

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2014 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام 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 اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة 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 لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المجموعة بتطبيق 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.



محمد اليغشي

محمد اليغشي

29 آذار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,427,447,263	13,205,955,112	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	32,199,744,197	4	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	2,915,647,297	5	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	17,194,984,210	6	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,029,096,746	7	موجودات ثابتة
3,430,881	928,825	8	موجودات غير ملموسة
4,856,626	5,985,054	15	موجودات ضريبية مؤجلة
1,037,490,890	371,642,708	9	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,323,579,043	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
65,222,323,828	69,247,563,192		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,508,790,713	2,191,389,456	11	ودائع بنوك
48,571,887,713	51,513,972,306	12	ودائع عملاء
3,817,922,401	4,589,539,803	13	تأمينات نقدية
405,231,122	1,105,446,104	14	مخصصات متنوعة
1,426,981,130	1,350,481,924	16	مطلوبات أخرى
56,730,813,079	60,750,829,593		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,250,000,000	5,250,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400	17	علاوة إصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970	18	إحتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	18	إحتياطي خاص
170,965,101	170,965,101	18	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
4,081,009,238	6,478,607,533	19	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,225,607,634)	(4,618,245,966)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
8,476,695,045	8,481,655,008		
14,815,704	15,078,591		
8,491,510,749	8,496,733,599		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
			مجموع حقوق الملكية
65,222,323,828	69,247,563,192		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح	
3,319,984,014	3,043,327,300	20	الفوائد الدائنة
(1,838,064,056)	(1,808,151,687)	21	الفوائد المدينة
1,481,919,958	1,235,175,613		صافي الدخل من الفوائد
365,039,192	277,049,995		العمولات والرسوم الدائنة
(3,154,806)	(4,149,826)		العمولات والرسوم المدينة
361,884,386	272,900,169	22	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,843,804,344	1,508,075,782		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
172,717,798	142,828,261		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
3,015,130,748	2,397,598,295		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
14,125	-	23	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
30,766,137	25,972,183	24	إيرادات تشغيلية أخرى
5,062,433,152	4,074,474,521		إجمالي الدخل التشغيلي
(516,813,406)	(318,929,091)	25	المصاريف نفقات الموظفين
(96,548,289)	(100,784,294)	7	استهلاكات الموجودات الثابتة
(3,504,209)	(2,502,056)	8	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,474,049,664)	(1,823,218,483)	26	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(640,107,655)	(1,537,355,052)	14	مخصصات متنوعة
(329,744,426)	(285,164,629)	27	مصاريف تشغيلية أخرى
(5,060,767,649)	(4,067,953,605)		إجمالي المصاريف التشغيلية
1,665,503	6,520,916		الربح قبل الضريبة
979,601	(1,298,066)	15	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
2,645,104	5,222,850		صافي ربح السنة
2,311,835	4,959,963		العائد إلى: مساهمي البنك
333,269	262,887		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
2,645,104	5,222,850		
0.04	0.09	28	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,645,104	5,222,850	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
2,645,104	5,222,850	اجمالي الدخل الشامل للسنة
2,311,835	4,959,963	العائد إلى:
333,269	262,887	مساهمي البنك
		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
2,645,104	5,222,850	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الخسائر المتراكمة المحقة	العائد إلى مساهمي المصرف		إحتياطي عام لمخاطر التمويل	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به علاوة إصدار رأس المال	والمدفع	
				الأرباح المدورة غير المحققة	ربح السنة						
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
8,491,510,749	14,815,704	8,476,695,045	(2,225,607,634)	4,081,009,238	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	2014 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
5,222,850	262,887	4,959,963	-	-	4,959,963	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(2,392,638,332)	2,397,598,295	(4,959,963)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
8,496,733,599	15,078,591	8,481,655,008	(4,618,245,966)	6,478,607,533	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
8,488,865,645	14,482,435	8,474,383,210	787,211,279	1,065,878,490	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	2013 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
2,645,104	333,269	2,311,835	-	-	2,311,835	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(3,012,818,913)	3,015,130,748	(2,311,835)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
8,491,510,749	14,815,704	8,476,695,045	(2,225,607,634)	4,081,009,238	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2013

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,665,503	6,520,916		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
96,548,289	100,784,294	7	تعديلات لبنود غير نقدية
3,504,209	2,502,056	8	الاستهلاكات
25,121	(500)		الاطفاءات
3,474,049,664	1,823,218,483	26	(أرباح) خسائر استيعادات موجودات ثابتة
640,107,655	1,537,355,052	14	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
			مخصصات متنوعة
4,215,900,441	3,470,380,301		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
322,450,064	56,701,543		النقص (الزيادة) في النقد في الفروع المغلقة
(225,196,320)	73,303,897	3	النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
2,644,736,575	136,052,186		النقص (الزيادة) في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)
(169,540,583)	72,927,421		النقص في الموجودات المالية للمتاجرة
107,430	-		النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,238,920,307	1,197,335,616		النقص (الزيادة) في موجودات اخرى
(772,506,806)	25,195,456		النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(761,336,708)	(914,432,720)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
138,950,386	(32,107,842)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
632,717,294	(3,222,763,657)		استخدامات المخصصات المتنوعة
-	(71,247,103)		(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
78,500,402	(179,118,651)		
7,343,702,482	612,226,447		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(9,259,414)	(2,426,494)	15	ضريبة الدخل المدفوعة
7,334,443,068	609,799,953		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(41,003,033)	(37,952,800)	7	شراء موجودات ثابتة
4,000	2,274		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(40,999,033)	(37,950,526)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
(780,870)	(331,840)		أرباح مدفوعة
(780,870)	(331,840)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
7,292,663,165	571,517,587		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
7,358,137,832	5,511,857,417		تأثير تغيير اسعار الصرف
19,530,810,383	34,181,611,380		النقد وما في حكمه في بداية السنة
34,181,611,380	40,264,986,384	29	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
3,258,972,877	3,018,284,878		فوائد مقبوضة
1,870,954,137	1,994,897,666		فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

1 معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة، تم تأسيسه في 4 كانون الأول 2003 بموجب القرار رقم 231/ح بتاريخ 23 أيار 2004 وتحت السجل التجاري رقم 13885 وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001 وفي سجل المصارف تحت الرقم 10 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى 3,000,000,000 ليرة سورية بنهاية عام 2007 موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى 5,000,000,000 ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010 موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 2 نيسان 2009.

بتاريخ 19 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية بما يتفق مع احكام الفقرة / 3 / من المادة / 91 / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / لعام 2011 ليصبح رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ 31 أيار 2012 تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي بواقع 2,500,000 سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2012 ليصبح رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية موزع على 52,500,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام 2012.

يمتلك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة 49.06% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

يساهم المصرف بنسبة 85% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ 100,000,000 ليرة سورية. إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) و حلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فرعين هما (ابو رمانة وعدرا الصناعية)، ولكن تم إيقاف العمل بهما بسبب الظروف الحالية.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2014 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 8 شباط 2015 في جلسته رقم (1) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2014.

أسس توحيد البيانات المالية

- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في 31 كانون الأول 2014. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.
- تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:
- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطى القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
 - حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
 - القدرة على استخدامها على سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

- عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2014. إن تطبيق هذه التفسيرات والمعايير الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- منشآت الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 القوائم المالية الموحدة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 القوائم المالية المنفصلة.
- تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض.
- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 تدني قيمة الأصول.
- استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.
- التفسير رقم 21 للجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الغرامات.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 الى 2012) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - الذمم المدينة والدائنة القصيرة الأجل.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 الى 2013) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1- معنى معايير التقارير المالية الدولية النافذة التطبيق.

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية- الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. إن هذا المعيار يقدم متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. إن التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2009، 2010، 2013) مسموح بحال كان التطبيق الأولي للمعيار قد تم قبل 1 شباط 2015. إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها الى معدل تنظيمي بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الموحد الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المعدل التنظيمي للمنشأة والخطر المتعلق به، وأثر المعدل التنظيمي على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق (تتمة)

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 - "خطط الامتيازات المحددة": اشتراكات الموظف

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 19 من المنشأة النظر في الاشتراكات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط الامتيازات المحددة. عند ربط الاشتراكات بالخدمة، ينبغي أن تكون تابعة إلى سنوات الخدمة على أنها امتيازات سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة الاعتراف بهذه الاشتراكات على أنها تخفيض من تكلفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على سنوات الخدمة. إن هذا التعديل نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 تموز 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة لعدم وجود خطط امتيازات محددة ومساهمات من الموظفين لدى أي من المنشآت التابعة للمجموعة.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):

هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات التشغيل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم- 38 الأصول غير الملموسة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):

هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - "الإيرادات من العقود مع الزبائن"

في أيار 2014، تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الذي أسس لنموذج جديد يتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. مبادئ المعيار رقم 15 توفر نموذجاً أكثر منهجية لقياس الإيرادات والاعتراف بها. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع المنشآت و يحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وستقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11- "الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص"

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصص في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بجتهادات وتقديرات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

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

معلومات القطاع

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى. يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها ميدنياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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 الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

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

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل 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 الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل 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 شراؤها 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 "الفوائد 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 كالمعاملات، 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 والأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند "الفوائد الدائنة" أو "الفوائد المدينة" حسب واقع الحال.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" 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، بعد حسم مخصص التدني. يتم إثبات الخسائر الناتجة من تدني هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية" وفي حساب مخصص التدني ضمن بيان المركز المالي الموحد. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

■ المطلوبات 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

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في:

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،
- أو عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة. يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم. تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها و تقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

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

■ **إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف**

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المضافة، 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 أصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

في 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 المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

2 أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

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 مشابهة 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 التجربة 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.

■ الديون المجدولة

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

■ الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

■ الديون المشطوبة

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وأن كامل الضمانات قد تم تسييلها أو تم نقلها للمصرف.

محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف وإستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

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

■ المجموعة كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كنسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

■ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ صافي دخل المتاجرة

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

الكفالات المالية

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

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصصات متنوعة" في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل 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 يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار المشاريع تحت التنفيذ والموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة 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 الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه 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 إلغاء 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 وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقتد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية 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 تغير نمط اهتلاك 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 الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

برامج الكمبيوتر	3 سنوات
الفروغ	5 سنوات

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الاعتراف 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 كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة.

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
2,438,415,714	2,047,236,711	نقد في الخزينة
225,196,320	186,698,276	نقد في الفروع المغفلة(*)
10,453,806,422	8,409,963,232	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,310,028,807	2,562,056,893	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي(**)
15,427,447,263	13,205,955,112	

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في ثلاثة من الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 115,869,412 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2014 (أرصدة بالليرة السورية مجموعها 113,406,491 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 111,789,829 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغفلة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ 186,698,276 ليرة سورية، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم 14).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 2,562,056,893 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,310,028,807 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,098,586,663	4,805,315,693	293,270,970	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
26,900,589,234	24,874,673,125	2,025,916,109	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
639,826,841	639,826,841	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
(439,258,541)	(439,258,541)	-	
32,199,744,197	29,880,557,118	2,319,187,079	

2013

3,635,156,091	3,192,018,149	443,137,942	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
19,352,407,628	19,352,407,628	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
590,880,750	590,880,750	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
(201,606,842)	(201,606,842)	-	
23,376,837,627	22,933,699,685	443,137,942	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية 639,826,841 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 590,880,750 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2013.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 3,408,658,508 ليرة سورية مقابل 2,354,256,842 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة كما في 31 كانون الأول 2014 بمبلغ 439,258,541 ليرة سورية مقابل 201,606,842 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2013، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 490,755,217 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 443,137,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,915,647,297	2,849,387,297	66,260,000	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
2,915,647,297	2,849,387,297	66,260,000	
2,665,097,327	785,292,947	1,879,804,380	2013 ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
2,665,097,327	785,292,947	1,879,804,380	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

6 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
5,541,398,638	5,075,149,888	الشركات الكبرى
15,122,557,856	15,662,336,071	حسابات جارية مدينة
1,187,914,825	1,317,444,947	صافي قروض وسلف
71,780,866	77,243,927	سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
21,923,652,185	22,132,174,833	
939,378,649	643,608,372	الشركات المتوسطة
1,454,272,699	2,473,439,558	حسابات جارية مدينة
404,517,344	249,995,865	صافي قروض وسلف
62,354,584	25,774,777	سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
2,860,523,276	3,392,818,572	
544,716,573	468,846,696	الأفراد
247,855,089	170,289	صافي قروض وسلف
268,058	566,915	سندات محسومة (*)
1,103,097	703,526	حسابات دائنة صدفه مدينة
		بطاقات الائتمان
793,942,817	470,287,426	
25,578,118,278	25,995,280,831	المجموع
(2,449,890,776)	(4,640,654,366)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(2,704,912,997)	(2,383,416,234)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(840,501,545)	(1,776,226,021)	ينزل: فوائد معلقة (محفظة)
19,582,812,960	17,194,984,210	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 45,687,632 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 51,190,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

6 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 9,321,200,201 ليرة سورية أي ما نسبته 35.86% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014. مقابل 5,988,753,471 ليرة سورية أي ما نسبته 23.41% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,544,974,181 ليرة سورية أي ما نسبته 31.15% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 5,148,251,926 ليرة سورية أي ما نسبته 20.81% كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 169,302,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 4,998,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 36,619,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل 1,750,315 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
5,154,803,773	164,810,927	4,989,992,846	في 1 كانون الثاني 2014
1,788,349,727	(77,139,704)	1,865,489,431	التغيير خلال السنة
(1,173)	(1,173)	-	الاستخدامات خلال السنة
80,918,273	-	80,918,273	فروقات أسعار الصرف
7,024,070,600	87,670,050	6,936,400,550	في 31 كانون الأول 2014
			في 1 كانون الثاني 2014
2,449,890,776	101,098,965	2,348,791,811	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
2,704,912,997	63,711,962	2,641,201,035	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
			<u>الإضافات</u>
2,967,128,125	49,290,153	2,917,837,972	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
1,041,067,321	20,013,127	1,021,054,194	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<u>الاستردادات</u>
(857,281,635)	(119,361,754)	(737,919,881)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(1,362,564,084)	(27,081,230)	(1,335,482,854)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
80,918,273	-	80,918,273	فروقات أسعار الصرف
(1,173)	(1,173)	-	<u>المشطوبات</u>
			الديون المشطوبة
			في 31 كانون الأول 2014
4,640,654,366	31,026,191	4,609,628,175	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
2,383,416,234	56,643,859	2,326,772,375	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
7,024,070,600	87,670,050	6,936,400,550	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

6 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,681,006,585	36,070,575	1,644,936,010	في 1 كانون الثاني 2013
3,473,873,103	128,816,267	3,345,056,836	التغيير خلال السنة
(75,915)	(75,915)	-	الاستخدامات خلال السنة
<u>5,154,803,773</u>	<u>164,810,927</u>	<u>4,989,992,846</u>	في 31 كانون الأول 2013
1,113,110,081	23,622,518	1,089,487,563	في 1 كانون الثاني 2013
567,896,504	12,448,057	555,448,447	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			الإضافات
1,814,751,906	101,833,426	1,712,918,480	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
4,462,318,340	108,404,577	4,353,913,763	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(477,895,296)	(24,281,064)	(453,614,232)	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
(2,325,301,847)	(57,140,672)	(2,268,161,175)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(75,915)	(75,915)	-	الديون المشطوبة
<u>2,449,890,776</u>	<u>101,098,965</u>	<u>2,348,791,811</u>	في 31 كانون الأول 2013
2,704,912,997	63,711,962	2,641,201,035	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>5,154,803,773</u>	<u>164,810,927</u>	<u>4,989,992,846</u>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 857,281,635 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 مقابل 477,895,296 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

6 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
276,860,530	840,501,545	الرصيد في 1 كانون الثاني
648,843,719	1,161,234,676	الفوائد المعلقة خلال السنة
(85,025,522)	(225,510,200)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(177,182)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
840,501,545	1,776,226,021	الرصيد في 31 كانون الأول

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 وقرار رقم 1079/م/ن/ب4 تاريخ 2014/01/29 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 حيث بلغ رصيدها 94,938,155 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 64,520,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 2,153,287,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 2,462,198,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 تاريخ 2010/04/14 والمعدل لبعض احكام القرار 597/م/ن/ب4 تاريخ 2009/12/09 يتوجب على المصارف في حال تحقيق ارباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحتسب كما يلي نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة ونسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات. واستناداً للمادة (7) من القرار 902/م/ن/ب4 تاريخ 2012/11/13 والقرار رقم 1079/م/ن/ب4 تاريخ 2014/01/29 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 2013/12/31 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
96,499,236	96,499,236	نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
22,478,383	22,478,383	نسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
51,987,482	51,987,482	نسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
170,965,101	170,965,101	المجموع

حيث سيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

7 موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	التكلفة
2,391,856,204	149,331,398	427,543,616	19,539,950	1,795,441,240	كما في 1 كانون الثاني 2014
32,186,900	11,094,758	21,092,142	-	-	الإضافات
(13,184,864)	(432,636)	(12,752,228)	-	-	إستبعادات
195,319,035	28,137,457	18,674,098	-	148,507,480	تحويلات
<u>2,606,177,275</u>	<u>188,130,977</u>	<u>454,557,628</u>	<u>19,539,950</u>	<u>1,943,948,720</u>	كما في 31 كانون الأول 2014
					ينزل
542,312,805	101,597,261	262,667,120	15,149,564	162,898,860	الإستهلاك المتراكم
100,784,294	19,230,590	45,398,019	2,426,133	33,729,552	كما في 1 كانون الثاني 2014
(13,183,090)	(432,635)	(12,750,455)	-	-	استهلاك السنة
629,914,009	120,395,216	295,314,684	17,575,697	196,628,412	إستبعادات
					كما في 31 كانون الأول 2014
242,386,615	-	-	-	242,386,615	مشاريع تحت التنفيذ
5,765,900	-	-	-	5,765,900	كما في 1 كانون الثاني 2014
(195,319,035)	-	-	-	(195,319,035)	الإضافات
52,833,480	-	-	-	52,833,480	تحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2014
<u>2,029,096,746</u>	<u>67,735,761</u>	<u>159,242,944</u>	<u>1,964,253</u>	<u>1,800,153,788</u>	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2014
2,368,008,950	144,621,391	408,406,369	19,539,950	1,795,441,240	التكلفة
28,614,863	4,710,007	23,904,856	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2013
(4,767,609)	-	(4,767,609)	-	-	الإضافات
2,391,856,204	149,331,398	427,543,616	19,539,950	1,795,441,240	إستبعادات
					كما في 31 كانون الأول 2013
450,503,004	83,517,722	224,110,195	13,012,464	129,862,623	ينزل
96,548,289	18,079,539	43,295,413	2,137,100	33,036,237	الإستهلاك المتراكم
(4,738,488)	-	(4,738,488)	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2013
542,312,805	101,597,261	262,667,120	15,149,564	162,898,860	استهلاك السنة
					إستبعادات
					كما في 31 كانون الأول 2013
229,998,445	-	-	-	229,998,445	مشاريع تحت التنفيذ
12,388,170	-	-	-	12,388,170	كما في 1 كانون الثاني 2013
242,386,615	-	-	-	242,386,615	الإضافات
					كما في 31 كانون الأول 2013
<u>2,091,930,014</u>	<u>47,734,137</u>	<u>164,876,496</u>	<u>4,390,386</u>	<u>1,874,928,995</u>	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2013

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في عشرة فروع لدى المصرف وهي دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، و فرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

7 موجودات ثابتة (تتمة)

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ 93,309,518 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة، مقابل 82,212,264 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة... إلخ (المزيد من المعلومات يرجى مراجعة الإيضاح رقم 14).

يبين الجدول التالي قيمة الموجودات الثابتة الصافية بعد خصم الاستهلاك المتراكم لدى الفروع المغلقة:

2014	2013	الفرع
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,308,630	8,691,128	ريف دمشق - دوما
1,839,474	3,286,489	دمشق - مخيم اليرموك
3,236,317	4,454,214	ريف دمشق - حوش بلاس
60,529,947	62,924,313	ريف دمشق - الزبداني
-	53,272,941	حمص
11,774,694	7,125,000	دير الزور
2,329,526	3,843,351	حلب - الشيراتون
3,290,930	-	حلب - الشهباء مول
14,163,126	-	حلب - الجميلية
-	-	حلب - الشيخ نجار
107,472,644	143,597,436	المجموع

8 موجودات غير ملموسة

برامج الكمبيوتر ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	التكلفة
47,313,163	60,737,080	108,050,243	كما في 1 كانون الثاني 2014
-	-	-	الإضافات
47,313,163	60,737,080	108,050,243	كما في 31 كانون الأول 2014
44,698,944	59,920,418	104,619,362	الإطفاء المتراكم
1,785,394	716,662	2,502,056	كما في 1 كانون الثاني 2014
46,484,338	60,637,080	107,121,418	إطفاء السنة
46,484,338	60,637,080	107,121,418	كما في 31 كانون الأول 2014
828,825	100,000	928,825	صافي القيمة الدفترية
828,825	100,000	928,825	كما في 31 كانون الأول 2014
47,313,163	60,737,080	108,050,243	التكلفة
-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2013
47,313,163	60,737,080	108,050,243	الإضافات
47,313,163	60,737,080	108,050,243	كما في 31 كانون الأول 2013
42,328,067	58,787,086	101,115,153	الإطفاء المتراكم
2,370,877	1,133,332	3,504,209	كما في 1 كانون الثاني 2013
44,698,944	59,920,418	104,619,362	إطفاء السنة
44,698,944	59,920,418	104,619,362	كما في 31 كانون الأول 2013
2,614,219	816,662	3,430,881	صافي القيمة الدفترية
2,614,219	816,662	3,430,881	كما في 31 كانون الأول 2013

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

9 موجودات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,392,190	32,760,667	فوائد وإيرادات برسم القبض:
128,994,116	166,668,061	مصارف
174,386,306	199,428,728	قروض وتسليفات
729,795,301	-	صافي النقص في الصندوق (*)
66,270,085	78,909,100	حساب بطاقات الصراف الآلي
15,477,911	36,346,802	مصاريف مدفوعة مقدما
22,665,682	22,665,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
12,178,098	13,294,806	حسابات مؤقتة مدينة
6,071,673	7,284,613	مخزون مطبوعات وقرطاسية
5,852,600	6,826,200	تأمينات مستردة
4,243,209	5,993,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
550,025	-	حسابات وسيطة برسم القبض
-	893,568	حسابات مدينة أخرى
1,037,490,890	371,642,708	

(*) نقص في الصندوق معلق

يمثل مبلغ النقص في الصندوق المعلق معادل المبالغ التي سرقت من خزانة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية (3,400,000 دولار أمريكي و4,750,000 يورو و33,000,000 ليرة سورية) وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملة الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة. وقد قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2014 كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
729,795,301	693,017,762	نقص في الصندوق معلق
-	(693,017,762)	مخصص حوادث السرقة
729,795,301	-	

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2013 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 5,200,000 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إن المجموعة بصدد تصفية هذا العقار. وحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1125/م/ن/ب 4 تاريخ 29 أيار 2014 تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقار لغاية 31 آذار 2015 .

2013	2014		
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	موجودات مستملكة أخرى ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية
17,465,682	22,665,682	-	22,665,682
5,200,000	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
22,665,682	22,665,682	-	22,665,682

رصيد بداية السنة

إضافات

استيعادات

خسارة التدني

رصيد نهاية السنة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. وقد تم إضافة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام 2012 بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية.

يتكون هذا البند مما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650	أرصدة بالليرة السورية
767,386,590	1,058,545,393	أرصدة بالدولار الأمريكي
1,032,420,240	1,323,579,043	

11 ودائع بنوك

2014			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
80,389,903	103,076,440	183,466,343	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
2,007,923,113	-	2,007,923,113	
2,088,313,016	103,076,440	2,191,389,456	
2013			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
79,442,380	165,048,140	244,490,520	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
2,264,300,193	-	2,264,300,193	
2,343,742,573	165,048,140	2,508,790,713	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

12 ودائع عملاء

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
5,824,508,600	5,523,772,666	حسابات جارية وتحت الطلب
213,943,241	166,604,317	ودائع توفير
13,821,578,117	6,467,561,331	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
19,860,029,958	12,157,938,314	
		الشركات الصغيرة و المتوسطة
2,147,040,116	2,729,165,555	حسابات جارية وتحت الطلب
208,277,981	157,991,215	ودائع توفير
692,050,992	763,820,550	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,047,369,089	3,650,977,320	
		الأفراد (التجزئة)
7,183,991,437	9,699,534,918	حسابات جارية وتحت الطلب
5,523,437,629	7,357,335,638	ودائع توفير
12,957,059,600	18,648,186,116	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
25,664,488,666	35,705,056,672	
48,571,887,713	51,513,972,306	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 441,014,182 ليرة سورية أي ما نسبته 0.86% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 1,434,889,867 ليرة سورية أي ما نسبته 2.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 20,056,121,932 ليرة سورية أي ما نسبته 38.93% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 14,989,371,568 ليرة سورية أي ما نسبته 30.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 50,673,890 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 280,027,135 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع الجامدة 1,286,691,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 459,771,678 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

13 تأمينات نقدية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
3,106,010,655	2,287,048,730	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
709,031,746	2,299,121,073	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,880,000	3,370,000	تأمينات الصناديق الحديدية
3,817,922,401	4,589,539,803	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

14 مخصصات متنوعة

يمثل الجدول التالي أرصدة المخصصات المتنوعة في بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,750,315	36,619,071	مخصص تدني تسهيلات انتمائية غير مباشرة
859,375	2,239,217	مخصص الديون المنتجة
890,940	34,379,854	مخصص الديون غير المنتجة
307,408,584	996,925,292	مخصص مخاطر محتملة (*)
78,189,959	45,604,510	مخصص غرامات الدوائر المالية
16,194,586	18,469,221	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	7,828,010	مخصص دعاوى قضائية
405,231,122	1,105,446,104	

فيما يلي حركة المخصصات كما في بيان الدخل:

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده إلى الإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	2014
307,408,584	743,034,200	(14,501,995)	(69,265,538)	996,925,292	30,250,041	مخصص مخاطر محتملة(*)
-	-	(30,603,885)	(1,981,564)	45,604,510	-	مخصص غرامات الدوائر المالية
16,194,586	2,274,635	-	-	18,469,221	-	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	5,500,000	-	-	7,828,010	640,332	مخصص دعاوى قضائية
201,606,842	138,634,335	-	-	439,258,541	99,017,364	مؤونة أرصدة متنازع عليها(**)
-	693,017,762	-	-	693,017,762	-	مخصص حوادث السرقة(***)
605,087,649	1,582,460,932	(45,105,880)	(71,247,102)	2,201,103,336	129,907,737	
-	307,408,584	-	-	307,408,584	-	2013
-	78,189,959	-	-	78,189,959	-	مخصص مخاطر محتملة(*)
10,429,347	5,765,239	-	-	16,194,586	-	مخصص غرامات الدوائر المالية
-	2,051,767	-	-	1,687,678	(364,089)	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	246,692,106	-	-	201,606,842	(45,085,264)	مخصص دعاوى قضائية
10,429,347	640,107,655	-	-	605,087,649	(45,449,353)	مؤونة أرصدة متنازع عليها(**)

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 996,925,292 ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

(**) تمثل هذه المبالغ مؤونة مكونة مقابل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة الخاصة بالارصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من ارصدة لدى المصارف في الايضاح رقم 4.

(***) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام 2013 ويظهر بالاصافي مع النقص بالصندوق في الايضاح رقم 9 الخاص بالموجودات الاخرى.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

15 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
9,254,020	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
5,394	2,426,494	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(9,259,414)	(2,426,494)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	-	الرصيد في 31 كانون الأول

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
5,394	2,426,494	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(984,995)	(1,128,428)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(979,601)	1,298,066	

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ 2,426,494 ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن عام 2008 وتم تسديدها إلى الدوائر المالية خلال العام الجاري، بينما تم تكليف المصرف بمبلغ 844,120 ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن عامي 2006 و2007 وتم سداد هذه المبالغ إلى الدوائر المالية خلال عام 2013 من رصيد المخصص الفائض من عام 2012. كما صدر التكاليف المؤقت عن عام 2009 وقام المصرف بالاعتراض عليه بانتظار قرار لجنة إعادة النظر في حين مازالت باقي الأعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

15 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,871,631	4,856,626	الرصيد في 1 كانون الثاني
984,995	1,128,428	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
<u>4,856,626</u>	<u>5,985,054</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

الموجودات الضريبية المؤجلة ناتجة عن الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة التابعة والتي سوف تستخدم لإطفاء أرباح ضريبية مستقبلية وفقا للقوانين الضريبية للجمهورية العربية السورية.

2013	2014				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
4,856,626	5,985,054	1,128,428	-	4,856,626	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>4,856,626</u>	<u>5,985,054</u>	<u>1,128,428</u>	-	<u>4,856,626</u>	المجموع

15. ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,665,503	6,520,916	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
1,133,332	716,662	إطفاء الفروع
32,636,237	33,329,552	استهلاك المباني
5,765,239	2,274,635	مؤونة تغير أسعار الصرف
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس
2,137,016,493	-	المحفظة
307,408,584	728,532,205	مخصص مخاطر محتملة
2,051,767	5,500,000	مخصص دعاوي قضائية
246,692,106	138,634,335	مؤونة أرصدة متنازع عليها
1,016,011	1,138,986	نفقات ضريبية اخرى
78,189,959	-	مخصص غرامات الدوائر المالية
-	693,017,762	مخصص حوادث السرقة
2,811,909,728	1,603,144,137	
		ينزل:
(3,015,130,748)	(2,397,598,295)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(17,692,803)	-	ايرادات خضعت للضريبة في الاعوام السابقة
(1,236,797)	(441,827)	أرباح شركة تابعة
-	(30,603,885)	استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية
-	(321,496,763)	استرداد من مخصص خسائر أئتمانية على أساس
		المحفظة
(3,034,060,348)	(2,750,140,770)	
(220,485,117)	(1,140,475,717)	الخسارة الخاضعة للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

16 مطلوبات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
331,992,556	148,573,224	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
9,801,858	6,609,392	ودائع العملاء
157,610	23,429	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
341,952,024	155,206,045	
602,555,042	725,739,853	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
171,969,353	238,749,088	أمانات مؤقتة
63,201,080	54,493,565	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
46,804,697	42,801,002	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,687,565	40,753,098	بوالص قيد التسديد
26,066,090	25,734,250	توزيعات أرباح سنوات سابقة
19,906,826	24,513,625	دائنون مختلفون
19,595,824	16,222,591	توقيفات متعهدين برسم الدفع
3,684,046	2,247,409	ذمم مستثمرين
234,101	211,557	إيرادات مقبوضة مقدما
87,392,426	201,058	مخصصات ومكافآت
231,400	81,550	أتعاب مهنية
700,656	23,527,233	مطلوبات أخرى
1,426,981,130	1,350,481,924	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 5,250,000,000 ليرة سورية موزعاً على 52,500,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. لقد تمت تجزئة القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية إلى 100 ليرة سورية بتاريخ 19 حزيران 2012 بما يتفق مع أحكام الفقرة 3/ من المادة 91/ من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 كما تمت زيادة رأس المال في نفس العام 2012 بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية بواقع 2,500,000 سهم عن طريق توزيع أسهم مجانية.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ – وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسد 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 وتسد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة 49.06% من رأسمال البنك.

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن كافة أسهم الفئة ب بنسبة 49.06% من رأسمال المصرف.

حصل البنك خلال الربع الثاني من السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على إصدار وطرح أربعة ملايين سهم بقيمة اسمية تبلغ خمسمائة ليرة سورية للسهم الواحد وذلك لغاية زيادة رأسماله بمبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية. تمت عملية الاكتتاب بكامل هذه الزيادة خلال شهري نيسان وأيار ليصبح رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. بلغت علاوة إصدار رأس المال 140,198,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 وقد تم تخفيض رسم طابع زيادة رأس المال والبالغة 10,500,000 ليرة سورية ليصبح الرصيد 129,698,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012. كما تمت الموافقة بموجب قرار الهيئة العامة العادية لمساهمي المصرف بتاريخ 31 أيار 2012 على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي بواقع 2,500,000 سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2012 ليصبح رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية موزع على 52,500,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013.

18 الاحتياطات

- احتياطي قانوني

بناء على المادة 197 من قانون الشركات الصادر بتاريخ 14 شباط 2011 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتوجب تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,311,835	4,959,963	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(979,601)	1,298,066	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(3,015,130,748)	(2,397,598,295)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(3,013,798,514)	(2,391,340,266)	
-	-	احتياطي قانوني 10% (*)

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي 2013 و 2014 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

18 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتوجب تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
2,311,835	4,959,963	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(979,601)	1,298,066	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(3,015,130,748)	(2,397,598,295)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>(3,013,798,514)</u>	<u>(2,391,340,266)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10% (*)

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي 2013 و 2014 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م ن/ب 4 وتعديلاته مما أدى الى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم 1079/م ن/ب 4 حتى نهاية عام 2014. حيث بلغ اجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل 170,965,101 ليرة سورية لغاية 31 كانون الأول 2013 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مع العلم ان المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق احكام القرار رقم 597 /م ن/ب 4 وتعديله بالقرار 650/م ن/ب 4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م ن/ب 4 والقرار رقم 1079/م ن/ب 4.

19 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 4,618,245,966 ليرة سورية مقابل 2,225,607,634 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في 31 كانون الأول 2014 و 2013.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

20 الفوائد الدائنة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
488,414,244	421,004,279	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات
1,039,002,574	921,984,209	- حسابات جارية مدينة
1,404,908,157	1,461,302,068	- قروض وسلف
318,154,656	181,670,381	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
66,511,508	49,682,023	- قروض وسلف
2,992,875	7,684,340	- سندات محسومة
3,319,984,014	3,043,327,300	

21 الفوائد المدينة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
8,655,123	2,860,854	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
3,945,153	7,374,897	- حسابات جارية
255,942,437	336,505,836	- ودائع توفير
1,497,806,403	1,420,185,000	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
71,714,940	41,225,100	تأمينات نقدية
1,838,064,056	1,808,151,687	

22 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
82,087,849	21,408,902	عمولات تسهيلات مباشرة
182,365,239	144,187,326	عمولات تسهيلات غير مباشرة
100,586,104	111,453,767	عمولات الخدمات المصرفية
365,039,192	277,049,995	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(3,154,806)	(4,149,826)	عمولات مدفوعة للمصارف
(3,154,806)	(4,149,826)	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
361,884,386	272,900,169	صافي الدخل من العمولات والرسوم

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

23 أرباح موجودات مالية للمتاجرة

أرباح محققة ليرة سورية	أرباح غير محققة (تقييم) ليرة سورية	مجموع ليرة سورية	
-	-	-	2014 أسهم شركات
-	-	-	المجموع
أرباح محققة ليرة سورية	أرباح غير محققة (تقييم) ليرة سورية	مجموع ليرة سورية	
14,125	-	14,125	2013 أسهم شركات
14,125	-	14,125	المجموع

بلغت أرباح محفظة الشركة المحققة بتاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغ 14,125 ليرة سورية ناجمة عن بيع رصيد محفظة الشركة من أسهم الشركة الأهلية للزيوت والبالغ عددها 1000 سهم.

24 إيرادات تشغيلية أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
15,298,462	16,666,857	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
6,025,731	3,239,822	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
5,994,163	2,273,275	إيرادات أخرى
3,447,781	3,791,729	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
-	500	إيرادات بيع موجودات ثابتة
30,766,137	25,972,183	

25 نفقات الموظفين

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
455,770,680	229,750,781	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
37,248,065	68,017,896	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
17,159,607	11,893,372	مصاريف سفر
6,518,237	9,106,738	مصاريف طبية
116,817	160,304	تدريب الموظفين
516,813,406	318,929,091	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

26 مخصص الخسائر الإنتمائية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		مخصص (استرداد) تسهيلات إنتمائية مباشرة
		مؤسسات
3,345,056,836	1,865,489,431	أفراد
128,816,267	(77,139,704)	
<u>3,473,873,103</u>	<u>1,788,349,727</u>	
		مخصص تسهيلات إنتمائية غير مباشرة
		مؤسسات
176,561	34,868,756	
<u>3,474,049,664</u>	<u>1,823,218,483</u>	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2014 بقيمة 2,248,225,238 ليرة سورية مقابل 2,526,718,492 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

27 مصاريف تشغيلية اخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,602,177	48,021,904	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
24,230,775	38,574,569	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
34,123,185	33,458,986	صيانة
18,408,479	33,391,961	مصاريف معلوماتية واشترراك وكالات دولية
38,179,462	27,156,041	ايجارات
29,612,258	20,700,457	رسوم ادراة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
14,434,497	15,972,371	رسوم وأعباء حكومية
22,213,646	12,943,804	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
13,839,852	11,944,705	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
8,538,396	10,510,590	فاكس وهاتف وانترنت
5,860,079	10,302,095	خدمات تنظيف
2,254,687	6,176,889	نققات السويقت
54,000,849	5,696,918	نققات البريد والنقل والسيارات
12,076,331	4,330,485	تأمين
8,358,469	2,516,170	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
2,943,473	2,286,616	علاقات عامة
1,016,010	1,138,986	نققات ضريبية اخرى
22,461	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
29,340	41,082	أخرى
<u>329,744,426</u>	<u>285,164,629</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

28 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:

2013	2014	
2,311,835	4,959,963	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
52,500,000	52,500,000	الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
0.04	0.09	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

29 النقد وما في حكمه

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
2,438,415,714	2,047,236,711	نقد في الخزينة
10,453,806,422	8,409,963,232	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
23,578,444,469	32,639,002,738	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(590,880,750)	(639,826,841)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)
(1,698,174,475)	(2,191,389,456)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
34,181,611,380	40,264,986,384	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

30 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
2013	2014		
ليرة سورية	ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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

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

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

30 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الام	
2013	2014	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين	الشركات الشقيقة والزميلة	الشركة الام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
					الأرصدة المدينة
2,302,087,285	1,845,593,755	-	284,646,105	1,560,947,650	أرصدة وحسابات جارية مدينة(*)
7,560,624,130	14,757,731,586	-	1,859,587,297	12,898,144,289	ودائع لاجل
(117,603,991)	(212,308,279)	-	(36,604,876)	(175,703,403)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
9,745,107,424	16,391,017,062	-	2,107,628,526	14,283,388,536	
					الأرصدة الدائنة
12,168,290	5,320,640	-	-	5,320,640	حسابات جارية دائنة
1,157,594,339	1,413,084,718	1,413,084,718	-	-	ودائع لاجل
94,219,028	22,906,826	22,906,826	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
1,598,819	3,198,495	3,198,495	-	-	حسابات توفير
1,265,580,476	1,444,510,679	1,439,190,039	-	5,320,640	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
365,798,713	515,267,672	-	-	515,267,672	كفالات صادرة
6,260,769	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
372,059,482	515,267,672	-	-	515,267,672	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد
18,271,153	70,618,697	-	5,031,938	65,586,759	فوائد وعمولات دائنة
(3,220,649)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(30,678,811)	(43,847,949)	(43,847,949)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ 1,647,518,278 ليرة سورية كما في كانون الأول 2014 مقابل مبلغ 1,373,316,491 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 7% إلى 11% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين 0.05% إلى 0.25%.

30 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,428,230	32,267,179	رواتب ومكافآت
38,212,102	47,710,554	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
117,640,332	79,977,733	

31 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.
لم يمتلك المصرف أي أدوات مالية في 31 كانون الأول 2014 و 2013 يتم قياسها بالقيمة العادلة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

31 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2013			2014			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح غير المعترف به	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						الموجودات المالية
-	15,427,447,263	15,427,447,263	-	13,205,955,112	13,205,955,112	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	23,376,837,627	23,376,837,627	525,700	32,200,269,897	32,199,744,197	أرصدة لدى المصارف
304,695	2,665,402,022	2,665,097,327	1,236,718	2,916,884,015	2,915,647,297	إيداعات لدى المصارف
(422,901,927)	19,159,911,033	19,582,812,960	801,082,162	17,996,066,372	17,194,984,210	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
-	1,032,420,240	1,032,420,240	-	1,323,579,043	1,323,579,043	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
(106,541)	2,508,684,172	2,508,790,713	-	2,191,389,456	2,191,389,456	ودائع بنوك
48,586,070	48,620,473,783	48,571,887,713	(849,671,853)	50,664,300,453	51,513,972,306	ودائع العملاء
-	3,817,922,401	3,817,922,401	-	4,589,539,803	4,589,539,803	تأمينات نقدية
<u>(374,117,703)</u>			<u>(46,827,273)</u>			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

لا يوجد موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة.

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

32 إدارة المخاطر

32.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة

تتلخص استراتيجية المصرف الخاصة بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

- تعزيز التحكم المؤسسي وتوفير نظام إداري متين بحيث تصبح فيه إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من العمل اليومي لكل فرد في المصرف والجزء الأهم في عملية إعداد خطط الأعمال لكافة أنشطة وخدمات المصرف.
- التقييم المستمر والمنتظم لكمية ونوعية المخاطر المحيطة بموجودات المصرف وبالممارسات الإدارية وإدارة تلك المخاطر.
- الحث على ترشيده القرارات لتحقيق العوائد المستهدفة من خلال عمليات التسعير، التحوط، التأمين، اقتطاع المخصصات ورفع تقارير بذلك للإدارة العليا.
- تحسين الأداء وتعظيم الربحية من خلال التقييم الأفضل للتحديات التي تواجه عمل المصرف ورفع سوية القرارات المتخذة والتأكد من وجود أنظمة ضبط وتحكم داخلية بهدف تخفيف الخسائر وخفض التكاليف.

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

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

الإدارة التنفيذية: تعمل الإدارة التنفيذية في المصرف على إيجاد كافة البنى اللازمة لإدارة ومتابعة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل مستمر كما تقوم بـ:

- العمل على وضع سياسات، إجراءات، ومخططات تنظيمية تساعد على تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح بما يضمن فصل المهام والصلاحيات وذلك لتجنب أي تعارض في المصالح بين مختلف الأقسام من جهة، ويفعل نظام الضبط الداخلي من جهة ثانية من خلال تحديد قنوات التواصل الإداري الأمر الذي يساهم بشكل مباشر في مواجهة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- العمل على تنفيذ استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يتفق مع سقف المخاطر المحددة.



32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومهمتها:

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 / م / ن / 4ب) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74/م ن / 4ب) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4ب) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4ب) تاريخ 15 آذار 2005 ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف.
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاث أشهر على الأقل.
- تتكون إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق، وحدة المخاطر التشغيلية، تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
 - التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك وشمولها للتعديلات والتغيرات التي تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية.
 - مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف.
 - الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر.
 - التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر.
 - التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي.
 - مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده.
 - مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
 - توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

يتم قبول الضمانات وفق اسس ومعايير معتمدة وذلك لتخفيض المخاطر الائتمانية للمجموعة ومن انواع هذه الضمانات التي يتم الحصول عليها:

فيما يخص الافراد : رهونات المباني السكنية والسيارات وضمن الراتب و الضمانات نقدية
فيما يخص القروض التجارية للشركات : رهونات المباني السكنية والعقارية والسيارات والضمانات النقدية

يتم اعادة تقييم الضمانات العقارية في ضوء الظروف الراهنة وبما يحقق ضمان المصرف لحقوق المساهمين وطلب ضمانات اضافية من العملاء وذلك من خلال دراسة كفاية المخصصات الائتمانية .

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المجموعة هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة كما يحدد مجلس الإدارة سقوف وفقاً لسياسة ادارة المخاطر الائتمانية المعتمدة . وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المجموعة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة الائتمان من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ومقارنتها بالسقوف المحددة ورفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات 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.

32.2 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.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.
- ترأب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.
- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل.

- نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2011، ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 وتمديده حسب القرار 1079 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنوع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الجماعي (الديون المنتجة)

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

اختبارات الجهد

يقوم المصرف بإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل 2، كما يلي:

مخاطر الائتمان: دراسة تأثير العوامل الاقتصادية السلبية مع عوامل أخرى على التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتصنيفها الائتماني والانعكاسات على أداء المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف وفق هذه الفرضيات.

مخاطر السوق: انخفاض قيم الأوراق المالية المستثمر بها، تقلب أسعار صرف العملات، سحب نسب معينة من الودائع.

المخاطر التشغيلية: ارتفاع نسبة المخاطر التشغيلية القائمة.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات الجهد التفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية 2,248,225,238 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 مقابل 2,526,718,492 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
12,763,835,229	10,972,020,125	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	32,199,744,197	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	2,915,647,297	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	17,194,984,210	التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد
232,044,015	64,177,315	القروض العقارية
359,401,788	297,112,326	الشركات الكبرى
17,501,931,029	14,864,927,058	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
1,489,436,128	1,968,767,511	موجودات أخرى
1,037,490,890	371,642,708	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,032,420,240	1,323,579,043	
60,458,494,273	64,977,617,580	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
1,427,766,353	2,102,914,108	اعتمادات استيراد الكفالات :
1,548,159,773	2,178,228,178	دفع
249,265,999	307,500,189	حسن تنفيذ
1,176,585,804	1,706,091,609	أخرى
122,307,970	164,636,380	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
862,457,042	1,042,643,839	
3,838,383,168	5,323,786,125	
64,296,877,441	70,301,403,705	إجمالي المخاطر الائتمانية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2012 وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/3 تاريخ 31 كانون الأول 2009 ورقم 1/100/1046 تاريخ 7 آذار 2012 والقرار 902 تاريخ 13 تشرين الثاني 2013 والقرار 1079/م/ن/ب4 بتاريخ 1 كانون الثاني 2014 يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

2014					
المجموع	الشركات			الأفراد	أرقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
3,565,846,923	595,879,372	2,675,635,540	188,428,735	105,903,276	تسهيلات مباشرة
13,108,233,707	1,606,337,858	11,424,904,288	69,767,446	7,224,115	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
16,674,080,630	2,202,217,230	14,100,539,828	258,196,181	113,127,391	المجموع
10,708,028,741	1,889,104,314	8,479,405,000	228,698,332	110,821,095	غير مستحقة
2,545,944,766	192,963,283	2,352,900,226	-	81,257	مستحقة
1,234,821,586	16,670,899	1,218,015,092	-	135,595	لغاية 30 يوم
1,022,089,580	36,780,153	985,240,276	-	69,151	من 31 لغاية 60 يوم
1,163,195,957	66,698,581	1,064,979,234	29,497,849	2,020,293	من 61 لغاية 90 يوم
					من 91 لغاية 180 يوم
263,467,914	29,328,763	224,725,181	8,233,899	1,180,071	غير عاملة:
1,582,715,383	127,069,038	1,447,724,134	3,528,451	4,393,760	دون المستوى
7,475,016,904	1,034,203,541	6,359,185,690	41,083,895	40,543,778	مشكوك فيها
					هالكة (ريديئة)
9,321,200,201	1,190,601,342	8,031,635,005	52,846,245	46,117,609	المجموع
25,995,280,831	3,392,818,572	22,132,174,833	311,042,426	159,245,000	بطرح: فوائد معلقة
(1,776,226,021)	(337,724,405)	(1,417,173,881)	(10,439,144)	(10,888,591)	بطرح: مخصص التدني
(7,024,070,600)	(1,086,326,656)	(5,850,073,894)	(3,490,956)	(84,179,094)	
17,194,984,210	1,968,767,511	14,864,927,058	297,112,326	64,177,315	الصافي

2013					
المجموع	الشركات			الأفراد	أرقام السنة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
5,168,673,241	718,909,358	4,047,764,658	261,537,443	140,461,782	تسهيلات مباشرة
14,420,691,566	1,005,494,350	13,339,041,614	64,157,218	11,998,384	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
19,589,364,807	1,724,403,708	17,386,806,272	325,694,661	152,460,166	المجموع
12,136,641,748	1,113,857,463	10,603,834,760	271,678,243	147,271,282	غير مستحقة
3,400,573,321	257,951,851	3,131,785,658	10,091,424	744,388	مستحقة
502,585,533	53,649,425	447,352,766	1,583,342	-	لغاية 30 يوم
953,214,894	58,147,977	893,921,900	1,120,510	24,507	من 31 لغاية 60 يوم
2,596,349,311	240,796,992	2,309,911,188	41,221,142	4,419,989	من 61 لغاية 90 يوم
					من 91 لغاية 180 يوم
822,266,530	39,587,255	776,133,190	2,300,097	4,245,988	غير عاملة:
2,114,803,453	224,252,666	1,645,219,232	5,367,567	239,963,988	دون المستوى
3,051,683,488	872,279,647	2,115,493,491	35,356,819	28,553,531	مشكوك فيها
					هالكة (ريديئة)
5,988,753,471	1,136,119,568	4,536,845,913	43,024,483	272,763,507	المجموع
25,578,118,278	2,860,523,276	21,923,652,185	368,719,144	425,223,673	بطرح: فوائد معلقة
(840,501,545)	(236,808,322)	(566,007,136)	(7,225,755)	(30,460,332)	بطرح: مخصص التدني
(5,154,803,773)	(1,134,278,826)	(3,855,714,020)	(2,091,601)	(162,719,326)	
19,582,812,960	1,489,436,128	17,501,931,029	359,401,788	232,044,015	الصافي

يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر الحساب الجاري والمدين مستحق إذا تجاوز السقف الممنوح.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر
32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2014					ارقام السنة/ليرة سورية
الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
5,597,894,718	2,795,149,072	2,750,542,643	-	52,203,003	عادية (مقبولة المخاطر)
477,259,864	170,277,624	305,780,860	593,880	607,500	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
6,075,154,582	2,965,426,696	3,056,323,503	593,880	52,810,503	
5,884,924,088	2,955,311,520	2,876,455,685	593,880	52,563,003	منها غير مستحقة
190,230,494	10,115,176	179,867,818	-	247,500	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
121,364,459	1,049,000	120,315,459	-	-	غير عاملة:
47,938,176	40,120,491	7,817,685	-	-	دون المستوى
169,302,635	41,169,491	128,133,144	-	-	مشكوك فيها
6,244,457,217	3,006,596,187	3,184,456,647	593,880	52,810,503	هالكة (رديئة)
-	-	-	-	-	المجموع
(36,619,071)	(3,077,966)	(33,537,190)	(2,030)	(1,885)	يطرح: فوائد معلقة
6,207,838,146	3,003,518,221	3,150,919,457	591,850	52,808,618	يطرح: مخصص التدني
					الصافي
2013					ارقام السنة/ليرة سورية
الشركات			القروض العقارية	الأفراد	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
2,793,962,904	613,494,068	2,180,468,836	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
185,945,805	98,074,852	87,870,953	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
2,749,385	1,486,700	1,262,685	-	-	دون المستوى
2,248,945	2,000,000	248,945	-	-	مشكوك فيها
4,998,330	3,486,700	1,511,630	-	-	هالكة (رديئة)
2,984,907,039	715,055,620	2,269,851,419	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,750,315)	(932,141)	(818,174)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,983,156,724	714,123,479	2,269,033,245	-	-	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

2014					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,104,743,666	507,575,408	1,357,162,742	189,694,071	50,311,445	عادية (مقبولة المخاطر)
6,301,652,739	574,951,327	5,671,345,013	53,917,260	1,439,139	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
					غير عاملة:
120,646,612	29,289,591	83,061,891	8,294,889	241	دون المستوى
219,261,750	87,083,742	128,636,652	3,541,166	190	مشكوك فيها
2,276,429,796	679,559,502	1,558,488,106	33,308,834	5,073,354	هالكة (رديئة)
11,022,734,563	1,878,459,570	8,798,694,404	288,756,220	56,824,369	المجموع
					منها:
210,685,509	23,721,226	142,164,193	882,809	43,917,281	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
10,391,717,403	1,675,676,368	8,416,487,536	287,873,411	11,680,088	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
420,331,651	179,061,976	240,042,675	-	1,227,000	سيارات وأليات
11,022,734,563	1,878,459,570	8,798,694,404	288,756,220	56,824,369	المجموع
2013					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,962,183,870	549,544,900	2,076,693,311	262,218,384	73,727,275	عادية (مقبولة المخاطر)
5,156,240,632	621,906,089	4,482,072,803	50,175,960	2,085,780	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
					غير عاملة:
194,061,467	39,569,888	149,882,630	2,320,399	2,288,550	دون المستوى
570,178,636	141,430,170	205,947,030	4,859,466	217,941,970	مشكوك فيها
1,085,336,505	596,952,469	456,568,795	30,343,179	1,472,062	هالكة (رديئة)
9,968,001,110	1,949,403,516	7,371,164,569	349,917,388	297,515,637	المجموع
					منها:
289,744,069	150,130,933	87,738,469	518,589	51,356,078	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
9,204,868,487	1,712,431,918	7,129,735,657	349,398,799	13,302,113	عقارية
7,118,620	-	7,118,620	-	-	أسهم متداولة
466,269,934	86,840,665	146,571,823	-	232,857,446	سيارات وأليات
9,968,001,110	1,949,403,516	7,371,164,569	349,917,388	297,515,637	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

2014

الشركات					ليرة سورية	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,689,686,438	1,891,963,366	751,296,193	-	46,426,879	-	عادية (مقبولة المخاطر)
184,779,482	80,773,786	103,175,015	495,347	335,334	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
3,121,435	648,647	2,472,788	-	-	-	دون المستوى
23,077,391	21,135,091	1,942,300	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,900,664,746	1,994,520,890	858,886,296	495,347	46,762,213	-	المجموع
2,492,601,121	1,797,567,037	657,136,192	5,962	37,891,930	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
406,638,275	195,528,503	201,750,104	489,385	8,870,283	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
1,425,350	1,425,350	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
2,900,664,746	1,994,520,890	858,886,296	495,347	46,762,213	-	المجموع

2013

الشركات					ليرة سورية	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
1,492,397,801	426,578,044	1,065,819,757	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
80,674,214	62,682,941	17,991,273	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
1,802,371	1,486,700	315,671	-	-	-	دون المستوى
462,236	400,000	62,236	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,575,336,622	491,147,685	1,084,188,937	-	-	-	المجموع
1,378,055,147	344,085,101	1,033,970,046	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
197,281,475	147,062,584	50,218,891	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
1,575,336,622	491,147,685	1,084,188,937	-	-	-	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 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 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
10,972,020,125	-	-	10,972,020,125	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	-	30,521,405,860	1,678,338,337	4	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	-	2,849,387,297	66,260,000	5	إيداعات لدى المصارف
1,323,579,043	-	-	1,323,579,043	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,410,990,662	-	33,370,793,157	14,040,197,505		
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
12,763,835,229	-	-	12,763,835,229	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	21,737,899,884	1,638,937,743	4	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	785,292,947	1,879,804,380	5	إيداعات لدى المصارف
1,032,420,240	-	-	1,032,420,240	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
39,838,190,423	-	22,523,192,831	17,314,997,592		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام 2014 مبلغ 1,573,178,193 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,501,853,945 ليرة سورية خلال عام 2013.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام 2014 مبلغ 3,805,885,044 ليرة سورية مقابل مبلغ 4,961,747,577 ليرة سورية خلال عام 2013.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2013	2014	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
16,119,197,792	12,361,859,167	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
1,195,799,800	1,678,338,338	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
17,314,997,592	14,040,197,505		
			عادي
10,024,245,188	2,342,453,930	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
9,973,499,073	15,942,016,344	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
2,525,448,570	15,086,322,883	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
22,523,192,831	33,370,793,157		
39,838,190,423	47,410,990,662		

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

(**) تم اعتبار المصارف المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2014					
المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
10,972,020,125	-	-	-	-	10,972,020,125
32,199,744,197	-	-	12,851,164,329	3,933,764,285	15,414,815,583
2,915,647,297	-	-	989,800,000	1,859,587,297	66,260,000
17,194,984,210	-	-	-	-	17,194,984,210
64,177,315	-	-	-	-	64,177,315
297,112,326	-	-	-	-	297,112,326
14,864,927,058	-	-	-	-	14,864,927,058
1,968,767,511	-	-	-	-	1,968,767,511
199,428,728	-	-	-	-	199,428,728
1,323,579,043	-	-	-	-	1,323,579,043
64,805,403,600	-	-	13,840,964,329	5,793,351,582	45,171,087,689
المجموع					
31 كانون الأول 2013					
المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
12,763,835,229	-	-	-	-	12,763,835,229
23,376,837,627	-	-	2,806,507,278	20,127,192,407	443,137,942
2,665,097,327	-	-	785,292,947	-	1,879,804,380
19,582,812,960	-	-	-	-	19,582,812,960
232,044,015	-	-	-	-	232,044,015
359,401,788	-	-	-	-	359,401,788
17,501,931,029	-	-	-	-	17,501,931,029
1,489,436,128	-	-	-	-	1,489,436,128
174,386,306	-	-	3,534,721	13,721,336	157,130,249
1,032,420,240	-	-	-	-	1,032,420,240
59,595,389,689	-	-	3,595,334,946	20,140,913,743	35,859,141,000
المجموع					

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تنمة)

32.2 مخاطر الإنتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2014								
اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,972,020,125	-	-	-	-	-	-	10,972,020,125	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	-	-	-	-	-	-	32,199,744,197	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	-	-	-	-	-	-	2,915,647,297	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	1,917,026,119	105,269,747	4,133,055	1,461,141,546	9,931,652,275	3,775,761,468	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
199,428,728	269,574	48,874	-	1,906,635	151,039,724	13,403,254	32,760,667	الموجودات الأخرى
1,323,579,043	-	-	-	-	-	-	1,323,579,043	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,805,403,600	1,917,295,693	105,318,621	4,133,055	1,463,048,181	10,082,691,999	3,789,164,722	47,443,751,329	الاجمالي
31 كانون الأول 2013								
اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,763,835,229	-	-	-	-	-	-	12,763,835,229	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	-	-	-	-	23,376,837,627	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	-	-	-	-	2,665,097,327	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	2,248,497,579	226,901,427	13,965,037	1,960,389,791	9,048,965,729	6,084,093,397	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
174,386,306	418,770	8,542,677	-	2,331,259	104,350,938	13,350,472	45,392,190	الموجودات الأخرى
1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	1,032,420,240	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
59,595,389,689	2,248,916,349	235,444,104	13,965,037	1,962,721,050	9,153,316,667	6,097,443,869	39,883,582,613	الاجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

يتعرض المصرف لمخاطر السوق الخاصة بمعدلات الفائدة ومعدلات تبادل العملات الأجنبية وأسعار أدوات رأس المال الناتجة عن متغيرات السوق الخاصة والعامّة، ومن أجل تخفيف مخاطر السوق يقوم المصرف بتقييم داخلي لتقدير مخاطر السوق للمراكز المحتفظ بها ولتقدير الحد الأقصى من الخسائر المتوقعة اعتماداً على مجموعة من الافتراضات المتعلقة بمتغيرات السوق بهدف السيطرة على هذه المخاطر وإبقائها ضمن الحدود المسموح بها والتي يتم مراقبتها يومياً، ويستخدم تحليل الحساسية لبيان الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة وأسعار الصرف على الإيرادات في بيان الدخل الشامل الموحد وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في الأرباح بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

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 واثّر 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%

2013			2014			بالليرات السورية
						أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(53,880,540)	(71,840,720)	(3,592,036,000)	(18,742,350)	(24,989,800)	(1,249,490,000)	ليرة سورية
(15,018,728)	(20,024,971)	(1,001,248,534)	(10,958,848)	(14,611,798)	(730,589,878)	دولار أمريكي
29,464,236	39,285,649	1,964,282,432	50,350,157	67,133,542	3,356,677,111	يورو
(21,673)	(28,897)	(1,444,846)	(4,595)	(6,127)	(306,332)	جنيه استرليني
1,045,107	1,393,476	69,673,809	362,617	483,489	24,174,443	ين ياباني
459	612	30,581	615	821	41,033	فرنك سويسري

2013			2014			بالليرات السورية
						أثر الانخفاض
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
53,880,540	71,840,720	(3,592,036,000)	18,742,350	24,989,800	(1,249,490,000)	ليرة سورية
15,018,728	20,024,971	(1,001,248,534)	10,958,848	14,611,798	(730,589,878)	دولار أمريكي
(29,464,236)	(39,285,649)	1,964,282,432	(50,350,157)	(67,133,542)	3,356,677,111	يورو
21,673	28,897	(1,444,846)	4,595	6,127	(306,332)	جنيه استرليني
(1,045,107)	(1,393,476)	69,673,809	(362,617)	(483,489)	24,174,443	ين ياباني
(459)	(612)	30,581	(615)	(821)	41,033	فرنك سويسري

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة 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 الشامل الموحد أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الربح المتوقع.

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2013			2014			
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
133,366,818	(13,003,924)	(130,039,237)	204,591,268	9,559,428	95,594,276	دولار أميركي
110,228,694	112,146,842	1,121,468,418	131,651,620	133,193,383	1,331,933,830	يورو
78,547	104,729	1,047,290	219,909	293,211	2,932,114	جنيه استرليني
5,137,943	6,850,591	68,505,905	1,659,994	2,213,325	22,133,255	ين ياباني
						الفرنك
2,294	3,058	30,581	3,077	4,103	41,033	السويسري
441,509,048	588,678,730	5,886,787,303	607,556,141	810,074,855	8,100,748,549	العملات الأخرى

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

2013			2014			
الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق المساهمين بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(133,366,818)	13,003,924	(130,039,237)	(204,591,268)	(9,559,428)	95,594,276	دولار أميركي
(110,228,694)	(112,146,842)	1,121,468,418	(131,651,620)	(133,193,383)	1,331,933,830	يورو
(78,547)	(104,729)	1,047,290	(219,909)	(293,211)	2,932,114	جنيه استرليني
(5,137,943)	(6,850,591)	68,505,905	(1,659,994)	(2,213,325)	22,133,255	ين ياباني
						الفرنك
(2,294)	(3,058)	30,581	(3,077)	(4,103)	41,033	السويسري
(441,509,048)	(588,678,730)	5,886,787,303	(607,556,141)	(810,074,855)	8,100,748,549	العملات لأخرى

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	31 كانون الأول 2014	
													موجودات
													نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,205,955,112	4,795,991,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,409,963,232	8,409,963,232	أرصدة لدى المصارف
32,199,744,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,094,318,393	25,105,425,804	25,105,425,804	إيداعات لدى المصارف
2,915,647,297	-	-	-	-	-	-	-	-	1,056,060,000	1,357,280,775	502,306,522	502,306,522	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
17,194,984,210	3,261,123,707	734,282,854	686,611,131	1,095,279,904	1,581,501,845	1,895,112,934	679,651,833	785,351,143	1,379,100,440	1,706,274,405	3,390,694,014	3,390,694,014	موجودات ثابتة
2,029,096,746	2,029,096,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
928,825	928,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
5,985,054	5,985,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى الوديعات المجمدة لدى مصرف سوري المركزي
371,642,708	371,642,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
1,323,579,043	1,323,579,043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
69,247,563,192	11,788,347,963	734,282,854	686,611,131	1,095,279,904	1,581,501,845	1,895,112,934	679,651,833	785,351,143	2,435,160,440	10,157,873,573	37,408,389,572	37,408,389,572	ودائع بنوك ودائع العملاء
2,191,389,456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,191,389,456	2,191,389,456	تأمينات نقدية
51,513,972,306	-	-	-	-	-	88,122,491	2,848,369,333	998,136,317	301,482,558	5,770,016,049	41,507,845,558	41,507,845,558	مخصصات متنوعة
4,589,539,803	4,589,539,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,105,446,104	1,105,446,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
1,350,481,924	1,350,481,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
60,750,829,593	7,045,467,831	-	-	-	-	88,122,491	2,848,369,333	998,136,317	301,482,558	5,770,016,049	43,699,235,014	43,699,235,014	فجوة إعادة تسعير الفائدة
8,496,733,599	4,742,880,132	734,282,854	686,611,131	1,095,279,904	1,581,501,845	1,806,990,443	(2,168,717,500)	(212,785,174)	2,133,677,882	4,387,857,524	(6,290,845,442)	(6,290,845,442)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة
	8,496,733,599	3,753,853,467	3,019,570,613	2,332,959,482	1,237,679,578	(343,822,267)	(2,150,812,710)	17,904,790	230,689,964	(1,902,987,918)	(6,290,845,442)	(6,290,845,442)	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	31 كانون الأول 2013
موجودات												
15,427,447,263	4,973,640,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,453,806,422	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,113,135,731	22,263,701,896	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	809,325,516	1,855,771,811	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	2,717,574,303	578,630,991	718,600,699	1,240,576,110	1,679,550,977	2,909,777,310	701,027,748	976,640,377	3,689,839,912	1,813,520,001	2,557,074,532	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,091,930,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
3,430,881	3,430,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,856,626	4,856,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,037,490,890	1,037,490,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,032,420,240	1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
65,222,323,828	11,861,343,795	578,630,991	718,600,699	1,240,576,110	1,679,550,977	2,909,777,310	701,027,748	976,640,377	3,689,839,912	3,735,981,248	37,130,354,661	
المطلوبات												
2,508,790,713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	810,616,238	1,698,174,475	ودائع بنوك
48,571,887,713	559,943,285	-	-	-	-	312,049,715	4,603,073,765	2,638,929,638	4,828,087,274	4,088,107,742	31,541,696,294	ودائع العملاء
3,817,922,401	3,817,922,401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
405,231,122	405,231,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,426,981,130	1,426,981,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
56,730,813,079	6,210,077,938	-	-	-	-	312,049,715	4,603,073,765	2,638,929,638	4,828,087,274	4,898,723,980	33,239,870,769	إجمالي المطلوبات
8,491,510,749	5,651,265,857	578,630,991	718,600,699	1,240,576,110	1,679,550,977	2,597,727,595	(3,902,046,017)	(1,662,289,261)	(1,138,247,362)	(1,162,742,732)	3,890,483,892	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	8,491,510,749	2,840,244,892	2,261,613,901	1,543,013,202	302,437,092	(1,377,113,885)	(3,974,841,480)	(72,795,463)	1,589,493,798	2,727,741,160	3,890,483,892	الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)
32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2014

ما يوازى العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
3,556,879,964	10,570,533	-	3,179,592	774,164,777	2,768,965,062	الموجودات :
30,125,054,506	8,222,720,628	24,174,443	115,253,509	4,735,104,974	17,027,800,952	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,849,387,297	-	-	-	1,859,587,297	989,800,000	أرصدة لدى المصارف
2,077,354,064	3,746	(2,579,906)	2,976,924	495,194	2,076,458,106	إيداعات لدى المصارف
(74,692,269)	8,361,780	538,718	1,093,952	(85,570,436)	883,717	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,058,545,393	-	-	-	-	1,058,545,393	موجودات أخرى
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
39,592,528,955	8,241,656,687	22,133,255	122,503,977	7,283,781,806	23,922,453,230	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
2,130,465,678	815,041	-	-	28,459,404	2,101,191,233	ودائع بنوك
23,997,727,935	62,967,455	-	119,523,285	3,612,891,919	20,202,345,276	ودائع العملاء
3,507,096,184	37,564,704	-	-	2,241,054,335	1,228,477,145	تأمينات نقدية
403,856,003	39,519,906	-	48,578	69,442,318	294,845,201	مطلوبات أخرى
30,039,145,800	140,867,106	-	119,571,863	5,951,847,976	23,826,858,855	اجمالي المطلوبات
9,553,383,155	8,100,789,581	22,133,255	2,932,114	1,331,933,830	95,594,375	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
						التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية
539,701,645	6,366,755	16,288,045	-	463,539,920	53,506,925	كفالات
2,102,914,108	-	-	-	1,570,339,548	532,574,560	اعتمادات
1,963,314,931	-	-	-	224,023,346	1,739,291,585.16	تعهدات تصدير
4,605,930,685	6,366,755	16,288,045	-	2,257,902,815	2,325,373,070	إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2013

ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	الموجودات :
3,497,766,618	10,298,277	-	2,445,927	670,992,439	2,814,029,975	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,367,513,679	6,116,554,207	19,955,759	93,869,888	5,003,728,859	12,133,404,966	أرصدة لدى المصارف
785,292,947	-	-	-	613,173,798	172,119,149	إيداعات لدى المصارف
1,668,805,571	6,205	135,746,333	2,578,430	(1,359,863)	1,531,834,466	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
(46,086,114)	12,317,395	445,196	546,336	(70,074,577)	10,679,536	موجودات أخرى
767,386,590	-	-	-	-	767,386,590	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
30,040,679,291	6,139,176,084	156,147,288	99,440,581	6,216,460,656	17,429,454,682	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
2,495,956,844	591,091	87,641,383	-	886,267,150	1,521,457,220	ودائع بنوك
17,364,093,846	64,715,247	-	98,357,457	3,103,580,877	14,097,440,265	ودائع العملاء
2,854,507,618	22,452,137	-	-	1,065,775,752	1,766,279,729	تأمينات نقدية
378,320,723	164,599,725	-	35,834	39,368,459	174,316,705	مطلوبات أخرى
23,092,879,031	252,358,200	87,641,383	98,393,291	5,094,992,238	17,559,493,919	اجمالي المطلوبات
6,947,800,260	5,886,817,884	68,505,905	1,047,290	1,121,468,418	(130,039,237)	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
						التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية
775,987,477	231,168,978	13,460,437	-	136,027,055	395,331,007	كفالات
1,198,347,313	-	-	-	698,367,600	499,979,713	اعتمادات
8,980,913	-	-	-	-	8,980,913	تعهدات تصدير
1,983,315,703	231,168,978	13,460,437	-	834,394,655	904,291,633	إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.4 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.

32.5 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 أضرار على سمعة المجموعة، أو تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم التخفيف من مخاطر التشغيل عن طريق التحديث والتطوير المستمر للأنظمة المعلوماتية وتطوير كفاءة القائمين على هذه الأنظمة، إضافة إلى التدقيق المتخصص بالأنظمة لفحص دقة المدخلات والمخرجات، والتدريب المتواصل للكادر البشري، كما يقوم المصرف بإبرام عقود تأمين تغطي أنواع معينة من المخاطر المختلفة.

32.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال المجموعة. تقوم ادارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة.

32.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

تهدف خطة الطوارئ إلى إدارة الأزمات والتعامل مع حالات الطوارئ وتحديد الأنشطة المتعلقة بالمحافظة على جاهزية المصرف للتعامل مع مختلف الحالات بما يؤدي إلى ضمان استرجاع خدمات وعمليات وأنشطة المصرف الحساسة في حالات الطوارئ في الوقت المناسب وتقليل المخاطر المالية والتشغيلية إلى المستوى المقبول بما يدعم ويساعد في الوصول لأهداف المصرف العليا.

قام المصرف بإنشاء موقع رديف وموقع ذو توافرية عالية يؤمن تشغيل كافة الأنظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أي كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع بأحدث التجهيزات والمعدات.

تغطي سياسة استمرارية الأعمال كافة خدمات المصرف وممتلكاته ومبانيه وموظفيه، وتركز الخطة على ضرورة تحديد الاجراءات التشغيلية والإدارية اللازمة للتعامل مع كافة حالات الكوارث والانقطاع إضافة إلى أعمال فحص وتحديث واعتماد خطط استمرارية الأعمال وسياسات التأمين والقرارات الخاصة بذلك إضافة إلى التوعية والتدريب المتعلقين باستمرارية الأعمال.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.8 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن 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 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

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

2013	2014	
72%	79%	نسبة آخر العام
68%	75%	المتوسط خلال السنة
76%	79%	أعلى نسبة
60%	72%	أقل نسبة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2014:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,205,955,112	2,562,056,893	-	-	-	-	-	-	10,643,898,219	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	-	-	-	-	-	7,094,318,393	15,554,942,012	9,550,483,792	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	-	-	-	-	1,056,060,000	1,357,280,775	502,306,522	-	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	2,770,136,523	6,203,956,451	703,600,713	813,024,546	1,427,695,776	1,766,398,365	27,236,212	3,482,935,624	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,029,096,746	2,029,096,746	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
928,825	928,825	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5,985,054	-	5,985,054	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
199,428,728	-	-	-	-	373,933	3,907,724	12,998,221	182,148,850	موجودات أخرى
1,323,579,043	1,323,579,043	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,075,349,212	8,685,798,030	6,209,941,505	703,600,713	813,024,546	2,484,129,709	10,221,905,257	16,097,482,967	23,859,466,485	مجموع الموجودات
2,191,389,456	-	-	-	-	-	-	2,007,923,113	183,466,343	ودائع بنوك
51,513,972,306	-	88,122,491	2,848,369,333	998,136,317	301,482,558	5,770,016,049	12,536,475,426	28,971,370,132	ودائع العملاء
4,589,539,803	-	360,110,989	98,655,240	105,500,864	269,675,381	901,939,620	175,151,315	2,678,506,394	تأمينات نقدية
1,105,446,104	-	1,105,446,104	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,350,481,924	-	1,060,438	2,147,800	2,232,514	1,940,300	89,610,057	40,877,004	1,212,613,811	مطلوبات أخرى
60,750,829,593	-	1,554,740,022	2,949,172,373	1,105,869,695	573,098,239	6,761,565,726	14,760,426,858	33,045,956,680	مجموع المطلوبات
8,324,519,619	8,685,798,030	4,655,201,483	(2,245,571,660)	(292,845,149)	1,911,031,470	3,460,339,531	1,337,056,109	(9,186,490,195)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2013:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,427,447,263	2,310,028,807	-	-	-	-	-	-	13,117,418,456	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	-	-	-	1,113,135,731	7,512,343,736	14,751,358,160	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	-	-	-	809,325,516	583,805,347	1,271,966,464	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	5,244,292,795	6,059,361,897	596,001,083	830,321,944	3,137,035,002	1,541,821,828	142,266,591	2,031,711,820	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,091,930,014	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
3,430,881	3,430,881	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,856,626	-	4,856,626	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
174,386,306	-	-	-	-	-	7,223,096	12,468,228	154,694,982	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,359,219,244	10,682,102,737	6,064,218,523	596,001,083	830,321,944	3,137,035,002	3,471,506,171	8,250,883,902	31,327,149,882	مجموع الموجودات
2,508,790,713	-	-	-	-	-	810,616,238	1,453,683,956	244,490,519	ودائع بنوك
48,571,887,713	-	312,049,715	4,615,573,765	2,638,929,638	4,966,831,692	4,088,107,742	8,757,413,167	23,192,981,994	ودائع العملاء
3,817,922,401	-	171,650,568	568,333,607	184,999,450	1,407,926,134	155,485,728	215,440,077	1,114,086,837	تأمينات نقدية
405,231,122	-	405,231,122	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,426,981,130	-	688,041	14,881,610	23,417,564	99,798,218	97,907,632	81,598,394	1,108,689,671	مطلوبات أخرى
56,730,813,079	-	889,619,446	5,198,788,982	2,847,346,652	6,474,556,044	5,152,117,340	10,508,135,594	25,660,249,021	مجموع المطلوبات
7,628,406,165	10,682,102,737	5,174,599,077	(4,602,787,899)	(2,017,024,708)	(3,337,521,042)	(1,680,611,169)	(2,257,251,692)	5,666,900,861	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

32 إدارة المخاطر (تنمة)

32.8 مخاطر السيولة (تنمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014
2,102,914,108	-	2,102,914,108	اعتمادات صادرة
2,178,228,178	254,850,393	1,923,377,785	الكفالات
1,042,643,839	-	1,042,643,839	سقوف تسهيلات إنتمانية مباشرة
196,331,493	-	196,331,493	غير مستغلة
5,520,117,618	254,850,393	5,265,267,225	كفالة تعهدات تصدير
			المجموع
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013
1,427,766,353	-	1,427,766,353	اعتمادات صادرة
1,548,159,773	211,631,945	1,336,527,828	الكفالات
862,457,042	-	862,457,042	سقوف تسهيلات إنتمانية مباشرة
898,091	-	898,091	غير مستغلة
3,839,281,259	211,631,945	3,627,649,314	كفالة تعهدات تصدير
			المجموع

33 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.

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

2013 ليرة سورية	2014					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
5,062,433,152	4,074,474,521	-	650,516,301	2,972,604,576	451,353,644	إجمالي الدخل التشغيلي
(3,474,049,664)	(1,823,218,483)	-	-	(1,900,358,187)	77,139,704	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,588,383,488 (887,637,988)	2,251,256,038 (629,299,647)	-	650,516,301 (68,626,121)	1,072,246,389 (148,823,020)	528,493,348 (411,850,506)	نتائج أعمال القطاع مصاريف أخرى للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(699,079,997)	(1,615,435,475)	(1,615,435,475)	-	-	-	
1,665,503 979,601	6,520,916 (1,298,066)	(1,615,435,475) (1,298,066)	581,890,180 -	923,423,369 -	116,642,842 -	الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
2,645,104	5,222,850	(1,616,733,541)	581,890,180	923,423,369	116,642,842	صافي ربح السنة
2013 ليرة سورية	2014					
61,052,195,177	66,839,909,859	-	49,644,925,649	16,833,694,569	361,289,641	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
4,170,128,651	2,407,623,333	2,407,623,333	-	-	-	
65,222,323,828	69,247,533,192	2,407,623,333	49,644,925,649	16,833,694,569	361,289,641	مجموع الموجودات
54,898,600,827	58,292,605,609	-	2,191,389,456	19,020,560,243	37,080,655,910	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
1,832,212,252	2,458,223,984	2,458,223,984	-	-	-	
56,730,813,079	60,750,829,593	2,458,223,984	2,191,389,456	19,020,560,243	37,080,655,910	مجموع المطلوبات
41,003,033 (100,052,498)	37,952,800 (103,286,350)					مصاريف رأسمالية الاستهلاكات والإطفاءات

33 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة. تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية ولا يوجد لديه فروع خارجية.
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مجموع الموجودات المصاريف الرأسمالية
	2013	2014	2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,062,433,152	4,074,474,521	273,200,169	260,631,926	4,789,232,983	3,813,842,595
65,222,323,828	69,247,563,192	23,832,958,091	33,169,202,956	41,389,365,737	36,078,360,236
41,003,033	37,952,800	-	-	41,003,033	37,952,800

34 كفاية رأس المال

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

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساساً لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجهه نشاطات وتوظيفات البنك، ويقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، ويقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد البنك في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة المحققة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

34 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
8,299,649,085	8,307,373,991	بنود رأس المال الاساسي:
8,320,545,648	8,325,768,498	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,000,000	5,265,000,000	رأس المال المكتتب به
535,314,970	535,314,970	احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
(2,225,791,930)	(4,618,167,375)	الخسائر المتراكمة
4,081,009,238	6,478,607,533	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
(20,896,563)	(18,394,507)	ينزل:
(3,430,881)	(928,825)	صافي الموجودات غير الملموسة
(17,465,682)	(17,465,682)	قيم واصل ممتلئة استيفاء لديون مشكوك بها
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
8,470,614,186	8,478,339,092	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
34,477,288,650	34,816,151,621	الموجودات المثقلة بالمخاطر
907,140,017	1,723,985,518	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
6,033,097,210	8,187,525,469	مخاطر السوق
1,990,392,050	1,990,391,558	المخاطر التشغيلية
43,407,917,927	46,718,054,166	مجموع الموجودات المثقلة و المخاطر
19.51 %	18.15%	نسبة كفاية رأس المال
19.12 %	17.78%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.74 %	97.77%	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقلها، واعتماد المنهج النمطي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر السوقية، واعتماد أسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية.

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%.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362م/ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

35 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014
			الموجودات
13,205,955,112	2,562,056,893	10,643,898,219	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	-	32,199,744,197	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	-	2,915,647,297	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	8,974,092,974	8,220,891,236	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,029,096,746	2,029,096,746	-	موجودات ثابتة
928,825	928,825	-	موجودات غير ملموسة
5,985,054	5,985,054	-	موجودات ضريبية مؤجلة
199,428,728	-	199,428,728	موجودات أخرى
1,323,579,043	1,323,579,043	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,075,349,212	14,895,739,535	54,179,609,677	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
2,191,389,456	-	2,191,389,456	ودائع بنوك
51,513,972,306	88,122,491	51,425,849,815	ودائع العملاء
4,589,539,803	360,110,989	4,229,428,814	تأمينات نقدية
1,105,446,104	1,105,446,104	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,350,481,924	1,060,438	1,349,421,486	مطلوبات أخرى
60,750,829,593	1,554,740,022	59,196,089,571	اجمالي المطلوبات
8,324,519,619	13,340,999,513	(5,016,479,894)	الصافي
			31 كانون الأول 2013
			الموجودات
15,427,447,263	2,310,028,807	13,117,418,456	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	23,376,837,627	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	2,665,097,327	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	11,303,654,692	8,279,158,268	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,091,930,014	-	موجودات ثابتة
3,430,881	3,430,881	-	موجودات غير ملموسة
4,856,626	4,856,626	-	موجودات ضريبية مؤجلة
174,386,306	-	174,386,306	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,032,420,240	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,359,219,244	16,746,321,260	47,612,897,984	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
2,508,790,713	-	2,508,790,713	ودائع بنوك
48,571,887,713	312,049,715	48,259,837,998	ودائع العملاء
3,817,922,401	171,650,568	3,646,271,833	تأمينات نقدية
405,231,122	405,231,122	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,426,981,130	688,041	1,426,293,089	مطلوبات أخرى
56,730,813,079	889,619,446	55,841,193,633	اجمالي المطلوبات
7,628,406,165	15,856,701,814	(8,228,295,649)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

36.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية غير مباشرة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,427,766,353	2,102,914,108	اعتمادات
1,548,159,773	2,178,228,178	كفالات :
249,265,999	307,500,189	- دفع
1,176,585,804	1,706,091,609	- حسن تنفيذ
122,307,970	164,636,380	- أخرى
862,457,042	1,042,643,839	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
898,091	196,331,493	تعهدات التصدير
3,839,281,259	5,520,117,618	

36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
8,472,006	20,674,344	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
6,558,904	8,542,033	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
15,030,910	29,216,377	
1,015,048	861,925	<u>إرتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
1,015,048	861,925	
16,045,958	30,078,302	

37 القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل الشؤون القانونية وتكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي المستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة 7,828,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (الإيضاح 14).

38 أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

36.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية غير مباشرة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,427,766,353	2,102,914,108	اعتمادات
1,548,159,773	2,178,228,178	كفالات :
249,265,999	307,500,189	- دفع
1,176,585,804	1,706,091,609	- حسن تنفيذ
122,307,970	164,636,380	- أخرى
862,457,042	1,042,643,839	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
898,091	196,331,493	تعهدات التصدير
3,839,281,259	5,520,117,618	

36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
8,472,006	20,674,344	تستحق خلال سنة
6,558,904	8,542,033	تستحق خلال أكثر من سنة
15,030,910	29,216,377	
		<u>إرتباطات عقود رأسمالية</u>
1,015,048	861,925	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
1,015,048	861,925	
16,045,958	30,078,302	

37 القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل الشؤون القانونية وتكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي المستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة 7,828,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (الإيضاح 14).

38 أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

36.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية غير مباشرة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,427,766,353	2,102,914,108	اعتمادات
1,548,159,773	2,178,228,178	كفالات :
249,265,999	307,500,189	- دفع
1,176,585,804	1,706,091,609	- حسن تنفيذ
122,307,970	164,636,380	- أخرى
862,457,042	1,042,643,839	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
898,091	196,331,493	تعهدات التصدير
3,839,281,259	5,520,117,618	

36.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
8,472,006	20,674,344	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
6,558,904	8,542,033	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
15,030,910	29,216,377	
1,015,048	861,925	<u>إرتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
1,015,048	861,925	
16,045,958	30,078,302	

37 القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل الشؤون القانونية وتكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي المستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة 7,828,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (الإيضاح 14).

38 أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

36 إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

36.1 إرتباطات والتزامات إنتمائية غير مباشرة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
1,427,766,353	2,102,914,108	اعتمادات
1,548,159,773	2,178,228,178	كفالات :
249,265,999	307,500,189	- دفع
1,176,585,804	1,706,091,609	- حسن تنفيذ
122,307,970	164,636,380	- أخرى
862,457,042	1,042,643,839	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
898,091	196,331,493	تعهدات التصدير
3,839,281,259	5,520,117,618	

36.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
8,472,006	20,674,344	<u>إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
6,558,904	8,542,033	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
15,030,910	29,216,377	
1,015,048	861,925	<u>إرتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
1,015,048	861,925	
16,045,958	30,078,302	

37 القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل الشؤون القانونية وتكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي المستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة 7,828,010 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (الإيضاح 14).

38 أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.