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات و التجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	التكلفة
1,818,957,075	88,236,433	304,960,142	17,834,500	1,407,926,000	كما في 1 كانون الثاني 2010
152,976,560	36,056,692	67,496,664	7,200,000	42,223,204	الإضافات
(11,440,202)	-	(3,683,202)	(7,757,000)	-	إستبعادات
297,385,412	29,120,978	2,640,344	-	265,624,090	التحويلات
2,257,878,845	153,414,103	371,413,948	17,277,500	1,715,773,294	كما في 31 كانون الأول 2010
177,331,524	31,063,832	97,542,100	12,744,921	35,980,671	الإستهلاك المتراكم
89,232,967	15,989,510	42,801,522	2,387,834	28,054,101	كما في 1 كانون الثاني 2010
(9,278,081)	33,680	(1,541,603)	(7,741,750)	(28,408)	إستهلاك السنة
257,286,410	47,087,022	138,802,019	7,391,005	64,006,364	إستبعادات
462,141,179	-	-	-	462,141,179	مشاريع تحت التنفيذ
78,671,522	-	-	-	78,671,522	كما في 1 كانون الثاني 2010
(297,385,412)	-	-	-	(297,385,412)	الإضافات
243,427,289	-	-	-	243,427,289	تحويلات
2,244,019,724	106,327,081	232,611,929	9,886,495	1,895,194,219	كما في 31 كانون الأول 2010
900,207,872	70,957,816	234,686,011	16,611,450	577,952,595	التكلفة
97,364,280	21,603,617	74,537,613	1,223,050	-	كما في 1 كانون الثاني 2009
(14,057,789)	(4,325,000)	(4,263,482)	-	(5,469,307)	الإضافات
835,442,712	-	-	-	835,442,712	الاستبعادات
1,818,957,075	88,236,433	304,960,142	17,834,500	1,407,926,000	التحويلات
114,183,181	22,106,086	65,123,156	10,273,872	16,680,067	الإستهلاك المتراكم
68,080,307	11,489,905	34,818,749	2,471,049	19,300,604	كما في 1 كانون الثاني 2009
(4,931,964)	(2,532,159)	(2,399,805)	-	-	إستهلاك السنة
177,331,524	31,063,832	97,542,100	12,744,921	35,980,671	الاستبعادات
828,632,924	-	-	-	828,632,924	مشاريع تحت التنفيذ
468,950,967	-	-	-	468,950,967	كما في 31 كانون الثاني 2009
(835,442,712)	-	-	-	(835,442,712)	الإضافات
462,141,179	-	-	-	462,141,179	تحويلات
2,103,766,730	57,172,601	207,418,042	5,089,579	1,834,086,508	كما في 31 كانون الأول 2009

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

11 موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 3 سنوات
الفروع 5 سنوات

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	
98,558,707	59,237,080	39,321,627	التكلفة
2,724,865	1,500,000	1,224,865	كما في 1 كانون الثاني 2010
101,283,572	60,737,080	40,546,492	إضافات كما في 31 كانون الأول 2010
76,735,272	43,048,352	33,686,920	الإطفاء المتراكم
10,047,495	6,321,886	3,725,609	كما في 1 كانون الثاني 2010
86,782,767	49,370,238	37,412,529	إطفاء السنة كما في 31 كانون الأول 2010
14,500,805	11,366,842	3,133,963	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2010
96,097,575	59,237,080	36,860,495	التكلفة
2,461,132	-	2,461,132	كما في 1 كانون الثاني 2009
98,558,707	59,237,080	39,321,627	إضافات كما في 31 كانون الأول 2009
64,068,757	34,428,938	29,639,819	الإطفاء المتراكم
12,666,515	8,619,414	4,047,101	كما في 1 كانون الثاني 2009
76,735,272	43,048,352	33,686,920	إطفاء السنة كما في 31 كانون الأول 2009
21,823,435	16,188,728	5,634,707	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2009

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

12 موجودات أخرى

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
48,375,458	-	مصرف سورية المركزي
138,427,856	264,745,624	مصارف
9,660,215	106,629,183	قروض وتسليفات
84,122,358	2,935,518	شهادات إيداع
280,585,887	374,310,325	
13,175,480	49,855,670	مصاريف مدفوعة مقدما
7,383,494	8,314,749	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
5,148,256	1,825,076	حسابات مؤقتة مدينة
6,099,941	9,330,053	حسابات وسيطة برسم القبض
4,876,931	3,754,374	تأمينات مستردة
17,153,115	147,019,665	تقاص بطاقات الصراف الالي
1,168,219	1,550,054	مخزون مطبوعات وقرطاسية
39,000	145,218	حسابات مدينة اخرى
335,630,323	596,105,184	

13 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (12) للفقرة (ب) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتفظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
138,033,650	240,033,650	أرصدة بالليرة السورية
145,779,758	250,506,190	أرصدة بالدولار أميركي
283,813,408	490,539,840	

14 ودائع بنوك

			2010
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
3,021,979,883	1,834,459,160	1,187,520,723	ودائع لأجل
5,386,288,722	4,072,560,553	1,313,728,169	
			2009
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
4,963,210,409	3,193,660,828	1,769,549,581	ودائع لأجل
6,910,879,157	4,976,906,885	1,933,972,272	

15 ودائع العملاء

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
5,466,565,890	7,494,808,077	حسابات جارية وتحت الطلب
-	1,947,249,396	ودائع التوفير
10,426,174,014	11,751,792,798	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
1,026,896,086	3,577,702,093	حسابات جارية وتحت الطلب
1,694,008,612	1,559,677,574	ودائع التوفير
3,045,499,486	3,390,483,587	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد(التجزئة)
8,118,390,543	8,817,861,042	حسابات جارية وتحت الطلب
4,946,498,591	7,132,517,521	ودائع التوفير
15,667,786,690	13,608,777,097	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
50,391,819,912	59,280,869,185	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل سورية 724,997,228 ليرة سورية أي ما نسبته (1.2%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 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 21,193,825,161 ليرة سورية أي ما نسبته (35.8%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 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 (مقيدة السحب) 759,238,411 ليرة سورية أي ما نسبته (1.28%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 470,813,661 ليرة سورية أي ما نسبته (0.93%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2009.

- بلغت الودائع الجامدة 1,036,647,602 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 مقابل 632,593,115 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

16 تأمينات نقدية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
3,506,318,710	2,788,529,074	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,579,988,490	1,388,298,904	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
327,013	590,106	تأمينات نقدية مقابل الصناديق الحديدية
5,086,634,213	4,177,418,084	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

17 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
76,462	(1,423,538)	-	-	1,500,000	2010
613,326	(1,286,756)	-	1,387,968	512,114	مخصص الديون غير المباشرة
689,788	(2,710,294)	-	1,387,968	2,012,114	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,500,000	-	-	1,500,000	-	2009
512,114	(3,574,604)	-	2,021,629	2,065,089	مخصص الديون غير المباشرة
2,012,114	(3,574,604)	-	3,521,629	2,065,089	مؤونة تقلبات أسعار الصرف

18 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
245,503,283	320,269,311	الرصيد في 1 كانون الثاني
(245,503,283)	(320,269,311)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
320,269,311	323,031,710	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة
320,269,311	323,031,710	الرصيد في 31 كانون الأول

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد

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

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
320,269,311	323,031,710	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(1,622,049)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
320,269,311	321,409,661	

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

18 ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	1,622,049	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	-	الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة
-	1,622,049	الرصيد في 31 كانون الأول

الموجودات الضريبية المؤجلة ناتجة عن خسائر الشركة التابعة.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,170,055,064	1,235,884,018	الربح قبل الضريبة
-	7,372,953	يضاف:
57,969,079	-	تعديلات ناتجة عن توحيد البيانات المالية
8,619,414	6,321,886	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
19,300,404	28,054,101	إطفاء الفروع
3,084,953	16,198,191	استهلاك المباني
477,261	101,212	فوائد معلقة
21,571,069	32,878,996	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	(22,760,984)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	(10,500,000)	ينزل:
-	(1,423,538)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
		رسم طابع زيادة رأس المال
		استرداد مخصص الديون غير المباشرة
1,281,077,244	1,292,126,835	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
320,269,311	323,031,710	مصروف ضريبة الدخل عن السنة
-	(1,622,049)	إيراد ضريبة دخل شركة تابعة
320,269,311	321,409,661	

19 مطلوبات أخرى

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
158,469,265	264,646,314	ودائع العملاء
9,483,593	23,389,907	تأمينات نقدية
1,679,746	1,922,138	ودائع مصارف
169,632,604	289,958,359	
3,572,422	3,198,559	إيرادات مقبوضة مقدما
12,751,800	36,135,150	دائنون مختلفون
15,563,915	22,387,740	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
651,124,193	1,102,082,950	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
40,327,299	44,599,662	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
729,594	1,012,339	أتعاب مهنية
48,667,625	54,714,244	بوالص قيد التسديد
30,419,810	33,740,644	امانات مؤقتة
394,980	81,422,941	امانات اعتمادات مستندية
19,126,400	20,653,504	توقيفات متعهدين برسم الدفع
31,568,255	37,544,545	توزيعات ارباح مستحقة
-	7,500	أمانات ائتمان زيادة رأسمال
-	13,919,683	نعم مستثمرين
802,641	992,223	مطلوبات أخرى
73,465,147	63,670,570	مخصصات ومكافآت
1,098,146,685	1,806,040,613	

20 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 10,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 500 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 (مقابل 3,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2009).

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة 49% من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010. بلغت علاوة إصدار رأس المال 140,198,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة 10,500,000 ليرة سورية ليصبح الرصيد 129,698,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

21 الإحتياطيات

- إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. إن الإحتياطي القانوني غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي القانوني:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
849,785,753	915,336,992	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
320,269,311	321,409,661	يضاف ضريبة الدخل
57,969,079	(22,760,984)	(أرباح) خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>1,228,024,143</u>	<u>1,213,985,669</u>	
<u>122,802,414</u>	<u>121,398,567</u>	إحتياطي قانوني 10%

- إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناء على التعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. إن الإحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي الخاص:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
849,785,753	915,336,992	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
320,269,311	321,409,661	يضاف ضريبة الدخل
57,969,079	(22,760,984)	(أرباح) خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>1,228,024,143</u>	<u>1,213,985,669</u>	
<u>122,802,414</u>	<u>121,398,567</u>	إحتياطي خاص 10%

21 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

- 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 31 كانون الأول 2010 مبلغ 356,996,575 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 106,008,184 ليرة سورية.

22 الخسائر المتراكمة غير المحققة والأرباح القابلة للتوزيع

بناءً 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 تبلغ 1,191,074,411 ليرة سورية و قد بلغت في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 984,542,737 ليرة سورية.

23 الفوائد الدائنة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
293,183,570	483,279,167	رصدة وإيداعات لدى مصارف
10,562,449	16,436,473	وجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
33,113,215	5,877,642	موجودات مالية قروض وسلف
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للمؤسسات
773,224,175	793,713,114	حسابات جارية مدينة
706,862,567	733,455,355	كمبيالات
561,107,044	739,651,176	قروض - مؤسسات
		للأفراد (التجزئة)
35,070,733	62,208,474	قروض - للأفراد (التجزئة)
2,413,123,753	2,834,621,401	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

24 الفوائد المدينة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
10,673,523	14,073,478	ودائع عملاء
100,010,964	137,088,361	حسابات جارية وتحت الطلب
1,026,096,681	1,230,982,662	ودائع توفير
17,295,772	17,204,702	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
60,191,939	85,012,579	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>1,214,268,879</u>	<u>1,484,361,782</u>	

25 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
127,209,184	75,528,015	عمولات تسهيلات مباشرة
344,570,601	377,804,572	عمولات تسهيلات غير مباشرة
25,825,502	30,624,937	عمولات الخدمات المصرفية
1,824,787	187,075	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
<u>499,430,074</u>	<u>484,144,599</u>	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(3,149,062)	(8,307,756)	عمولات مدفوعة للمصارف
<u>(3,149,062)</u>	<u>(8,307,756)</u>	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
<u>496,281,012</u>	<u>475,836,843</u>	صافي الدخل من العمولات والرسوم

26 أرباح موجودات مالية للمتاجرة

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
-	75,242	أسهم شركات
-	(3,645)	أرباح محققة - عوائد أسهم
-	71,597	أرباح (خسائر) تقييم غير محققة
<u>-</u>	<u>71,597</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

27 إيرادات تشغيلية أخرى

2009	2010	
لييرة سورية	لييرة سورية	
16,853,108	22,116,712	إيرادات طوابع بريدية و السويفت و رسوم الإتصالات
5,425,662	11,779,653	إيرادات الخدمات الإلكترونية و الصراف الآلي
1,528,168	4,237,369	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
1,719,090	2,123,555	إيرادات أخرى
<u>25,526,028</u>	<u>40,257,289</u>	

28 نفقات الموظفين

2009	2010	
لييرة سورية	لييرة سورية	
265,386,417	325,477,120	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
21,925,459	29,002,324	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
4,914,437	5,429,873	مصاريف طبية
4,385,385	4,450,004	سفر
3,499,923	4,971,545	تدريب الموظفين
<u>300,111,621</u>	<u>369,330,866</u>	

29 مخصص الخسائر الإئتمانية

2009	2010	
لييرة سورية	لييرة سورية	
21,472,518	31,207,962	<u>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
98,551	1,671,034	مؤسسات
<u>21,571,069</u>	<u>32,878,996</u>	أفراد
1,500,000	(1,423,538)	<u>مخصص (استرداد) تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
<u>23,071,069</u>	<u>31,455,458</u>	أفراد

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

30 مصاريف إدارية وعمومية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
32,232,978	35,331,928	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
19,846,906	21,785,326	ايجارات
10,482,418	14,806,525	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
44,501,058	46,528,356	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
4,784,268	10,093,129	فاكس وهاتف وانترنت
4,224,400	6,722,923	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
16,100,349	37,571,627	رسوم وأعباء حكومية
2,795,805	1,863,388	علاقات عامة
2,549,279	2,942,178	نفقات السويقت
12,296,590	23,960,181	صيانة
10,861,079	13,199,024	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
3,900,244	3,852,243	تأمين
14,125,785	9,760,183	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
7,723,430	9,945,675	خدمات تنظيف
16,735,462	11,984,966	رسوم ادرارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
2,207,459	3,038,856	نفقات البريد والنقل والسيارات
6,311,719	(756,202)	أخرى
211,679,229	252,630,306	

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

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

2009	2010	
849,785,753	915,336,992	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
6,000,000	8,666,667	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
141.63	105.62	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

إن قيمة الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويله.

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

32 النقد وما في حكمه

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
10,756,007,352	9,927,459,686	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
12,754,986,079	10,030,640,076	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(5,699,249,157)	(4,666,188,790)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>17,811,744,274</u>	<u>15,291,910,972</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما في حكمه.

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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 المسموح بها، 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 البيانات المالية للشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة البنك من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة المصرف %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية		
85,000,000	78,732,991	85	

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

33 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

2009	2010	أعضاء مجلس إدارة وكبار	الشركات التابعة *	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
					الإرصدة المدينة
1,338,719,616	640,109,222	-	-	640,109,222	أرصدة وحسابات جارية مدينة**
2,792,750,000	2,392,877,750	-	-	2,392,877,750	ودائع لاجل
85,000,000	85,000,000	-	85,000,000	-	لستثمر في شركة تابعة
4,216,469,616	3,117,986,972	-	85,000,000	3,032,986,972	
					الأرصدة الدائنة
7,109,638	902,587,603	-	-	902,587,603	حسابات جارية دائنة
2,736,755,050	1,382,478,879	20,718,689	-	1,361,760,190	ودائع لاجل
100,000,000	28,496,684	5,037,062	23,459,622	-	ودائع جارية وتحت الطلب
14,767,771	2,897,273	2,897,273	-	-	ودائع المساهمين والإرصدة الدائنة
2,858,632,459	2,316,460,439	28,653,024	23,459,622	2,264,347,793	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
218,431,794	161,969,369	-	-	161,969,369	كفالات صادرة
189,826,023	45,909,903	-	-	45,909,903	اعتمادات تصدير
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد
4,842,014	24,501,550	-	50	24,501,500	فوائد وعمولات دائنة
(4,630,419)	(5,129,145)	-	(22,778)	(5,106,367)	فوائد وعمولات مدينة
(9,982,630)	(824,439)	(824,439)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة.

** يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ 560,329,650 ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4). ويوجد لدى المصرف كفالة صادرة عن البنوك المشاركة في التجمع المصرفي بمبلغ التسهيلات المشار إليها.

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 ودائع الزبائن.

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

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

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,443,832	42,366,022	رواتب و مكافآت
43,373,940	46,382,231	بدلات و تعويض مجلس الإدارة
74,817,772	88,748,253	

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بلقيمة العادلة

2010

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
355,692	-	-	355,692	6	موجودات مالية للمتاجرة

2009

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	6	موجودات مالية للمتاجرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أيلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2009			2010			
الربح غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
-	15,444,540,069	15,444,540,069	-	15,562,876,083	15,562,876,083	الموجودات المالية
-	12,754,986,079	12,754,986,079	-	10,030,640,076	10,030,640,076	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
13,951,899	9,999,540,535	9,985,588,636	96,286,469	16,136,830,546	16,040,544,077	أرصدة لدى المصارف
181,983,042	27,316,988,011	27,135,004,969	129,401,285	33,207,595,275	33,078,193,990	إيداعات لدى المصارف
-	300,000,000	300,000,000	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	219,930,304	219,930,304	-	234,237,500	234,237,500	موجودات مالية قروض وسلف
-	283,813,408	283,813,408	-	490,539,840	490,539,840	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						ودیعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
(150,406)	6,911,029,563	6,910,879,157	189,862	5,386,098,860	5,386,288,722	ودائع بنوك
(9,869,086)	50,401,688,998	50,391,819,912	(4,638,627)	59,285,507,812	59,280,869,185	ودائع العملاء
-	5,086,634,213	5,086,634,213	-	4,177,418,084	4,177,418,084	تأمينات نقدية
						مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به
185,915,449			221,238,989			

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

التدقيق الداخلي : يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المجموعة مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

35.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة. تعمل المجموعة على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

وتقوم المجموعة بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2009 لييرة سورية	2010 لييرة سورية	
12,629,244,096	12,341,101,485	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
12,754,986,079	10,030,640,076	أرصدة لدى بنوك مركزية
9,985,588,636	16,040,544,077	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,095,674,220	1,189,562,163	للأفراد
854,123,416	428,086,862	القروض العقارية
21,542,464,690	21,116,794,882	الشركات الكبرى
3,642,742,643	3,971,750,083	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
-	6,372,000,000	للحكومة والقطاع العام
-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
219,930,304	234,237,500	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
300,000,000	-	موجودات مالية قروض وسلف
280,585,887	374,310,325	موجودات أخرى
63,305,339,971	72,099,383,145	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
3,161,406,400	5,807,770,964	اعتمادات استيراد
1,832,065,898	1,741,211,563	قبولات
10,056,223,356	14,493,429,592	الكفالات :
2,687,286,936	6,594,981,354	دفع
4,590,378,262	5,021,610,446	حسن تنفيذ
2,778,558,158	2,876,837,792	أخرى
2,004,218,019	2,965,699,763	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
17,053,913,673	25,008,111,882	
80,359,253,644	97,107,495,027	إجمالي المخاطر الائتمانية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والموصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه. توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2010						
المجموع	الشركات					ارقام الفترة/لبيرة سورية تسهيلات مباشرة متدنية المخاطر عادية (مقبولة) المخاطر تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	المجموع
23,880,734,665	-	3,125,392,747	19,152,842,282	418,076,877	1,184,422,759	منها غير مستحقة منها مستحقة:
2,612,179,976	-	622,574,915	1,978,352,600	4,451,427	6,801,034	لغاية 30 يوم
32,864,914,641	6,372,000,000	3,747,967,662	21,131,194,882	422,528,304	1,191,223,793	من 31 لغاية 60 يوم
31,212,114,004	6,372,000,000	3,291,388,401	19,940,885,693	418,076,877	1,189,763,033	من 61 لغاية 90 يوم
1,228,767,180	-	370,639,771	853,575,116	4,451,427	100,866	غير عاملة:
397,847,647	-	59,790,001	336,734,073	-	1,323,573	دون المستوى
26,185,810	-	26,149,489	-	-	36,321	مشكوك فيها
70,230,693	-	69,712,217	-	-	518,476	هالكة (رديئة)
86,663,790	-	86,601,026	-	-	62,764	
133,584,546	-	127,073,557	-	5,870,083	640,906	
290,479,029	-	283,386,800	-	5,870,083	1,222,146	
33,155,393,670	6,372,000,000	4,031,354,462	21,131,194,882	428,398,387	1,192,445,939	المجموع
(20,805,797)	-	(20,372,399)	-	(311,525)	(121,873)	يطرح: فوائد معلقة
(56,393,883)	-	(39,231,980)	(14,400,000)	-	(2,761,903)	يطرح: مخصص التدني
33,078,193,990	6,372,000,000	3,971,750,083	21,116,794,882	428,086,862	1,189,562,163	الصافي
31 كانون الأول 2009						
المجموع	الشركات					ارقام الفترة/لبيرة سورية تسهيلات مباشرة متدنية المخاطر عادية (مقبولة) المخاطر تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
-	-	-	-	-	-	المجموع
25,062,429,428	-	3,134,953,757	20,462,275,980	368,624,463	1,096,575,228	منها غير مستحقة منها مستحقة:
1,929,577,385	-	364,267,425	1,080,188,710	485,121,250	-	لغاية 30 يوم
20,622,642	-	20,537,776	-	-	84,866	من 31 لغاية 60 يوم
35,869,374	-	35,869,374	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
1,986,069,401	-	420,674,575	1,080,188,710	485,121,250	84,866	غير عاملة:
13,693,460	-	13,304,810	-	388,650	-	دون المستوى
46,776,083	-	46,718,288	-	-	57,795	مشكوك فيها
54,159,090	-	54,097,837	-	-	61,253	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

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2010					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
-	-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة- متننية المخاطر
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 عاملة:
5,379,425	5,379,425	-	-	-	دون المستوى
8,363,865	8,363,865	-	-	-	مشكوك فيها
2,000,000	2,000,000	-	-	-	هالكة (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 التدني
11,745,621,395	3,241,694,981	8,497,534,098	-	6,392,316	الصافي
31 كانون الأول 2009					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ارقام الفترة/ليرة سورية
-	-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة- متننية المخاطر
8,580,943,454	1,926,925,490	6,400,291,447	249,033,250	4,693,267	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
28,688,906	25,138,906	3,550,000	-	-	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
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
2,000,000	2,000,000	-	-	-	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
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
8,630,341,112	1,972,773,148	6,403,841,447	249,033,250	4,693,267	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

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

		الشركات				31 كانون الأول 2009
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	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)
13,499,362,106	-	3,109,338,186	7,841,298,931	843,153,587	1,705,571,402	المجموع
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
13,499,362,106	-	3,109,338,186	7,841,298,931	843,153,587	1,705,571,402	سيارات واليات
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

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

الشركات					31 كانون الأول 2010
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,327,902,661	1,472,085,738	1,847,700,521	-	8,116,402	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
6,911,811	6,911,811	-	-	-	غير عاملة:
1,344,856	1,344,856	-	-	-	دون المستوى
3,166,955	3,166,955	-	-	-	مشكوك فيها
2,400,000	2,400,000	-	-	-	هالكة (رديئة)
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:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,218,064,330	593,504,830	619,634,500	-	4,925,000	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
3,334,814,472	1,478,997,549	1,847,700,521	-	8,116,402	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2009 (مدققة)
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
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)
10,876,928,897	2,295,910,151	7,217,787,167	-	1,363,231,579	المجموع
4,962,047,898	1,299,457,232	3,375,224,190	-	287,366,476	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
4,845,541,772	996,430,335	3,842,562,977	-	6,548,460	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
1,069,339,227	22,584	-	-	1,069,316,643	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
10,876,928,897	2,295,910,151	7,217,787,167	-	1,363,231,579	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
12,341,101,485	-	-	12,341,101,485	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
10,030,640,076	-	10,030,640,076	-	4	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	16,040,544,077	-	5	إيداعات لدى المصارف
355,692	-	-	355,692	6	موجودات مالية للمتاجرة
234,237,500	-	234,237,500	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
490,539,840	-	-	490,539,840	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
39,137,418,670	-	26,305,421,653	12,831,997,017		
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
12,629,244,096	-	-	12,629,244,096	3	أرصدة لدى بنوك مركزية
12,754,986,079	-	12,754,986,079	-	4	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	-	9,985,588,636	-	5	إيداعات لدى المصارف
300,000,000	-	-	300,000,000	8	موجودات مالية قروض وسلف
219,930,304	-	219,930,304	-	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
283,813,408	-	-	283,813,408	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
36,173,562,523	-	22,960,505,019	13,213,057,504		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 47,922,684 ليرة سورية مقابل 186,419,568 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها كما في نهاية السنة الحالية 876,434,618 ليرة سورية مقابل 1,569,758,101 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2009	2010	التصنيف حسب P&S	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
17,819,006,515	23,682,468,934	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
1,968,366,285	1,921,988,114	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
5,034,119,289	4,350,643,184	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
24,821,492,089	29,955,100,232		
			عادي
5,283,432,370	2,711,713,428	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة
4,775,062,871	4,793,270,571	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
1,293,575,193	1,677,334,439	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
11,352,070,434	9,182,318,438		
36,173,562,523	39,137,418,670		

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

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

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف 31 كانون الأول 2010
234,237,500	234,237,500	Moody's	B2
234,237,500	234,237,500		الإجمالي
			31 كانون الأول 2009
219,930,304	219,930,304	Moody's	B2
219,930,304	219,930,304		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,341,101,485	-	-	-	-	12,341,101,485	أرصدة لدى بنوك مركزية
10,030,640,076	-	-	3,818,773,285	5,380,413,268	831,453,523	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	-	3,052,450,793	2,969,074,891	10,019,018,393	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الإئتمانية:
1,189,562,163	-	-	-	-	1,189,562,163	للأفراد
428,086,862	-	-	-	-	428,086,862	القروض العقارية
21,116,794,882	-	-	-	-	21,116,794,882	الشركات الكبرى
3,971,750,083	-	-	-	-	3,971,750,083	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
6,372,000,000	-	-	-	-	6,372,000,000	الحكومة و القطاع العام
355,692	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
234,237,500	-	-	-	-	234,237,500	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
374,310,325	-	-	16,772,921	15,274,972	342,262,432	الموجودات الأخرى
490,539,840	-	-	-	-	490,539,840	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,589,922,985	-	-	6,887,996,999	8,364,763,131	57,337,162,855	المجموع

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,629,244,096	-	-	-	-	12,629,244,096	أرصدة لدى بنوك مركزية
12,754,986,079	-	-	6,407,172,520	5,653,788,410	694,025,149	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	-	-	1,862,412,155	4,211,252,620	3,911,923,861	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الإئتمانية:
1,095,674,220	-	-	-	-	1,095,674,220	للأفراد
854,123,416	-	-	-	-	854,123,416	القروض العقارية
21,542,464,690	-	-	-	-	21,542,464,690	الشركات الكبرى
3,642,742,643	-	-	-	-	3,642,742,643	الشركات الصغيرة و المتوسطة
300,000,000	-	-	-	-	300,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
219,930,304	-	-	-	219,930,304	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
280,585,887	-	-	25,818,180	58,379,600	196,388,107	الموجودات الأخرى
283,813,408	-	-	-	-	283,813,408	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,589,153,379	-	-	8,295,402,855	10,143,350,934	45,150,399,590	المجموع

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:
31 كانون الأول 2010

اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
12,341,101,485	-	-	-	-	-	-	-	12,341,101,485	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	-	-	-	-	-	-	10,030,640,076	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	-	-	-	-	-	-	16,040,544,077	إيداعات لدى المصارف
33,078,193,990	12,009,218,056	6,372,000,000	1,216,882,598	10,528,121	1,033,948,762	9,727,915,103	2,707,701,350	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
355,692	-	-	-	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية محتفظ للمتاجرة
234,237,500	-	-	-	-	-	-	-	234,237,500	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
374,310,325	-	-	6,659	-	155,152	103,917,371	2,550,001	267,681,142	الموجودات الأخرى
490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	490,539,840	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,589,922,985	12,009,218,056	6,372,000,000	1,216,889,257	10,528,121	1,034,103,914	9,831,832,474	2,710,251,351	39,405,099,812	الاجمالي

اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
12,629,244,096	-	-	-	-	-	-	-	12,629,244,096	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,754,986,079	-	-	-	-	-	-	-	12,754,986,079	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	-	-	-	-	-	-	-	9,985,588,636	إيداعات لدى المصارف
27,135,004,969	11,556,364,400	-	1,096,666,538	9,926,301	854,123,416	10,996,464,975	2,621,459,339	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
219,930,304	-	-	-	-	-	-	-	219,930,304	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
280,585,887	1,159,225	-	-	-	-	5,313,118	3,187,871	270,925,673	الموجودات الأخرى
283,813,408	-	-	-	-	-	-	-	283,813,408	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,589,153,379	11,557,523,625	-	1,096,666,538	9,926,301	854,123,416	11,001,778,093	2,624,647,210	36,444,488,196	الاجمالي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات الواردة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 ومنها:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

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

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

2009			2010			بالليرات السورية أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(99,130,163)	(132,173,551)	(7,552,774,339)	(87,057,412)	(116,076,549)	(6,632,945,638)	ليرة سورية
20,959,995	27,946,660	1,596,952,026	(10,593,289)	(14,124,385)	(807,107,730)	دولار أميركي
5,018,540	6,691,386	382,364,912	1,572,689	2,096,919	119,823,926	يورو
21,948	29,264	1,463,205	234,379	312,506	17,857,474	جنيه استرليني
1,341,304	1,788,405	102,194,578	(1,548,322)	(2,064,429)	(117,967,392)	ين ياباني
33	44	2,212	(3,705)	(4,940)	(282,280)	فرنك سويسري
2009			2010			بالليرات السورية أثر الانخفاض
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
99,130,163	132,173,551	(7,552,774,339)	87,057,412	116,076,549	(6,632,945,638)	ليرة سورية
(20,959,995)	(27,946,660)	1,596,952,026	10,593,289	14,124,385	(807,107,730)	دولار أميركي
(5,018,540)	(6,691,386)	382,364,912	(1,572,689)	(2,096,919)	119,823,926	يورو
(21,948)	(29,264)	1,463,205	(234,379)	(312,506)	17,857,474	جنيه استرليني
(1,341,304)	(1,788,405)	102,194,578	1,548,322	2,064,429	(117,967,392)	ين ياباني
(33)	(44)	2,212	3,705	4,940	(282,280)	فرنك سويسري

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية:

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات: أثر التغير في سعر الصرف 2%

2009			2010			العملة
الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرسل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,529,094	12,783,994	639,199,702	9,794,613	2,193,604	109,680,180	دولار أمريكي
6,462,222	6,474,612	323,730,618	6,069,143	6,076,516	303,825,821	يورو
7,906	10,541	527,040	17,398	23,197	1,159,845	جنيه استرليني
63,171	84,228	4,211,409	40,341	53,788	2,689,423	ين ياباني
27	37	1,827	(4,234)	(5,646)	(282,280)	الفرنك السويسري
14,542,058	19,389,411	969,470,544	22,733,739	30,311,652	1,515,582,599	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

مؤشرات السوق	% التغير في أسعار الأسهم 2010	التأثير على الأرباح والخسائر 2010	% التغير في أسعار الأسهم 2009	التأثير على الأرباح والخسائر 2009
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	10%+	35,569	10%+	-
أسهم حقوق الملكية للمتاجرة	10%-	(35,569)	10%-	-

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

31 كانون الأول 2010

المجموع	بنود لا تتأثر بقلود	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	نون الشهر	موجودات
15,562,876,083	15,562,876,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,585,990,666	8,444,649,410	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	-	-	-	-	234,237,500	-	-	6,453,646,035	7,027,922,479	2,324,738,063	إيانات لدى المصارف
33,078,193,990	(586,934,686)	172,566,416	253,626,342	1,690,791,379	1,557,430,882	3,687,174,432	2,596,480,577	2,554,005,943	10,897,643,662	5,249,933,560	5,005,475,483	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالعملة)
355,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية للتجارة
234,237,500	-	-	-	-	-	234,237,500	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,244,019,724	2,244,019,724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
14,500,805	14,500,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,622,049	1,622,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
596,105,184	596,105,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
490,539,840	490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرديئة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
78,293,635,020	18,322,728,999	172,566,416	253,626,342	1,690,791,379	1,557,430,882	4,155,649,432	2,596,480,577	2,554,005,943	17,351,289,697	13,863,846,705	15,775,218,648	إجمالي الموجودات
5,386,288,722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	969,907,088	4,416,381,634	المطلوبات
59,280,869,185	-	437,500,000	130,450	-	-	348,685,938	783,056,293	1,252,206,983	2,480,036,293	6,464,761,372	47,514,491,856	ودائع بنوك
4,177,418,084	4,177,418,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
689,788	689,788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
323,031,710	323,031,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,806,040,613	1,806,040,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
70,974,338,102	6,307,180,195	437,500,000	130,450	-	-	348,685,938	783,056,293	1,252,206,983	2,480,036,293	7,434,668,460	51,930,873,490	مطلوبات أخرى
												إجمالي المطلوبات
7,319,296,918	12,015,548,804	(264,933,584)	253,495,892	1,690,791,379	1,557,430,882	3,806,963,494	1,813,424,284	1,301,798,960	14,871,253,404	6,429,178,244	(36,155,654,842)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	7,319,296,918	(4,696,251,886)	(4,431,318,302)	(4,684,814,194)	(6,375,605,573)	(7,933,036,455)	(11,739,999,949)	(13,553,424,233)	(14,855,223,193)	(29,726,476,597)	(36,155,654,842)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2009

المجموع	بنود لا تتأثر بالفاوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	موجودات
15,444,540,069	7,503,828,690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,940,711,379	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,754,986,079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,754,986,079	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	-	-	-	-	-	200,000,000	-	-	3,301,129,835	4,930,580,817	1,553,877,984	إيداعات لدى المصارف
27,135,004,969	(666,504,518)	71,157,006	635,455,189	878,420,238	1,729,488,276	2,661,927,149	1,795,793,717	2,595,245,104	4,468,528,973	8,049,620,282	4,915,873,553	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000	200,000,000	-	موجودات مالية قروض و سلف
219,930,304	-	-	-	-	-	-	219,930,304	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,103,766,730	2,103,766,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثلثية
21,823,435	21,823,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
335,630,323	55,044,436	-	-	-	-	-	14,830,152	-	39,340,405	70,440,725	155,974,605	موجودات أخرى
283,813,408	283,813,408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,585,083,953	9,301,772,181	71,157,006	635,455,189	878,420,238	1,729,488,276	2,861,927,149	2,030,554,173	2,595,245,104	7,908,999,213	13,250,641,824	27,321,423,600	إجمالي الموجودات
6,910,879,157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,823,755,050	5,087,124,107	المطلوبات
50,391,819,912	-	-	-	-	48,216,047	-	907,256,556	424,998,499	1,804,150,980	6,310,509,754	40,896,688,076	ودائع بنوك
5,086,634,213	5,086,634,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
2,012,114	2,012,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
320,269,311	320,269,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,098,146,685	1,098,146,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
63,809,761,392	6,507,062,323	-	-	-	48,216,047	-	907,256,556	424,998,499	1,804,150,980	8,134,264,804	45,983,812,183	مطلوبات أخرى
												إجمالي المطلوبات
4,775,322,561	2,794,709,858	71,157,006	635,455,189	878,420,238	1,681,272,229	2,861,927,149	1,123,297,617	2,170,246,605	6,104,848,233	5,116,377,020	(18,662,388,583)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	4,775,322,561	1,980,612,703	1,909,455,697	1,274,000,508	395,580,270	(1,285,691,959)	(4,147,619,108)	(5,270,916,725)	(7,441,163,330)	(13,546,011,563)	(18,662,388,583)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2010

مجموع العملات الأجنبية	ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية				
	أخرى	بين ياباتي	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي
2,356,599,936	15,107,415		6,747,640	483,673,668	1,851,071,213
9,209,363,659	1,063,848,939	28,666,046	11,280,844	2,545,016,621	5,560,551,209
6,643,133,564	518,226,488			1,351,139,156	4,773,767,920
6,943,487,697		190,479,018	114,718,900	303,020,236	6,335,269,543
-					
234,237,500					234,237,500
49,769,713	6,685,547	407,431	31	3,951,470	38,725,234
250,506,190					250,506,190
25,687,098,259	1,603,868,389	219,552,495	132,747,415	4,686,801,151	19,044,128,809
5,326,172,701		216,686,623		719,115,625	4,390,370,453
15,623,037,759	77,373,618	176,448	109,561,845	3,344,011,402	12,091,914,446
2,516,385,768	10,577,408		13,447,733	207,983,000	2,284,377,627
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
288,846,441	617,043		8,577,992	111,865,303	167,786,103
23,754,442,669	88,568,069	216,863,071	131,587,570	4,382,975,330	18,934,448,629
1,932,655,590	1,515,300,320	2,689,424	1,159,845	303,825,821	109,680,180

بالعملة السورية
العملة

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

أرصدة لدى المصارف

إيداعات لدى المصارف

تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

موجودات مالية قروض وسلف

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات أخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

اجمالي الموجودات

المطلوبات :

ودائع بنوك

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2009

ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	العملة
2,259,863,501	60,520,192	-	6,810,416	546,698,789	1,645,834,104	الموجودات :
10,459,853,157	65,578,380	1,055,668	185,853,914	2,102,403,125	8,104,962,070	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,931,539,617	969,011,317	-	-	1,265,490,838	5,697,037,462	أرصدة لدى المصارف
7,715,752,451	-	244,067,015	-	70,952,957	7,400,732,479	إيداعات لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
219,930,304	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
32,735,034	2,522,649	187,384	77,390	1,767,038	219,930,304	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
145,779,758	-	-	-	-	28,180,573	موجودات أخرى
28,765,453,822	1,097,632,538	245,310,067	192,741,720	3,987,312,747	145,779,758	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
					23,242,456,750	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
6,812,815,167	-	245,595,689	-	864,044,773	5,703,174,705	ودائع بنوك
16,687,719,890	114,194,491	1,244,925	184,390,262	2,173,751,316	14,214,138,896	ودائع العملاء
3,092,809,285	10,645,533	-	7,792,915	603,137,128	2,471,233,709	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
383,317,745	3,320,142	-	31,502	24,299,372	355,666,729	مطلوبات أخرى
26,976,662,087	128,160,166	246,840,614	192,214,679	3,665,232,589	22,744,214,039	اجمالي المطلوبات
1,788,791,735	969,472,372	(1,530,547)	527,041	322,080,158	498,242,711	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر الدفع المسبق

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

35.5 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 10% من متوسط ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

	2009 %	2010 %	
	65	53	المتوسط خلال السنة
	78	60	أعلى نسبة
	54	49	أقل نسبة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2010:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,562,876,083	5,635,416,397	-	-	-	-	-	-	9,927,459,686	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	-	-	-	-	1,585,990,666	4,613,652,920	3,830,996,490	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	234,237,500	-	-	6,453,646,035	7,027,922,479	1,208,232,563	1,116,505,500	إيداعات لدى المصارف
33,078,193,990	-	11,265,061,567	4,712,457,988	2,842,931,694	8,479,571,493	3,881,205,921	1,003,074,900	893,890,427	تمهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
355,692	-	-	-	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
234,237,500	-	234,237,500	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,244,019,724	2,244,019,724	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
14,500,805	14,500,805	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,622,049	-	1,622,049	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
596,105,184	3,754,374	54,306	4,024,384	14,394	71,995,749	258,710,727	9,927,544	247,623,706	موجودات أخرى
490,539,840	490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
78,293,635,020	8,388,231,140	11,735,212,922	4,716,482,372	2,842,946,088	15,005,213,277	12,753,829,793	6,834,887,927	16,016,831,501	مجموع الموجودات
5,386,288,722	-	-	-	-	-	969,907,089	2,052,072,795	2,364,308,838	ودائع بنوك
59,280,869,185	-	3,832,805,627	3,824,633,618	5,814,572,328	7,043,476,498	11,063,015,432	17,566,974,422	10,135,391,260	ودائع العملاء
4,177,418,084	-	1,531,233,657	408,247,162	267,756,824	714,722,453	495,016,383	348,950,454	411,491,151	تأمينات تقنية
689,788	-	689,788	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
323,031,710	-	-	-	-	323,031,710	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
1,806,040,613	-	25,684,136	19,359,907	27,456,845	35,447,942	52,159,604	80,376,988	1,565,555,191	مطلوبات أخرى
70,974,338,102	-	5,390,413,208	4,252,240,687	6,109,785,997	8,116,678,603	12,580,098,508	20,048,374,659	14,476,746,440	مجموع المطلوبات
7,319,296,918	8,388,231,140	6,344,799,714	464,241,685	(3,266,839,909)	6,888,534,674	173,731,285	(13,213,486,732)	1,540,085,061	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2009:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,444,540,069	7,503,828,690	-	-	-	-	-	-	7,940,711,378	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,754,986,079	-	-	-	-	-	2,319,340,514	2,341,460,059	8,094,185,506	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	-	200,000,000	-	-	3,301,129,836	2,611,240,303	3,671,544,525	201,673,973	إيداعات لدى المصارف
27,135,004,969	(666,504,518)	5,976,447,859	1,795,793,716	2,595,245,103	4,468,528,973	8,049,620,284	-	4,915,873,552	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	-	-	-	-	100,000,000	200,000,000	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
219,930,304	-	-	219,930,304	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,103,766,730	2,103,766,730	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
21,823,435	21,823,435	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
335,630,323	55,044,436	-	14,830,153	-	39,340,404	70,440,725	-	155,974,605	موجودات أخرى
283,813,408	283,813,408	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,585,083,953	9,301,772,181	6,176,447,859	2,030,554,173	2,595,245,103	7,908,999,213	13,250,641,826	6,013,004,583	21,308,419,014	مجموع الموجودات
6,910,879,157	-	-	-	-	-	1,823,755,050	1,313,049,581	3,774,074,526	ودائع بنوك
50,391,819,912	-	48,216,045	907,256,849	424,998,206	1,804,150,980	6,310,509,754	10,639,666,498	30,257,021,580	ودائع العملاء
5,086,634,213	-	123,091,664	174,617,682	154,992,548	470,722,634	868,703,434	1,546,951,518	1,747,554,733	تأمينات نقدية
2,012,114	-	-	-	-	-	-	-	2,012,114	مخصصات متنوعة
320,269,311	-	-	-	-	-	320,269,311	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,098,146,685	253,413,018	-	-	-	-	-	-	844,733,667	مطلوبات أخرى
63,809,761,392	253,413,018	171,307,709	1,081,874,531	579,990,754	2,274,873,614	9,323,237,549	13,499,667,597	36,625,396,620	مجموع المطلوبات
4,775,322,561	9,048,359,163	6,005,140,150	948,679,642	2,015,254,349	5,634,125,599	3,927,404,277	(7,486,663,014)	(15,316,977,606)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.5 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
7,548,982,527	-	7,548,982,527	اعتمادات وقبولات
14,493,429,592	4,419,230,095	10,074,199,497	الكفالات
2,965,699,763	-	2,965,699,763	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
25,008,111,882	4,419,230,095	20,588,881,787	
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2009
4,993,472,298	-	4,993,472,298	اعتمادات وقبولات
10,056,223,356	2,306,915,961	7,749,307,395	الكفالات
2,004,218,019	-	2,004,218,019	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
17,053,913,673	2,306,915,961	14,746,997,712	

35.6 مخاطر التشغيل

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

36 التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول 2010:

2009	2010					
المجموع	المجموع	أخرى	خزينة	الشركات	أفراد	
1,784,110,830	1,988,682,322	193,397,872	480,080,824	1,980,600,500	(665,396,874)	إجمالي الدخل التشغيلي
(21,571,069)	(32,878,996)	-	-	(30,884,946)	(1,994,050)	مخصص الخسائر الائتمانية
(592,484,697)	(719,919,308)	(719,919,308)	-	-	-	مصروفات غير موزعة على القطاعات
1,170,055,064	1,235,884,018	(526,521,436)	480,080,824	1,949,715,554	(667,390,924)	الربح قبل الضرائب
(320,269,311)	(321,409,661)	(324,034,659)				ضريبة الدخل
849,785,753	914,474,357					صافي ربح السنة
معلومات أخرى						
66,175,680,380	75,542,952,602	596,105,184	41,868,653,428	31,433,224,530	1,644,969,460	موجودات القطاع
2,409,403,573	2,750,682,418	2,750,682,418				موجودات غير موزعة على القطاعات
68,585,083,953	78,293,635,020	3,346,787,602	41,868,653,428	31,433,224,530	1,644,969,460	مجموع الموجودات
63,489,492,082	70,651,306,392	1,806,730,401	5,386,288,722	31,816,150,150	31,642,137,119	مطلوبات القطاع
320,269,310	323,031,710	323,031,710				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
63,809,761,392	70,974,338,102	2,129,762,111	5,386,288,722	31,816,150,150	31,642,137,119	مجموع المطلوبات
568,776,379	234,372,947					المصاريف الرأسمالية
(68,080,307)	(89,232,967)					الاستهلاكات
(12,666,515)	(10,047,495)					الاطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,784,110,830	1,988,682,322	201,191,983	176,950,971	1,582,918,847	1,811,731,351	إجمالي الدخل
68,585,083,953	78,293,635,020	18,134,625,705	15,486,997,630	50,450,458,248	62,806,637,390	مجموع الموجودات
568,776,379	234,372,947	-	-	568,776,379	234,372,947	مصاريف رأسمالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

37 كفاية رأس المال

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

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
4,653,499,126	7,198,787,929	بنود رأس المال الأساسي:
4,760,322,561	7,213,288,734	الأموال الخاصة الأساسية:
3,000,000,000	5,015,000,000	رأس المال المكتتب به
317,790,712	439,189,279	الاحتياطي القانوني
317,790,712	439,189,279	الاحتياطي الخاص
140,198,400	129,698,400	علاوة إصدار رأس المال
984,542,737	1,190,211,776	صافي الأرباح المدورة
		ينزل منها:
(85,000,000)	-	صافي الأسهم المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(21,823,435)	(14,500,805)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	106,008,184	بنود رأس المال المساعد:
-	106,008,184	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
<u>4,653,499,126</u>	<u>7,304,796,113</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
30,332,946,285	31,005,636,300	الموجودات المثقلة بالمخاطر
7,364,324,655	7,825,691,820	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
976,742,323	1,521,618,000	مخاطر السوق
1,407,684,008	1,676,129,164	المخاطر التشغيلية
11.61%	17.38%	نسبة كفاية رأس المال (%)
11.88%	17.16%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.76%	98.54%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي رأس المال (%)

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010

38 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
			الموجودات
15,562,876,083	5,635,416,397	9,927,459,686	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	10,030,640,076	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	234,237,500	15,806,306,577	إيداعات لدى المصارف
33,078,193,990	11,265,061,567	21,813,132,423	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
234,237,500	234,237,500	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
355,692	-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
2,244,019,724	2,244,019,724	-	موجودات ثابتة
14,500,805	14,500,805	-	موجودات غير ملموسة
1,622,049	1,622,049	-	موجودات ضريبية مؤجلة
596,105,184	3,808,680	592,296,504	موجودات أخرى
490,539,840	490,539,840	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
78,293,635,020	20,123,444,062	58,170,190,958	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
5,386,288,722	-	5,386,288,722	ودائع بنوك
59,280,869,185	3,832,805,627	55,448,063,558	ودائع العملاء
4,177,418,084	1,531,233,657	2,646,184,427	تأمينات نقدية
689,788	689,788	-	مخصصات متنوعة
323,031,710	-	323,031,710	مخصص ضريبة الدخل
1,806,040,613	25,684,136	1,780,356,477	مطلوبات أخرى
70,974,338,102	5,390,413,208	65,583,924,894	اجمالي المطلوبات
7,319,296,918	14,733,030,854	(7,413,733,936)	الصافي
			31 كانون الأول 2009
			الموجودات
15,444,540,069	7,503,828,690	7,940,711,379	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,754,986,079	-	12,754,986,079	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	200,000,000	9,785,588,636	إيداعات لدى المصارف
27,135,004,969	5,309,943,341	21,825,061,628	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
300,000,000	-	300,000,000	موجودات مالية قروض وسلف
219,930,304	-	219,930,304	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,103,766,730	2,103,766,730	-	موجودات ثابتة
21,823,435	21,823,435	-	موجودات غير ملموسة
335,630,323	55,044,436	280,585,887	موجودات أخرى
283,813,408	283,813,408	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,585,083,953	15,478,220,040	53,106,863,913	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
6,910,879,157	-	6,910,879,157	ودائع بنوك
50,391,819,912	48,216,045	50,343,603,867	ودائع العملاء
5,086,634,213	123,091,665	4,963,542,548	تأمينات نقدية
2,012,114	-	2,012,114	مخصصات متنوعة
320,269,311	-	320,269,311	مخصص ضريبة الدخل
1,098,146,685	253,413,015	844,733,670	مطلوبات أخرى
63,809,761,392	424,720,725	63,385,040,667	اجمالي المطلوبات
4,775,322,561	15,053,499,315	(10,278,176,754)	الصافي

39 إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة)

39.1 إرتباطات وإلتزامات إنتمائية

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
3,161,406,400	5,807,770,964	اعتمادات
1,832,065,898	1,741,211,563	قبولات
10,056,223,356	14,493,429,592	كفالات :
2,687,286,936	6,594,981,354	- دفع
4,590,378,262	5,021,610,446	- حسن تنفيذ
2,778,558,158	2,876,837,792	- أخرى
2,004,218,019	2,965,699,763	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
17,053,913,673	25,008,111,882	

40 أرباح مقترح توزيعها

حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، مازال موضوع اقتراح توزيعات الأرباح للعام 2010 قيد النقاش والتداول من قبل أعضاء مجلس الإدارة، حيث تتوقع إدارة المجموعة توزيعات أرباح مماثلة لتوزيعات أرباح السنة السابقة، على أن يتم الاقتراح النهائي في اجتماع مجلس الإدارة المقرر عقده قبل اجتماع الهيئة العامة للمساهمين.

41 أرباح موزعة

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 شباط 2010 بتوزيع أرباح بقيمة 60 ليرة سورية للسهم الواحد بإجمالي 360,000,000 ليرة سورية. تمت الموافقة على توزيع الأرباح من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 6 أيار 2010 (2009: 50 ليرة سورية للسهم بإجمالي 300,000,000 ليرة سورية).

42 أرقام المقارنة

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

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالي الموحد:

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

بيان الدخل الشامل الموحد:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصروف مخصصات متنوعة	مصاريف تشغيلية أخرى	مخصص مكافآت مجلس الإدارة	18,882,559
مصروف مخصصات متنوعة	نفقات الموظفين	مخصص مكافآت الموظفين	56,647,677
مصروف مخصصات متنوعة	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية غير المباشرة	1,500,000