

**المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)**

**البيانات المالية الموحدة**

**31 كانون الأول 2016**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)  
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي  
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل - شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي  
لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق  
الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية	يتم تقدير مخصص التدني من قبل الإدارة من خلال استخدام الحكم الشخصي والتقدير، بالإضافة إلى تطبيق التبريرات النافذة.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها للتعامل مع المخاطر الجوهرية لتدني محفظة التسهيلات الائتمانية، تقييم إجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالموافقة والتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية، وتقييم المدخلات والافتراضات والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب مخصصات تدني القيمة على أساس جماعي، وتقييم مدى كفاية مخصصات تدني القيمة للتسهيلات الائتمانية المقيمة على أساس فردي.
تبعاً لذلك، ونظراً للمبالغ الجوهرية وتعقيد الإجراءات المرتبطة بتحديد تدني محفظة التسهيلات الائتمانية تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	يرجى الرجوع إلى الإيضاحات 6 و14 و25 و31.2 للمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية ومخصصات تدني القيمة ذات الصلة، وللإيضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك لتحديد الاعتراف بتدني القيمة.	بناءً على حكمنا المهني، فقد اخترنا عينة من التسهيلات الائتمانية وقيمتها مدى ملائمة التصنيف وما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة. قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية محدد بطريقة معقولة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية وأحكام القوانين المعمول بها.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) (تتمة)  
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)  
الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمر الهامة في التدقيق
<p>كما قمنا بإعادة احتساب انخفاض القيمة المعد من قبل الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بفحص المدخلات الرئيسية لاختبار انخفاض القيمة بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي، قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة معلومات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة من خلال مطابقة التفاصيل المستخدمة مع تلك المستخرجة من النظام المحاسبي للبنك وكذلك إعادة احتساب المخصص. قمنا بتقييم ما إذا كانت الافتراضات الرئيسية في اختبار انخفاض القيمة مناسبة.</p> <p>كما قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية الموحدة تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.</p>		
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم تقديرات الإدارة وافتراضاتها، بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للتقييم الذي أجرته الإدارة.</p> <p>لقد قمنا بتقييم مدى معقولية المخصصات والتقديرات التي قامت بها الإدارة. بالإضافة إلى تقييم الأثر الضريبي لهذه المخصصات ومعالجتها.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم الشخصي في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل كاف حالة عدم التيقن المرتبطة بالتعرض المحتمل للمخاطر.</p>	<p>تقوم إدارة المصرف بعمل تقديرات للمخاطر المحتملة والطارئة والتي قد يواجهها المصرف وفروعه نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد.</p> <p>إن الاعتراف بهذه المخصصات والإفصاحات المتعلقة بها وقياسها يتطلب مستوى كبيراً من حكم الإدارة.</p> <p>نظراً لأهمية المخصصات المتنوعة واستخدام التقديرات في احتسابها، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 للمزيد من التفاصيل حول المخصصات المتنوعة، وللإيضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك لتحديد الاعتراف بالمخصصات.</p>	المخصصات المتنوعة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) (تتمة)  
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكلٍ فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) (تتمة)  
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحكومة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

عبد القادر عزة  
عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ  
(محدودة المسؤولية)

دمشق - الجمهورية العربية السورية  
30 آذار 2017

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
10,540,636,864	16,944,308,274	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	77,658,596,023	4	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	10,069,636,283	5	إيداعات لدى المصارف
13,459,067,015	14,359,920,353	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,991,936,618	1,970,199,145	7	موجودات ثابتة
409,586	257,751	8	موجودات غير ملموسة
7,825,353	6,853,332	15	موجودات ضريبية موجلة
496,270,923	648,721,092	9	موجودات اخرى
2,065,191,796	3,031,871,106	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>86,026,795,365</b>	<b>124,690,363,359</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
7,399,394,095	11,895,914,220	11	ودائع بنوك
58,107,374,023	77,690,432,759	12	ودائع عملاء
5,009,777,614	5,388,978,168	13	تأمينات نقدية
5,434,668,840	11,947,166,881	14	مخصصات متنوعة
-	1,374,161,662	15	مخصص ضريبة الدخل
1,558,392,908	2,116,221,348	16	مطلوبات اخرى
<b>77,509,607,480</b>	<b>110,412,875,038</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
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	احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	18	احتياطي خاص
170,965,101	170,965,101	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
12,682,776,322	20,808,640,686	19	الأرباح المدورة غير المحققة
(10,801,924,083)	(13,166,982,643)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
8,502,145,680	14,262,951,484		
15,042,205	14,536,837		
<b>8,517,187,885</b>	<b>14,277,488,321</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
			<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>86,026,795,365</b>	<b>124,690,363,359</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

سلطان المزعبي  
الرئيس التنفيذي

إيهاب السعدي  
رئيس مجلس الإدارة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,545,477,607	5,032,244,377	20	الفوائد الدائنة
(1,215,219,037)	(1,271,997,153)	21	الفوائد المدينة
2,330,258,570	3,760,247,224		صافي الدخل من الفوائد
510,135,565	742,846,132		العمولات والرسوم الدائنة
(4,463,907)	(7,915,166)		العمولات والرسوم المدينة
505,671,658	734,930,966	22	صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,835,930,228	4,495,178,190		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
170,500,869	180,446,169		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
6,204,168,789	8,125,864,364		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
77,225,235	1,695,893,414	23	إيرادات تشغيلية أخرى
9,287,825,121	14,497,382,137		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
(511,535,260)	(1,001,144,590)	24	نفقات الموظفين
(104,860,956)	(102,133,822)	7	استهلاكات الموجودات الثابتة
(975,199)	(151,835)	8	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,647,719,621)	579,216,483	25	استرداد (مخصص) الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(4,535,248,927)	(6,086,515,692)	14	مخصصات متنوعة
(484,115,990)	(751,218,562)	26	مصاريف تشغيلية أخرى
(9,284,455,953)	(7,361,948,018)		إجمالي المصاريف التشغيلية
3,369,168	7,135,434,119		الربح قبل الضريبة
17,085,118	(1,375,133,683)	15	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
20,454,286	5,760,300,436		صافي ربح السنة
			العائد إلى:
20,490,672	5,760,805,804		مساهمي البنك
(36,386)	(505,368)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
20,454,286	5,760,300,436		
0.39	109.73	27	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح
20,454,286	5,760,300,436	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
20,454,286	5,760,300,436	اجمالي الدخل الشامل للسنة
20,490,672 (36,386)	5,760,805,804 (505,368)	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
20,454,286	5,760,300,436	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	العائد إلى مساهمي المصرف				إحتياطي عام لمخاطر التمويل	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به علاوة إصدار رأس المال	رأس المدفوع	
			الخسائر المتراكمة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	ربح السنة	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	
8,517,187,885	15,042,205	8,502,145,680	(10,801,924,083)	12,682,776,322	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000		2016 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
5,760,300,436	(505,368)	5,760,805,804	-	-	5,760,805,804	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(2,365,058,560)	8,125,864,364	(5,760,805,804)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
14,277,488,321	14,536,837	14,262,951,484	(13,166,982,643)	20,808,640,686	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2016
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		2015 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
20,454,286	(36,386)	20,490,672	-	-	20,490,672	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(6,183,678,117)	6,204,168,789	(20,490,672)	-	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
8,517,187,885	15,042,205	8,502,145,680	(10,801,924,083)	12,682,776,322	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000		الرصيد في 31 كانون الأول 2015

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
3,369,168	7,135,434,119		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
104,860,956	102,133,822	7	الاستهلاكات
975,199	151,835	8	الإطفاءات
1,663,895	342,853	26	خسائر استبعاد الموجودات ثابتة
3,647,719,621	(579,216,483)	25	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
4,535,248,927	6,086,515,692	14	مخصصات متنوعة
8,293,837,766	12,745,361,838		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
308,958,350	38,073,217		التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي ( احتياطي الزامي)
(7,664,620,468)	8,807,829,125		التغير في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
698,984,204	212,218,747		التغير في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
741,470,573	(726,508,593)		التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(188,747,309)	599,493,736		التغير في موجودات اخرى
-	1,940,506,083		التغير في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(1,415,090,548)	(1,620,653,558)		التغير في تأمينات نقدية
(8,680,773,608)	1,464,287,052		التغير في ودائع العملاء
45,647,357	338,141,942		التغير في مطلوبات اخرى
(7,860,333,683)	23,798,749,589		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
15,244,819	-	15	استرداد مدفوعات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
(7,845,088,864)	23,798,749,589		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(69,364,723)	(80,739,202)	7	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(455,960)	-		شراء موجودات ثابتة
(69,820,683)	(80,739,202)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(1,027,880)	(129,175)		التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
			أرباح مدفوعة
(1,027,880)	(129,175)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
12,445,049,798	14,035,132,180		تأثير تغير اسعار الصرف
4,529,112,371	37,753,013,392		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
40,264,986,384	44,794,098,755		النقد وما في حكمه في بداية السنة
44,794,098,755	82,547,112,147	28	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
3,625,752,510	4,979,218,704		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,204,821,051	1,241,461,272		فوائد مقبوضة
			فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

### 1 معلومات عن البنك

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

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

بتاريخ 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 الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة، أبو رمانة) 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 ومحرده.

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح 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 ، مخيم اليرموك ، الحسكة ، درعا ، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 12 شباط 2017 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.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2016.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

### أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 85%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركته بالجهة المستثمر فيها وله قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في حالات فردية، قد يمارس البنك السيطرة بأقل من 50% من الأسهم أو قد لا يكون قادراً على ممارسة السيطرة حتى مع امتلاك أكثر من 50% من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى البنك سيطرة على الجهة المستثمر فيها وبالتالي سيطرة على تغير العوائد، يأخذ البنك بالاعتبار كل الوقائع والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- غرض وتصميم الجهة المستثمر فيها
- الأنشطة وكيفية اتخاذ القرارات حول تلك الأنشطة وما إذا كان يمكن للبنك توجيه هذه الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الخيار في الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية
- فيما إذا كان البنك عرضة، أو لديه حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركته بالجهة المستثمر فيها، وله القدرة على التأثير في تغيير هذه العوائد.

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 في تاريخ فقدان السيطرة.

## 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 الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة أدناه:

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين 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 بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. وحيث أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنها غير مرتبطة بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

#### - 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 الملانمة 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 التي تعد التقارير، تقع 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 التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة بسبب عدم وجود استحواذ على حصص في عملية مشتركة خلال السنة.

#### - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والاطفاءات

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 والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر 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 البيانات 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 بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

#### - التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):

هذه التحسينات تتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
- ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

#### - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
  - ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
  - ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
  - ◀ أن الحصة من الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
- علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

#### - التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن المجموعة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على المجموعة باعتبار أن المجموعة لا تطبق استثناء التوحيد.

### 2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة، تعتمزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

#### - 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 ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- **معيير التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**  
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقا للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر.
- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:**  
تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في المجموعة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها بأثر مستقبلي.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح**  
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترات السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل المجموعة.
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة**  
توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي الى حدوث اقتطاعات من استرداد الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع. علاوة على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.  
يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك.  
إن هذه التعديلات نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفترات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

#### - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

#### - معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة 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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة 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. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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.

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

#### طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

يعترف البنك، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع ويعترف بتأثير التغيرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
  - للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
  - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغيير فيها تغيير في المخصصات المطلوبة.

#### الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك بمراجعة الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي موحد لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. تتطلب المراجعة استخدام تقديرات، وذلك لتقدير التدفقات النقدية المتوقعة والمدخلات الأخرى لخصم التدفقات النقدية، ولتحديد ما يعتبر انخفاض جوهرية أو مستمر بالنسبة للموجودات المالية المتوفرة للبيع على شكل حقوق ملكية.

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقعة الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)**

**المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى**

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

#### التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات 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 والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

##### § تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

##### § القياس الأولي للأدوات المالية

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

##### § الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كموجودات أو مطلوبات مالية للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها في المقام الأول لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال الأنشطة التجارية، أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويوجد دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. يتم تسجيل وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح أو مصروفها في صافي إيرادات المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

##### § طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

##### § أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة 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 أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة.

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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملك البنك لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التحلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً وصار أولاً.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل عندما ينشأ حق باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

##### § استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية غير المشتقة والتي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

بعد الاعتراف الأولي بالاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والأتعاب التي تشكل جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. يتم قيد الإطفاء ضمن بيان الدخل في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

يتم قيد خسائر التدني في القيمة في بيان الدخل ضمن بند "مصروف خسارة استثمارات مالية".

##### § الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي يصنفها البنك، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
- تلك التي قد لا يتمكن البنك من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

##### § الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي تلك التي تم تصنيفها في هذه الفئة من قبل الإدارة وذلك عند الاعتراف المبدئي. يمكن للإدارة أن تحدد أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي عند استيفاء أي من المعايير التالية، ويتم التحديد على أساس كل أداة على حدة:

- يلغي هذا التحديد، أو يقلل بشكل ملحوظ، المعالجة غير المتسقة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف. أو

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

##### § الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
- تحتوي الأداة المالية مشتق ضمني، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

##### § الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.

يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو
- احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو
- لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنه يقيم فيما إذا احتفظ بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم يحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركته المستمرة فيه. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل البنك.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من البنك 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 معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
- المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.

يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايير النموذجية.

يقوم البنك بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، ويحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

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

#### § الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تتضمن منهجية البنك بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي

ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

- القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، يقوم البنك أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل فردي.

في حال تواجده 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 ضمن الخسائر الائتمانية 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.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى البنك. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصروف الخسائر الائتمانية".

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### § الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل 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.

##### § نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في المجموعة.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

##### § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يقوم البنك بإفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل. إن إيرادات الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن التكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. يقوم البنك بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل، يتم إلغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

##### § القروض المعاد التفاوض على شروطها

يقدم البنك أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة البنك تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن البنك لا يتوقع أن يتكبّد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

##### § تقييم الضمانات

يعمل البنك على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

##### § الضمانات المستملكة

وفقاً لسياسة البنك يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك تمسحياً مع سياسة البنك.

##### محاسبة التحوط

يستخدم البنك المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك 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.

##### 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 كمتأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للمجموعة 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.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

#### § الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

#### § العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد 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. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

#### - العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

#### - العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض وعمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

#### § توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

#### § صافي دخل المتاجرة

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

#### § النقد وما في حكمه

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير 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، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

§ المباني وتحسينات المباني	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 وقيمة 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.

#### تجميع الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة لتجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUs) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات الشركة المشترية لتلك الوحدات.

#### الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. 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. 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 إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة 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 تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

#### الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الإقرار الأولي، يتم قياس التزام البنك بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل 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 "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

#### 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.

#### الضرائب

##### أ- الضريبة الحالية

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

##### ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي موحد وتخضع 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 موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبية دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوُّلات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**

**توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية**

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد كحدث لاحق.

**تقارير القطاعات**

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

**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.

**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 الموحد، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
2,301,760,641	<b>2,920,998,100</b>	نقد في الخزينة
265,637,769	<b>368,931,183</b>	نقد في الفروع المغلقة (*)
4,937,718,992	<b>9,698,186,287</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
3,035,519,462	<b>3,956,192,704</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي (**)
<b>10,540,636,864</b>	<b>16,944,308,274</b>	

(\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في ثلاثة من الفروع (مخيم اليرموك، حلب – الشهباء مول، دير الزور) 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 298,102,319 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2016 (أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 194,808,905 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2015).

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 المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ 368,931,183 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 2016 مبلغ 3,956,192,704 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 3,035,519,462 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

4 أرصدة لدى المصارف

2016			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
21,302,580,183	18,308,751,531	2,993,828,652	حسابات جارية وتحت الطلب
58,399,798,797	53,133,887,435	5,265,911,362	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
-	-	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(2,043,782,957)	(2,043,782,957)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
<b>77,658,596,023</b>	<b>69,398,856,009</b>	<b>8,259,740,014</b>	

2015			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,240,449,390	8,627,045,144	613,404,246	حسابات جارية وتحت الطلب
35,713,563,827	33,318,596,260	2,394,967,567	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
149,781,354	149,781,354	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(1,020,630,817)	(1,020,630,817)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
<b>44,083,163,754</b>	<b>41,074,791,941</b>	<b>3,008,371,813</b>	

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 149,781,354 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2015.

(\*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 9,805,232,957 ليرة سورية مقابل 6,070,380,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إنتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة كما في 31 كانون الأول 2016 بمبلغ 2,043,782,957 ليرة سورية مقابل 1,020,630,817 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2015، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 2,993,828,652 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 590,570,022 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

5 إيداعات لدى المصارف

2016			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
10,069,636,283	9,503,376,283	566,260,000	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
<b>10,069,636,283</b>	<b>9,503,376,283</b>	<b>566,260,000</b>	
13,382,293,456	11,447,925,555	1,934,367,901	2015 ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
13,382,293,456	11,447,925,555	1,934,367,901	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
5,744,904,785	<b>6,749,144,463</b>	حسابات جارية مدينة
16,286,754,169	<b>18,238,831,978</b>	قروض وسلف
1,539,344,976	<b>2,019,213,803</b>	سندات محسومة (*)
24,277,111	<b>220,476,879</b>	حسابات دائنة صدفقة مدينة
<b>23,595,281,041</b>	<b>27,227,667,123</b>	
		<b>الشركات المتوسطة</b>
679,430,118	<b>453,166,370</b>	حسابات جارية مدينة
2,295,389,440	<b>877,187,035</b>	قروض وسلف
275,671,339	<b>219,807,545</b>	سندات محسومة (*)
8,751,420	<b>8,206,989</b>	حسابات دائنة صدفقة مدينة
<b>3,259,242,317</b>	<b>1,558,367,939</b>	
		<b>الأفراد والقروض العقارية</b>
352,411,440	<b>373,273,731</b>	قروض وسلف
6,353,000	-	سندات محسومة (*)
644,595	<b>802,606</b>	حسابات دائنة صدفقة مدينة
732,402	<b>767,804</b>	بطاقات الائتمان
<b>360,141,437</b>	<b>374,844,141</b>	
		<b>المجموع</b>
27,214,664,795	<b>29,160,879,203</b>	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(5,750,926,107)	<b>(5,685,150,572)</b>	(على أساس إفرادي)
(5,271,266,632)	<b>(5,829,685,300)</b>	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(2,733,405,041)	<b>(3,286,122,978)</b>	(على أساس المحفظة)
<b>13,459,067,015</b>	<b>14,359,920,353</b>	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
		<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

(\*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 56,019,433 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 51,132,763 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 9,517,053,506 ليرة سورية أي مانسته 32.64% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 11,128,627,634 ليرة سورية أي ما نسبته 40.89% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,230,930,528 ليرة سورية أي ما نسبته 24.08% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 8,395,222,593 ليرة سورية أي ما نسبته 34.29% كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 54,075,549 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 54,828,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 44,535,691 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 14)، مقابل 9,326,725 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
11,022,192,739	151,416,466	10,870,776,273	في 1 كانون الثاني 2016
(614,425,449)	8,965,591	(623,391,040)	التغيير خلال السنة
(46,731,477)	-	(46,731,477)	الاستخدامات خلال السنة
1,153,800,059	-	1,153,800,059	فروقات أسعار الصرف
11,514,835,872	160,382,057	11,354,453,815	في 31 كانون الأول 2016
5,750,926,107	22,584,583	5,728,341,524	في 1 كانون الثاني 2016
5,271,266,632	128,831,883	5,142,434,749	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
1,672,839,842	1,648,870	1,671,190,972	الإضافات
363,318,369	13,634,960	349,683,409	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(2,589,583,853)	(5,976,091)	(2,583,607,762)	الاستردادات
(60,999,807)	(342,148)	(60,657,659)	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
897,699,953	-	897,699,953	فروقات أسعار الصرف
256,100,106	-	256,100,106	فروقات أسعار الصرف إفرادياً
			فروقات أسعار الصرف إجمالي
(46,731,477)	-	(46,731,477)	المشطوبات
			الديون المشطوبة
5,685,150,572	18,257,362	5,666,893,210	في 31 كانون الأول 2016
5,829,685,300	142,124,695	5,687,560,605	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
11,514,835,872	160,382,057	11,354,453,815	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

6 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
7,024,070,600	87,670,050	6,936,400,550	في 1 كانون الثاني 2015
3,675,011,967	63,749,421	3,611,262,546	التغيير خلال السنة
(177,109,289)	(3,005)	(177,106,284)	الاستخدامات خلال السنة
500,219,461	-	500,219,461	فروقات أسعار الصرف
<u>11,022,192,739</u>	<u>151,416,466</u>	<u>10,870,776,273</u>	في 31 كانون الأول 2015
			<u>في 1 كانون الثاني 2015</u>
4,640,654,366	31,026,191	4,609,628,175	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
2,383,416,234	56,643,859	2,326,772,375	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال السنة
			<u>الإضافات</u>
2,274,378,895	1,408,761	2,272,970,134	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
4,038,102,974	84,099,344	3,954,003,630	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<u>الاستردادات</u>
(1,384,766,729)	(9,847,364)	(1,374,919,365)	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
(1,252,703,173)	(11,911,320)	(1,240,791,853)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<u>فروقات أسعار الصرف</u>
397,768,864	-	397,768,864	فروقات أسعار الصرف إفرادي
102,450,597	-	102,450,597	فروقات أسعار الصرف إجمالي
			<u>المشطوبات</u>
(177,109,289)	(3,005)	(177,106,284)	الديون المشطوبة
			<u>في 31 كانون الأول 2015</u>
5,750,926,107	22,584,583	5,728,341,524	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
5,271,266,632	128,831,883	5,142,434,749	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>11,022,192,739</u>	<u>151,416,466</u>	<u>10,870,776,273</u>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 2,589,583,853 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 مقابل 1,384,766,729 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

**6 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)**

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
1,776,226,021	<b>2,733,405,041</b>	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,265,102,732	<b>1,482,196,646</b>	الفوائد المعلقة خلال السنة
(248,333,689)	<b>(529,554,540)</b>	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(59,590,023)	<b>(399,924,169)</b>	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<b>2,733,405,041</b>	<b>3,286,122,978</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م ن/ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم 902/م ن/ب 4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب 4 حيث بلغ رصيدها 41,164,543 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 41,072,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 5,641,010,928 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 5,107,344,061 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م ن/ب 4 تاريخ 2010/04/14 والمعدل لبعض أحكام القرار 597/م ن/ب 4 تاريخ 2009/12/09 يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح 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/ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 1079/م ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1145/م ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 2271/م ن/ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام 2016 وبلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
96,499,236	<b>96,499,236</b>	نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
22,478,383	<b>22,478,383</b>	نسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
51,987,482	<b>51,987,482</b>	نسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
<b>170,965,101</b>	<b>170,965,101</b>	المجموع

حيث سيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م ن/ب 4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

7 موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	
					التكلفة
2,695,632,675	194,995,637	532,148,368	24,539,950	1,943,948,720	كما في 1 كانون الثاني 2016
80,739,202	496,213	80,242,989	-	-	الإضافات
(991,800)	-	(991,800)	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>2,775,380,077</u>	<u>195,491,850</u>	<u>611,399,557</u>	<u>24,539,950</u>	<u>1,943,948,720</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
					ينزل
729,454,610	142,693,590	334,951,662	19,270,272	232,539,086	الإستهلاك المتراكم
102,133,822	18,115,990	46,664,096	1,346,249	36,007,487	كما في 1 كانون الثاني 2016
(648,947)	-	(648,947)	-	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>830,939,485</u>	<u>160,809,580</u>	<u>380,966,811</u>	<u>20,616,521</u>	<u>268,546,573</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
					مشاريع تحت التنفيذ
25,758,553	-	-	-	25,758,553	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>25,758,553</u>	-	-	-	<u>25,758,553</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
<u>1,970,199,145</u>	<u>34,682,270</u>	<u>230,432,746</u>	<u>3,923,429</u>	<u>1,701,160,700</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016
					التكلفة
2,606,177,275	188,130,977	454,557,628	19,539,950	1,943,948,720	كما في 1 كانون الثاني 2015
67,877,900	6,189,790	56,688,110	5,000,000	-	الإضافات
(6,984,250)	-	(6,984,250)	-	-	استيعادات
28,561,750	674,870	27,886,880	-	-	تحويلات
<u>2,695,632,675</u>	<u>194,995,637</u>	<u>532,148,368</u>	<u>24,539,950</u>	<u>1,943,948,720</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
					ينزل
629,914,009	120,395,216	295,314,684	17,575,697	196,628,412	الإستهلاك المتراكم
104,860,956	22,298,374	44,957,333	1,694,575	35,910,674	كما في 1 كانون الثاني 2015
(5,320,355)	-	(5,320,355)	-	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
<u>729,454,610</u>	<u>142,693,590</u>	<u>334,951,662</u>	<u>19,270,272</u>	<u>232,539,086</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
					مشاريع تحت التنفيذ
52,833,480	-	-	-	52,833,480	كما في 1 كانون الثاني 2015
1,486,823	-	-	-	1,486,823	الإضافات
(28,561,750)	-	-	-	(28,561,750)	تحويلات
<u>25,758,553</u>	-	-	-	<u>25,758,553</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
<u>1,991,936,618</u>	<u>52,302,047</u>	<u>197,196,706</u>	<u>5,269,678</u>	<u>1,737,168,187</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق، تم إيقاف العمل مؤقتاً في اثنا عشر فرعاً لدى المصرف وهي دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، مخيم اليرموك، درعا، الحسكة، وفرع الزبداني، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

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 160,524,702 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة، مقابل 172,688,672 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ 190,484,966 ليرة سورية.

ومن الجدير بالذكر أن الموجودات الثابتة في مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من بعض أنواع المخاطر كالحريق أو السرقة (لمزيد من المعلومات يرجى مراجعة الإيضاح رقم 14).

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل 286,444,089 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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

2015	2016	الفرع
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,544,244	9,066,342	ريف دمشق - دوما
1,236,104	940,725	دمشق - مخيم اليرموك
1,018,704	1,018,704	ريف دمشق - حوش بلاس
57,627,912	55,965,749	ريف دمشق - الزبداني
48,067,726	46,900,165	حمص
6,905,635	2,023,828	دير الزور
1,530,054	1,138,237	حلب - الشيراتون
1,777,289	1,100,703	حلب - الشهباء مول
6,277,284	6,277,284	مستودع دوما
2,994,605	2,264,096	درعا
22,960,113	21,994,381	الحسكة
12,749,002	11,834,488	حلب - الجميلية
172,688,672	160,524,702	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

8 موجودات غير ملموسة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	التكلفة
108,506,203	60,737,080	47,769,123	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	الإضافات
108,506,203	60,737,080	47,769,123	كما في 31 كانون الأول 2016
108,096,617	60,737,080	47,359,537	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2016
151,835	-	151,835	إطفاء السنة
108,248,452	60,737,080	47,511,372	كما في 31 كانون الأول 2016
257,751	-	257,751	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016
108,050,243	60,737,080	47,313,163	التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2015
455,960	-	455,960	الإضافات
108,506,203	60,737,080	47,769,123	كما في 31 كانون الأول 2015
107,121,418	60,637,080	46,484,338	الإطفاء المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2015
975,199	100,000	875,199	إطفاء السنة
108,096,617	60,737,080	47,359,537	كما في 31 كانون الأول 2015
409,586	-	409,586	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

9 موجودات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
57,966,494	63,093,781	فوائد وايرادات برسم القبض:
151,860,220	177,268,814	مصارف
209,826,714	240,362,595	قروض وتسليفات
-	10,000	صافي النقص في الصندوق (*)
85,239,110	130,428,207	حساب بطاقات الصراف الالي
77,317,486	117,572,434	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
59,061,567	98,129,848	مصاريف مدفوعة مقدما
6,028,761	11,047,578	مصاريف قضائية
15,244,819	15,244,819	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
13,949,132	18,140,356	حسابات مؤقتة مدينة
11,398,980	12,543,504	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,800,000	3,700,000	تأمينات مستردة
48,063	40,242	شيكات تقاص
14,356,291	1,501,509	حسابات مدينة أخرى
496,270,923	648,721,092	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

9 موجودات اخرى (تتمة)

(\*) نقص في الصندوق معلق

يتضمن رصيد النقص في الصندوق المعلق مبلغ (33,000,000 ليرة سورية و 3,400,000 دولار أمريكي و 4,750,000 يورو). الرصيد الظاهر بالليرة السورية في نهاية السنة يعادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ إثبات النقص ناقصاً المبالغ التي تمت استعادتها خلال عام 2014، قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2015. خلال عام 2016 تم تعويض البنك من شركات التأمين عن هذه المبالغ المسروقة لذلك تم عكس المخصصات المحجوزة، أما الرصيد الظاهر في 31 كانون الأول 2016 فإنه يمثل نقص حالي في الصندوق.

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
720,942,990	10,000	نقص في الصندوق معلق
(720,942,990)	-	مخصص حوادث السرقة
-	10,000	

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن 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:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650	أرصدة بالليرة السورية
1,800,158,146	2,766,837,456	أرصدة بالدولار الأمريكي
2,065,191,796	3,031,871,106	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

11 ودائع بنوك

2016			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,806,561,189	186,939,639	5,619,621,550	حسابات جارية وتحت الطلب
6,089,353,031	-	6,089,353,031	ودائع لأجل
<b>11,895,914,220</b>	<b>186,939,639</b>	<b>11,708,974,581</b>	
2015			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,291,265,339	113,027,912	2,178,237,427	حسابات جارية وتحت الطلب
5,108,128,756	-	5,108,128,756	ودائع لأجل
<b>7,399,394,095</b>	<b>113,027,912</b>	<b>7,286,366,183</b>	

12 ودائع عملاء

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,366,742,232	6,811,692,308	الشركات الكبرى
19,072,729	30,826,910	حسابات جارية وتحت الطلب
7,895,911,705	10,110,283,150	ودائع توفير
12,281,726,666	16,952,802,368	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,731,363,284	5,331,994,876	الشركات الصغيرة و المتوسطة
74,680,350	97,169,667	حسابات جارية وتحت الطلب
934,109,061	1,502,563,885	ودائع توفير
4,740,152,695	6,931,728,428	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,939,661,810	14,219,484,520	الأفراد (التجزئة)
6,473,475,444	7,008,603,858	حسابات جارية وتحت الطلب
24,672,357,408	32,577,813,585	ودائع توفير
41,085,494,662	53,805,901,963	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>58,107,374,023</b>	<b>77,690,432,759</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

12 ودائع عملاء (تتمة)

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 414,734,241 ليرة سورية أي ما نسبته 0.67% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 202,562,746 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 28,047,512,773 ليرة سورية أي ما نسبته 36.09% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 19,601,561,471 ليرة سورية أي ما نسبته 33.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 580,053,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 179,264,662 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الودائع الجامدة 7,108,634,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 6,358,324,553 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

13 تأمينات نقدية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,124,068,528	3,563,666,721	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,881,738,086	1,818,390,599	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,971,000	6,920,848	تأمينات الصناديق الحديدية
<u>5,009,777,614</u>	<u>5,388,978,168</u>	

14 مخصصات متنوعة

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

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,326,725	44,535,691	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2,170,465	32,985,501	مخصص الديون المنتجة
7,156,260	11,550,190	مخصص الديون غير المنتجة
5,359,626,481	11,850,208,880	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,477,592	45,286,618	مخصص غرامات الدوائر المالية
10,779,038	1,635,692	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
9,459,004	5,500,000	مخصص دعاوى قضائية
<u>5,434,668,840</u>	<u>11,947,166,881</u>	



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي حركة المخصصات كما في بيان الدخل:

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده إلى الإيرادات ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
11,850,208,880	103,293,414	-	-	6,387,288,985	5,359,626,481	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	-	-	(190,974)	-	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
1,635,692	-	-	(9,143,346)	-	10,779,038	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
5,500,000	2,125,973	-	(6,084,977)	-	9,459,004	مخصص دعاوى قضائية
2,043,782,957	587,563,146	-	-	435,588,994	1,020,630,817	مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
-	-	-	(720,942,990)	-	720,942,990	مخصص حوادث السرقة (***)
<b>13,946,414,147</b>	<b>692,982,533</b>	<b>-</b>	<b>(736,362,287)</b>	<b>6,822,877,979</b>	<b>7,166,915,922</b>	
2015						
5,359,626,481	78,939,493	-	-	4,283,761,696	996,925,292	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,477,592	-	-	(126,918)	-	45,604,510	مخصص غرامات الدوائر المالية
10,779,038	-	-	(7,690,183)	-	18,469,221	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
9,459,004	1,630,994	-	-	-	7,828,010	مخصص دعاوى قضائية
1,020,630,817	349,993,172	-	(414,540,000)	645,919,104	439,258,541	مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
720,942,990	-	-	-	27,925,228	693,017,762	مخصص حوادث السرقة (***)
<b>7,166,915,922</b>	<b>430,563,659</b>	<b>-</b>	<b>(422,357,101)</b>	<b>4,957,606,028</b>	<b>2,201,103,336</b>	

(\*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 11,850,208,880 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 بالأرصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من أرصدة لدى المصارف في الإيضاح رقم 4.

(\*\*\*) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام 2013 ويظهر بالصافي مع النقص بالصندوق في الإيضاح رقم 9 الخاص بالموجودات الأخرى.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

15 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	1,374,161,662	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	1,374,161,662	الرصيد في 31 كانون الأول

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
-	1,374,161,662	ضريبة الدخل عن السنة الحالية
-	2,880,619	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(1,840,299)	(1,908,598)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(15,244,819)	-	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة (إيضاح رقم 9) (*)
(17,085,118)	1,375,133,683	

(\*) صدر التكاليف النهائي عن عام 2009 ونتج عنه صدور قرار مديرية مالية دمشق رقم 19504 تاريخ 27 تشرين الأول 2015 القاضي بطي مبلغ 15,244,819 ليرة سورية من ضريبة دخل الأرباح الحقيقية المحققة خلال عام 2009 كونها تزيد عن ما هو عليه بموجب قرار لجنة الطعن الخاص بتكاليف عام 2009، وقد تم التنسيق بين المصرف والدوائر الضريبية للاحتفاظ بهذا المبلغ كسلفة مقدمة لتغطية ضرائب مستحقة مستقبلية.

تم إصدار التكاليف الأولي عن اعمال عام 2010 بمبلغ 327,017,382 ل.س أي بزيادة 3,985,673 ل.س عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، وتم الاعتراض عليه إلى لجنة الطعن، في حين مازالت باقي الأعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

15 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,985,054	7,825,353	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,840,299	1,908,598	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	(2,880,619)	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>7,825,353</u>	<u>6,853,332</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

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

2015	2016				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
7,825,353	6,853,332	1,908,598	(2,880,619)	7,825,353	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>7,825,353</u>	<u>6,853,332</u>	<u>1,908,598</u>	<u>(2,880,619)</u>	<u>7,825,353</u>	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

15. ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
3,369,168	7,135,434,119	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
2,082,877	2,397,096	خسائر الشركة التابعة
100,000	-	إطفاء الفروع
35,510,670	35,606,387	استهلاك المباني
-	(9,143,346)	مؤونة تغير أسعار الصرف
2,785,331,049	302,318,562	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	30,815,036	نفقة مخصص التسهيلات الغير مباشرة المنتجة
4,283,761,696	6,387,288,985	مخصص مخاطر محتملة
-	(6,084,977)	مخصص دعاوي قضائية
231,379,104	435,588,994	مؤونة أرصدة متنازع عليها
3,403,151	1,671,732	نفقات ضريبية اخرى
27,925,228	(720,942,990)	مخصص حوادث السرقة
-	300,060	الغرامات المدفوعة لمصرف سوريا المركزي
-	(190,974)	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
-	3,578,320	نفقة ضريبة غير المقيمين
7,369,493,775	6,463,202,885	
		<b>ينزل:</b>
(6,204,168,789)	(8,125,864,364)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(7,690,183)	-	استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف
(126,918)	-	استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية
(37,787,290)	-	ايرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف
(6,249,773,180)	(8,125,864,364)	
1,123,089,763	5,472,772,640	الربح الخاضع للضريبة قبل اضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا
(1,360,960,834)	(237,871,071)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا للأعوام السابقة
-	-	
(237,871,071)	5,234,901,569	الربح (الخسارة) الخاضعة للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	1,308,725,392	
-	5%	رسم إعادة الاعمار
-	65,436,270	
-	1,374,161,662	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
(1,840,299)	(1,908,598)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	2,880,619	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(15,244,819)	-	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
(17,085,118)	1,375,133,683	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

16 مطلوبات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
69,006,279	123,876,340	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
5,465,945	2,018,547	ودائع العملاء
458,918	2,061,928	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
<b>74,931,142</b>	<b>127,956,815</b>	
886,071,431	972,126,610	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
350,705,582	490,416,050	أمانات مؤقتة
-	206,477,534	رواتب مستحقة غير مدفوعة
79,296,596	121,174,510	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
71,215,531	119,820,115	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
25,324,075	33,672,700	دائنون مختلفون
24,706,370	24,577,195	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
16,348,662	12,184,077	توقيفات متعهدين يرسم الدفع
5,115,775	4,524,104	ذمم مستثمرين
144,259	1,285,591	إيرادات مقبوضة مقدما
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
140,430	107,330	أتعاب مهنية
23,610,802	-	بوالص قيد التسديد
581,195	1,697,659	مطلوبات أخرى
<b>1,558,392,908</b>	<b>2,116,221,348</b>	

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 وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب – وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة نسبة 49.06% من رأسمال البنك.

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

### 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 لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد.

### 18 الاحتياطات

#### - احتياطي قانوني

بناءً على المادة 197 من قانون الشركات الصادر بتاريخ 14 شباط 2011 وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب/1 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:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,490,672	5,760,805,804	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(17,085,118)	1,375,133,683	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(6,204,168,789)	(8,125,864,364)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
(6,200,763,235)	(989,924,877)	
-	-	احتياطي قانوني 10% (*)

(\*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي 2015 و2016 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

### 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 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:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
20,490,672	5,760,805,804	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
(17,085,118)	1,375,133,683	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(6,204,168,789)	(8,125,864,364)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>(6,200,763,235)</u>	<u>(989,924,877)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10% (*)

(\*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي 2015 و2016 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 إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1145/م/ن/ب/1 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 2271/م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015. حيث بلغ إجمالي 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 أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام 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، والتعميمات رقم 1145/م/ن/ب/1، 2271/م/ن/ب/1 علماً أن الرصيد معلق وبلغ رصيده 170,965,101 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

### 19 الخسائر المتركمة 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 المتركمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 13,166,982,643 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 مقابل 10,801,924,083 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015. وبناءً عليه، لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في 31 كانون الأول 2015 و 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

20 الفوائد الدائنة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
605,838,053	1,181,151,171	أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات انتمائية مباشرة:</u> للمؤسسات
844,213,183	974,237,116	- حسابات جارية مدينة
1,839,000,412	2,579,072,285	- قروض وسلف
209,717,952	253,424,108	- سندات محسومة للأفراد (التجزئة)
46,708,007	44,122,662	- قروض وسلف
-	237,035	- سندات محسومة
<u>3,545,477,607</u>	<u>5,032,244,377</u>	

21 الفوائد المدينة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
9,586,199	39,161,898	ودائع بنوك ودائع عملاء:
3,621,689	3,250,838	- حسابات جارية
362,757,640	324,856,300	- ودائع توفير
823,952,467	891,474,521	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
15,301,042	13,253,596	تأمينات نقدية
<u>1,215,219,037</u>	<u>1,271,997,153</u>	

22 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
19,150,123	21,213,877	عمولات تسهيلات مباشرة
244,998,380	465,278,629	عمولات تسهيلات غير مباشرة
245,987,062	256,353,626	عمولات الخدمات المصرفية
<u>510,135,565</u>	<u>742,846,132</u>	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
(4,463,907)	(7,915,166)	ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(4,463,907)	(7,915,166)	عمولات مدفوعة للمصارف
<u>505,671,658</u>	<u>734,930,966</u>	إجمالي العمولات والرسوم المدينة صافي الدخل من العمولات والرسوم



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

23 إيرادات تشغيلية أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,416,811	19,962,648	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
4,563,417	5,888,841	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
5,220,273	5,717,578	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
-	130,000	إيرادات بيع موجودات ثابتة
37,787,290	-	إيرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف
4,237,444	1,664,194,347	إيرادات أخرى (*)
<b>77,225,235</b>	<b>1,695,893,414</b>	

(\*) تتضمن هذا المبالغ الأرباح الناتجة عن تعويضات البنك من شركات التأمين عن المبالغ المسروقة سابقا خلال عام 2013، (راجع الايضاح 9).

24 نفقات الموظفين

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
429,929,374	718,372,365	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
52,084,669	243,369,576	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
17,744,359	19,881,979	مصاريف سفر
10,954,611	15,789,429	مصاريف طبية
822,247	3,731,241	تدريب الموظفين
<b>511,535,260</b>	<b>1,001,144,590</b>	

25 مخصص الخسائر الإئتمانية

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>منتج</b>
		<b>مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة</b>
2,713,211,777	289,025,750	مؤسسات
72,188,024	13,292,812	أفراد
<b>2,785,399,801</b>	<b>302,318,562</b>	
		<b>مخصص تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</b>
-	-	مؤسسات
<b>2,785,399,801</b>	<b>302,318,562</b>	
		<b>غير منتج</b>
		<b>(استرداد) مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة</b>
898,050,769	(912,416,790)	مؤسسات
(8,438,603)	(4,327,221)	أفراد
889,612,166	(916,744,011)	
		<b>مخصص (استرداد) تسهيلات إئتمانية غير مباشرة</b>
(27,292,346)	35,208,966	مؤسسات
862,319,820	(881,535,045)	
<b>3,647,719,621</b>	<b>(579,216,483)</b>	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2016 بقيمة 5,682,175,471 ليرة سورية مقابل 5,148,416,413 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

26 مصاريف تشغيلية أخرى

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
64,900,571	120,574,633	صيانة
76,729,879	119,605,425	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
59,969,230	116,136,090	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
82,239,062	86,325,065	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
10,485,208	50,095,130	نفقات السويقت
32,293,121	49,493,715	رسوم ادارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
26,463,529	44,148,885	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
30,245,422	35,086,470	ايجارات
27,281,249	31,993,238	رسوم وأعباء حكومية
18,544,085	26,697,654	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
11,260,580	17,739,577	خدمات تنظيف
4,171,863	14,014,990	تأمين
7,832,434	9,676,100	نفقات البريد والنقل والسيارات
16,696,832	8,565,246	فاكس وهاتف وانترنت
6,656,993	6,007,826	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
2,710,941	5,316,765	علاقات عامة
3,403,151	5,250,052	نفقات ضريبية اخرى
1,663,895	342,853	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
567,945	4,148,848	أخرى
<b>484,115,990</b>	<b>751,218,562</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

**27 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:

2015	2016	
20,490,672	<b>5,760,805,804</b>	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
52,500,000	<b>52,500,000</b>	الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
0.39	<b>109.73</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

**28 النقد وما في حكمه**

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
2,301,760,641	<b>2,920,998,100</b>	نقد في الخزينة
4,937,718,992	<b>9,698,186,287</b>	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
45,103,794,571	<b>79,702,378,980</b>	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(149,781,354)	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)
(7,399,394,095)	<b>(9,774,451,220)</b>	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
44,794,098,755	<b>82,547,112,147</b>	

29 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
2015	2016		
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 الاستثمار 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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الام ليرة سورية	
	2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية		
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
					الأرصدة المدينة
4,664,620,990	6,285,377,703	-	818,589,040	5,466,788,663	أرصدة وحسابات جارية مدينة (*)
25,774,236,579	37,146,658,828	-	2,173,266,260	34,973,392,568	ودائع لاجل
(493,304,895)	(987,828,429)	-	(170,315,246)	(817,513,183)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
29,945,552,674	42,444,208,102	-	2,821,540,054	39,622,668,048	
					الأرصدة الدائنة
9,035,486	13,877,724	-	-	13,877,724	حسابات جارية دائنة
					ودائع لاجل
2,371,699,443	3,085,725,294	3,085,725,294	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
26,704,558	111,915,330	111,915,330	-	-	حسابات توفير
3,867,258	17,047,899	17,047,899	-	-	
2,411,306,745	3,228,566,247	3,214,688,523	-	13,877,724	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
66,123,562	96,451,303	-	-	96,451,303	كفالات صادرة
66,123,562	96,451,303	-	-	96,451,303	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد
280,592,271	635,511,490	-	7,056,842	628,454,648	فوائد وعمولات دائنة
(23,323,984)	(23,496,975)	(23,496,975)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

(\*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ 4,739,195,929 ليرة سورية كما في كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 2,934,017,395 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، متعلق بالتسهيلات الائتمانية 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%.

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
28,470,229	44,724,703	رواتب ومكافآت
59,521,230	114,708,040	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
87,991,459	159,432,743	

### 30 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

#### قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في القياس 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 2015 و 2016 يتم قياسها بالقيمة العادلة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

30 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.

2015			2016			
الربح غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الربح غير المعترف به	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	10,540,636,864	10,540,636,864	-	16,944,308,274	16,944,308,274	الموجودات المالية
(487,077)	44,082,676,677	44,083,163,754	6,084,495	77,664,680,518	77,658,596,023	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,509,971	13,384,803,427	13,382,293,456	(1,555,232)	10,068,081,051	10,069,636,283	أرصدة لدى المصارف
(686,171,723)	12,772,895,292	13,459,067,015	(779,497,790)	13,580,422,563	14,359,920,353	إيداعات لدى المصارف
-	2,065,191,796	2,065,191,796	-	3,031,871,106	3,031,871,106	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
-	7,399,394,095	7,399,394,095	(82,923)	11,895,831,297	11,895,914,220	ودائع بنوك
1,253,881,450	59,361,255,473	58,107,374,023	119,528,526	77,809,961,285	77,690,432,759	ودائع العملاء
-	5,009,777,614	5,009,777,614	-	5,388,978,168	5,388,978,168	تأمينات نقدية
569,732,621			(655,522,924)			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 والمنظمة، 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 للاستحقاق.

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 ترشيح 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.





31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 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 / 4) 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 / 4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4) 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 للتعدلات 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.

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

### 31.1 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 وضمان الراتب و الضمانات نقدية  
فيما يخص القروض التجارية للشركات: رهونات المباني السكنية والعقارية والسيارات والضمانات النقدية

يتم إعادة 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.

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

### 31.1 مقدمة (تتمة)

#### تركيزات المخاطر

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

### 31.2 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 سقف 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.

- ترافق 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 دوري 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، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع 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.

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 31.2 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 والمبالغ الفائضة التفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية 5,682,175,471 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016 مقابل 5,148,416,413 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية وهي مطابقة مع الإفصاح رقم (6).

**31 إدارة المخاطر (تتمة)**

**31.2 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. تنسم 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)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد</b>
7,973,238,454	<b>13,654,378,991</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	<b>77,658,596,023</b>	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	<b>10,069,636,283</b>	إيداعات لدى المصارف
13,459,067,015	<b>14,359,920,353</b>	التسهيلات الائتمانية المباشرة
63,731,028	<b>82,088,157</b>	للأفراد
120,363,579	<b>104,639,600</b>	القروض العقارية
12,443,139,697	<b>13,998,705,191</b>	الشركات الكبرى
831,832,711	<b>174,487,405</b>	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
496,270,923	<b>648,721,092</b>	موجودات أخرى
2,065,191,796	<b>3,031,871,106</b>	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>81,459,225,398</b>	<b>119,423,123,848</b>	
		<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد</b>
1,785,430,470	<b>642,836,821</b>	اعتمادات استيراد
2,862,569,859	<b>7,493,598,057</b>	الكفالات :
673,745,164	<b>3,447,588,805</b>	دفع
1,919,467,500	<b>3,537,313,239</b>	حسن تنفيذ
269,357,195	<b>508,696,013</b>	أخرى
952,171,130	<b>740,791,168</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<b>5,600,171,459</b>	<b>8,877,226,046</b>	
<b>87,059,396,857</b>	<b>128,300,349,894</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم 902/م ن/ب4 خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

2016				
الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
6,359,825,124	434,822,362	5,629,824,342	194,238,132	100,940,288
13,284,000,573	555,595,351	12,710,315,113	15,086,345	3,003,764
19,643,825,697	990,417,713	18,340,139,455	209,324,477	103,944,052
12,174,816,193	331,840,432	11,600,487,976	174,716,637	67,771,148
4,101,704,862	369,716,297	3,667,816,912	29,892,384	34,279,269
1,023,378,608	74,785,581	946,304,500	1,426,998	861,529
177,894,968	65,867,726	111,523,206	480,023	24,013
2,166,031,066	148,207,677	2,014,006,861	2,808,435	1,008,093
227,382,833	8,243,722	219,139,111	-	-
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-
9,267,822,582	558,843,589	8,648,235,342	25,589,556	35,154,095
9,517,053,506	567,950,226	8,887,527,668	26,421,517	35,154,095
29,160,879,203	1,558,367,939	27,227,667,123	235,745,994	139,098,147
(3,286,122,978)	(327,581,733)	(2,930,806,918)	(10,971,504)	(16,762,823)
(11,514,835,872)	(1,056,298,799)	(10,298,155,016)	(120,134,890)	(40,247,167)
14,359,920,353	174,487,407	13,998,705,189	104,639,600	82,088,157
2015				
الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
4,159,856,646	680,786,816	3,250,221,519	161,315,671	67,532,640
11,926,180,515	1,735,656,934	10,138,723,513	40,412,332	11,387,736
16,086,037,161	2,416,443,750	13,388,945,032	201,728,003	78,920,376
6,448,570,806	462,950,485	5,847,283,356	79,829,045	58,507,920
4,293,152,753	663,277,876	3,532,794,335	83,419,169	13,661,373
2,641,417,111	1,133,327,018	1,487,995,199	17,867,881	2,227,013
262,267,652	50,565,692	201,506,104	7,692,633	2,503,223
2,440,628,839	106,322,679	2,319,366,038	12,919,275	2,020,847
1,856,450	706,939	-	-	1,149,511
1,636,032,855	5,878,214	1,620,726,148	9,007,090	421,403
9,490,738,329	836,213,414	8,585,609,861	29,059,098	39,855,956
11,128,627,634	842,798,567	10,206,336,009	38,066,188	41,426,870
27,214,664,795	3,259,242,317	23,595,281,041	239,794,191	120,347,246
(2,733,405,041)	(365,267,474)	(2,343,507,203)	(10,076,179)	(14,554,185)
(11,022,192,739)	(2,062,142,132)	(8,808,634,141)	(109,354,433)	(42,062,033)
13,459,067,015	831,832,711	12,443,139,697	120,363,579	63,731,028

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2016					ارقام السنة/ليرة سورية
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
7,358,120,777	995,366,235	4,445,283,085	1,441,958,296	475,513,161	عادية (مقبولة المخاطر)
2,230,060,412	68,451,506	2,138,590,506	3,788,400	19,230,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161	
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
6,195,898	-	6,195,898	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
47,879,651	40,885,491	6,555,000	-	439,160	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
54,075,549	40,885,491	12,750,898	-	439,160	
9,642,256,738	1,104,703,232	6,596,624,489	1,445,746,696	495,182,321	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(44,535,691)	(8,351,321)	(36,176,147)	(8,223)	-	يطرح: مخصص التدني
9,597,721,047	1,096,351,911	6,560,448,342	1,445,738,473	495,182,321	الصافي
2015					ارقام السنة/ليرة سورية
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
5,987,652,660	2,813,843,612	3,129,809,928	-	43,999,120	عادية (مقبولة المخاطر)
460,122,423	129,176,645	327,040,070	1,009,950	2,895,758	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
6,447,775,083	2,943,020,257	3,456,849,998	1,009,950	46,894,878	
6,447,775,083	2,943,020,257	3,456,849,998	1,009,950	46,894,878	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
6,989,690	-	6,989,690	-	-	دون المستوى
47,838,706	40,654,546	6,555,000	-	629,160	مشكوك فيها
54,828,396	40,654,546	13,544,690	-	629,160	هالكة (رديئة)
6,502,603,479	2,983,674,803	3,470,394,688	1,009,950	47,524,038	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(9,326,725)	(3,524,298)	(5,800,346)	(2,081)	-	يطرح: مخصص التدني
6,493,276,754	2,980,150,505	3,464,594,342	1,007,869	47,524,038	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

2016					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
4,949,723,844	327,354,393	4,378,981,204	193,996,844	49,391,403	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
5,789,982,033	372,795,493	5,402,551,343	14,635,197	-	دون المستوى
125,791,191	385,848	125,405,343	-	-	مشكوك فيها
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-	هالكة ( رديئة)
958,871,456	323,398,124	610,320,850	23,680,091	1,472,391	
<b>11,846,216,615</b>	<b>1,024,796,773</b>	<b>10,537,411,955</b>	<b>233,144,093</b>	<b>50,863,794</b>	المجموع
					منها:
201,203,507	10,160,701	143,035,201	1,426,835	46,580,770	تأمينات نقدية
11,539,252,102	971,165,816	10,332,086,004	231,717,258	4,283,024	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
105,761,006	43,470,256	62,290,750	-	-	سيارات وآليات
<b>11,846,216,615</b>	<b>1,024,796,773</b>	<b>10,537,411,955</b>	<b>233,144,093</b>	<b>50,863,794</b>	المجموع
2015					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
2,548,649,980	514,486,302	1,844,673,330	161,186,749	28,303,599	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
5,537,161,425	717,708,458	4,773,705,487	39,394,479	6,353,001	دون المستوى
706,939	706,939	-	-	-	مشكوك فيها
586,758,729	5,878,214	571,873,193	9,007,322	-	هالكة ( رديئة)
1,977,224,093	504,702,764	1,442,888,086	24,193,547	5,439,696	
<b>10,650,501,166</b>	<b>1,743,482,677</b>	<b>8,633,140,096</b>	<b>233,782,097</b>	<b>40,096,296</b>	المجموع
					منها:
166,090,499	63,778,609	73,581,022	895,786	27,835,082	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
10,352,014,490	1,624,037,935	8,482,829,030	232,886,311	12,261,214	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
132,396,177	55,666,133	76,730,044	-	-	
<b>10,650,501,166</b>	<b>1,743,482,677</b>	<b>8,633,140,096</b>	<b>233,782,097</b>	<b>40,096,296</b>	المجموع

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية. على ألا تزيد قيمة الضمانات عن قيمة الدين لكل عميل إفرادياً.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)  
31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

2016					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,004,148,051	518,509,574	1,498,818,480	709,849,444	276,970,553	عادية (مقبولة المخاطر)
487,627,342	57,492,750	409,087,352	3,377,240	17,670,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
1,131,954	-	1,131,954	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
26,979,227	25,742,974	818,506	-	417,747	هالكة ( رديئة )
<b>3,519,886,574</b>	<b>601,745,298</b>	<b>1,909,856,292</b>	<b>713,226,684</b>	<b>295,058,300</b>	المجموع
2,179,881,593	190,725,126	1,076,336,046	674,425,333	238,395,088	منها: تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,340,004,981	411,020,172	833,520,246	38,801,351	56,663,212	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>3,519,886,574</b>	<b>601,745,298</b>	<b>1,909,856,292</b>	<b>713,226,684</b>	<b>295,058,300</b>	المجموع
2015					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,299,014,261	1,287,251,054	991,309,463	-	20,453,744	عادية (مقبولة المخاطر)
193,015,630	112,407,850	76,806,117	905,906	2,895,757	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
2,352,455	-	2,352,455	-	-	مشكوك فيها
26,839,665	25,474,490	937,660	-	427,515	هالكة ( رديئة )
<b>2,521,222,011</b>	<b>1,425,133,394</b>	<b>1,071,405,695</b>	<b>905,906</b>	<b>23,777,016</b>	المجموع
1,820,759,791	1,055,127,769	748,107,417	18,387	17,506,218	منها: تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
700,462,220	370,005,625	323,298,278	887,519	6,270,798	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>2,521,222,011</b>	<b>1,425,133,394</b>	<b>1,071,405,695</b>	<b>905,906</b>	<b>23,777,016</b>	المجموع

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية. على ألا تزيد قيمة الضمانات عن قيمة الدين لكل عميل إفرادياً.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 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 الانخفاض في القيمة:

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,654,378,991	-	-	13,654,378,991	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	-	77,626,518,004	32,078,019	4	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	10,003,376,283	66,260,000	5	إيداعات لدى المصارف
3,031,871,106	-	-	3,031,871,106	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>104,414,482,403</b>	<b>-</b>	<b>87,629,894,287</b>	<b>16,784,588,116</b>		
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
7,973,238,454	-	-	7,973,238,454	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	-	44,061,592,547	21,571,207	4	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	-	13,316,033,456	66,260,000	5	إيداعات لدى المصارف
2,065,191,796	-	-	2,065,191,796	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>67,503,887,460</b>	<b>-</b>	<b>57,377,626,003</b>	<b>10,126,261,457</b>		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 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 2016 مبلغ 4,238,323,849 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,650,086,242 ليرة سورية خلال عام 2015.

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 2016 مبلغ 2,790,041,491 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,071,687,055 ليرة سورية خلال عام 2015.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2015	2016	ما يعادل التصنيف S&P حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			<b>جيد</b>
10,104,690,250	16,752,510,097	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى ( * )
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
21,571,207	32,078,019	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
<u>10,126,261,457</u>	<u>16,784,588,116</u>		
			<b>عادي</b>
6,515,130,139	8,760,217,129	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
38,133,800,654	60,402,400,212	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
1,094,112,500	1,681,647,500	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
11,634,582,710	16,785,629,446	غير مصنف	الدرجة السابعة
57,377,626,003	87,629,894,287		
<u>67,503,887,460</u>	<u>104,414,482,403</u>		

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,654,378,991	-	-	-	-	13,654,378,991	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	860,372	828	5,329,843,455	64,068,151,353	8,259,740,015	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	-	-	9,503,376,283	566,260,000	إيداعات لدى المصارف
82,088,157	-	-	-	-	82,088,157	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) للأفراد
104,639,600	-	-	-	-	104,639,600	القروض العقارية
13,998,705,190	-	-	-	-	13,998,705,190	الشركات الكبرى
174,487,406	-	-	-	-	174,487,406	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
240,362,595	-	-	-	-	240,362,595	الموجودات الأخرى
3,031,871,106	-	-	-	-	3,031,871,106	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>119,014,765,351</b>	<b>860,372</b>	<b>828</b>	<b>5,329,843,455</b>	<b>73,571,527,636</b>	<b>40,112,533,060</b>	<b>المجموع</b>
المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,973,238,454	-	-	-	-	7,973,238,454	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	-	538	1,541,262,461	39,533,528,950	3,008,371,805	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	-	-	3,457,855,878	7,990,069,678	1,934,367,900	إيداعات لدى المصارف
63,731,028	-	-	-	-	63,731,028	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) للأفراد
120,363,579	-	-	-	-	120,363,579	القروض العقارية
12,443,139,697	-	-	-	-	12,443,139,697	الشركات الكبرى
831,832,711	-	-	-	-	831,832,711	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
209,826,714	-	-	-	-	209,826,714	الموجودات الأخرى
2,065,191,796	-	-	-	-	2,065,191,796	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>81,172,781,189</b>	<b>-</b>	<b>538</b>	<b>4,999,118,339</b>	<b>47,523,598,628</b>	<b>28,650,063,684</b>	<b>المجموع</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الإنتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 كانون الأول 2016								
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	
13,654,378,991	-	-	-	-	-	-	13,654,378,991	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	-	-	-	-	-	-	77,658,596,023	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	-	-	-	-	-	10,069,636,283	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	1,466,506,296	-	1,747,757	1,121,571,979	9,396,138,262	2,373,956,059	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
240,362,595	30,380	-	-	1,954,178	160,413,763	14,870,493	63,093,781	الموجودات الأخرى
3,031,871,106	-	-	-	-	-	-	3,031,871,106	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>119,014,765,351</b>	<b>1,466,536,676</b>	-	<b>1,747,757</b>	<b>1,123,526,157</b>	<b>9,556,552,025</b>	<b>2,388,826,552</b>	<b>104,477,576,184</b>	<b>الإجمالي</b>
31 كانون الأول 2015								
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	
7,973,238,454	-	-	-	-	-	-	7,973,238,454	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	-	-	-	-	-	-	44,083,163,754	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	-	-	-	-	-	-	13,382,293,456	إيداعات لدى المصارف
13,459,067,015	1,546,899,229	-	1,971,402	1,038,292,788	8,452,879,575	2,419,024,021	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
209,826,714	35,123	-	-	69,078	129,753,513	22,002,506	57,966,494	الموجودات الأخرى
2,065,191,796	-	-	-	-	-	-	2,065,191,796	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>81,172,781,189</b>	<b>1,546,934,352</b>	-	<b>1,971,402</b>	<b>1,038,361,866</b>	<b>8,582,633,088</b>	<b>2,441,026,527</b>	<b>67,561,853,954</b>	<b>الإجمالي</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 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 واثراً 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%

بالليرات السورية  
أثر الزيادة

2015			2016			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(2,271,975)	(3,029,300)	(151,465,000)	11,017,035	14,689,380	734,469,000	ليرة سورية
56,506,117	75,341,490	3,767,074,497	99,554,825	132,739,767	6,636,988,355	دولار أميركي
54,441,182	72,588,243	3,629,412,135	54,828,006	73,104,008	3,655,200,382	يورو جنيه
215,578	287,437	14,371,847	653,050	870,734	43,536,685	استرليني
613,173	817,565	40,878,228	972,271	1,296,362	64,818,090	ين ياباني فرنك
1,099	1,466	73,295	1,725	2,301	115,032	سويسري

بالليرات السورية  
أثر الانخفاض

2015			2016			العملة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
2,271,975	3,029,300	(151,465,000)	(11,017,035)	(14,689,380)	734,469,000	ليرة سورية
(56,506,117)	(75,341,490)	(3,767,074,497)	(99,554,825)	(132,739,767)	6,636,988,355	دولار أميركي
(54,441,182)	(72,588,243)	(3,629,412,135)	(54,828,006)	(73,104,008)	3,655,200,382	يورو جنيه
(215,578)	(287,437)	(14,371,847)	(653,050)	(870,734)	43,536,685	استرليني
(613,173)	(817,565)	(40,878,228)	(972,271)	(1,296,362)	64,818,090	ين ياباني فرنك
(1,099)	(1,466)	73,295	(1,725)	(2,301)	115,032	سويسري

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 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 أثر 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%

2015			2016			العملة
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	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
325,978,941	(13,007,499)	(130,074,985)	479,783,814	(48,318,886)	(483,188,863)	دولار أميركي
196,480,390	197,243,273	1,972,432,725	284,278,836	283,830,274	2,838,302,740	يورو
957,997	1,277,329	12,773,286	2,647,161	3,529,548	35,295,475	جنيه استرليني
3,065,867	4,087,823	40,878,228	4,861,357	6,481,809	64,818,090	ين ياباني
5,498	7,330	73,295	8,627	11,503	115,032	الفرنك السويسري
1,030,136,527	1,373,515,369	13,735,153,693	1,579,746,956	2,106,329,274	21,063,292,740	العملات الأخرى

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

2015			2016			العملة
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	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(325,978,941)	13,007,499	(130,074,985)	(479,783,814)	48,318,886	(483,188,863)	دولار أميركي
(196,480,390)	(197,243,273)	1,972,432,725	(284,278,836)	(283,830,274)	2,838,302,740	يورو
(957,997)	(1,277,329)	12,773,286	(2,647,161)	(3,529,548)	35,295,475	جنيه استرليني
(3,065,867)	(4,087,823)	40,878,228	(4,861,357)	(6,481,809)	64,818,090	ين ياباني
(5,498)	(7,330)	73,295	(8,627)	(11,503)	115,032	الفرنك السويسري
(1,030,136,527)	(1,373,515,369)	13,735,153,693	(1,579,746,956)	(2,106,329,274)	21,063,292,740	العملات الأخرى

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	بنود لا تتأثر بالقوائد	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 2016	
													<b>موجودات</b>
													نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,944,308,274	7,543,293,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,401,014,441	
77,658,596,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,210,403,739	74,448,192,284		أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	-	-	-	-	-	-	-	66,260,000	10,003,376,283			إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	545,779,953	790,009,606	689,526,684	1,422,567,872	1,764,747,781	2,688,820,239	721,372,799	849,560,144	1,144,616,402	1,194,787,672	2,548,131,201		تسهيلات التمرانية مباشرة (بالمصافي)
1,970,199,145	1,970,199,145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ثابتة
257,751	257,751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
6,853,332	6,853,332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ضريبية موجلة
648,721,092	648,721,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات أخرى
3,031,871,106	3,031,871,106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية
<b>124,690,363,359</b>	<b>13,746,976,212</b>	<b>790,009,606</b>	<b>689,526,684</b>	<b>1,422,567,872</b>	<b>1,764,747,781</b>	<b>2,688,820,239</b>	<b>721,372,799</b>	<b>849,560,144</b>	<b>1,210,876,402</b>	<b>14,408,567,694</b>	<b>86,397,337,926</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
													<b>المطلوبات</b>
11,895,914,220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,895,914,220	ودائع بنوك
77,690,432,759	-	-	-	-	-	-	12,858,488,491	1,039,145,343	1,785,563,615	7,499,197,235	54,508,038,075		ودائع العملاء
5,388,978,168	5,388,978,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		تأمينات نقدية
11,947,166,881	11,947,166,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
1,374,161,662	1,374,161,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبية دخل
2,116,221,348	2,116,221,348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
<b>110,412,875,038</b>	<b>20,826,528,059</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,858,488,491</b>	<b>1,039,145,343</b>	<b>1,785,563,615</b>	<b>7,499,197,235</b>	<b>66,403,952,295</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
14,277,488,321	(7,079,551,847)	790,009,606	689,526,684	1,422,567,872	1,764,747,781	2,688,820,239	(12,137,115,692)	(189,585,199)	(574,687,213)	6,909,370,459	19,993,385,631		فجوة إعادة تسعير الفائدة
	<b>14,277,488,321</b>	<b>21,357,040,168</b>	<b>20,567,030,562</b>	<b>19,877,503,878</b>	<b>18,454,936,006</b>	<b>16,690,188,225</b>	<b>14,001,367,986</b>	<b>26,138,483,678</b>	<b>26,328,068,877</b>	<b>26,902,756,090</b>	<b>19,993,385,631</b>		الفجوة المتركة لإعادة تسعير الفائدة





المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2016

ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية العملة
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
5,824,735,864	13,378,385	-	6,208,888	618,057,271	5,187,091,320	الموجودات :
70,861,448,491	21,245,836,342	64,818,103	141,913,708	10,043,285,259	39,365,595,079	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,503,376,284	-	-	-	-	9,503,376,284	أرصدة لدى المصارف
(293,523,610)	6,846	-	(3,814,342)	(14,276)	(289,701,838)	إيداعات لدى المصارف
135,490,034	23,125,315	-	3,816,490	9,247,311	99,300,918	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,766,837,456	-	-	-	-	2,766,837,456	موجودات أخرى
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>88,798,364,519</b>	<b>21,282,346,888</b>	<b>64,818,103</b>	<b>148,124,744</b>	<b>10,670,575,565</b>	<b>56,632,499,219</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
						<b>المطلوبات :</b>
9,094,369,868	2,125,489	-	-	726,003,831	8,366,240,548	ودائع بنوك
50,877,923,009	153,252,154	13	112,736,123	5,998,811,435	44,613,123,284	ودائع العملاء
4,460,417,065	34,768,544	-	3,168	983,684,498	3,441,960,855	تأمينات نقدية
847,019,362	28,792,929	-	89,978	123,773,061	694,363,394	مطلوبات أخرى
<b>65,279,729,304</b>	<b>218,939,116</b>	<b>13</b>	<b>112,829,269</b>	<b>7,832,272,825</b>	<b>57,115,688,081</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>23,518,635,215</b>	<b>21,063,407,772</b>	<b>64,818,090</b>	<b>35,295,475</b>	<b>2,838,302,740</b>	<b>(483,188,862)</b>	<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية</b>
						<b>التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية</b>
2,784,714,568	783,481,821	-	-	1,108,703,744	892,529,003	كفالات
642,836,821	-	-	-	642,836,821	-	اعتمادات
1,505,821,860	-	-	-	117,011,613	1,388,810,247	تعهدات تصدير
<b>4,933,373,249</b>	<b>783,481,821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,868,552,178</b>	<b>2,281,339,250</b>	<b>إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2015

ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
5,129,272,639	13,652,271	-	4,903,912	996,459,498	4,114,256,958	الموجودات :
41,439,517,537	14,064,887,194	40,878,228	167,393,156	5,356,415,692	21,809,943,267	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,597,706,909	-	-	-	3,607,637,232	7,990,069,677	أرصدة لدى المصارف
1,847,924,942	4,625	-	(2,386,592)	(58,880,106)	1,909,187,015	إيداعات لدى المصارف
42,147,170	19,420,200	-	2,390,745	559,869	19,776,356	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,800,158,146	-	-	-	-	1,800,158,146	موجودات أخرى
61,856,727,343	14,097,964,290	40,878,228	172,301,221	9,902,192,185	37,643,391,419	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						اجمالي الموجودات
6,927,070,835	1,383,865	-	-	648,860,681	6,276,826,289	المطلوبات :
34,599,721,231	107,316,615	-	159,445,637	5,316,315,009	29,016,643,970	ودائع بنوك
4,061,028,629	236,540,134	-	2,497	1,799,880,661	2,024,605,337	ودائع العملاء
637,670,406	17,496,688	-	79,801	164,703,109	455,390,808	تأمينات نقدية
46,225,491,101	362,737,302	-	159,527,935	7,929,759,460	37,773,466,404	مطلوبات أخرى
15,631,236,242	13,735,226,988	40,878,228	12,773,286	1,972,432,725	(130,074,985)	اجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
954,654,093	33,753,292	27,542,337	-	842,228,399	51,130,065	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية
1,785,430,470	-	-	-	879,736,262	905,694,208	كفالات
1,854,603,148	-	-	-	20,541,354	1,834,061,794	اعتمادات
4,594,687,711	33,753,292	27,542,337	-	1,742,506,015	2,790,886,067	تعهدات تصدير
						إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

### 31.4 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، 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 الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

### 31.5 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً 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.

### 31.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المجموعة. تقوم إدارة المجموعه بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة.

### 31.7 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 أية 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 الإجراءات 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.

**31 إدارة المخاطر (تتمة)**

**31.8 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 وتوفير الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحفظ 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 بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/من/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

2015	2016	
94%	107%	نسبة آخر العام
86%	104%	المتوسط خلال السنة
95%	109%	أعلى نسبة
78%	94%	أقل نسبة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2016:

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	
16,944,308,274	3,956,192,704	-	-	-	-	-	-	12,988,115,570	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	-	-	-	-	-	3,210,403,739	53,083,087,473	21,365,104,811	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	-	-	-	66,260,000	10,003,376,283	-	-	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	545,779,953	7,355,672,182	721,372,799	849,560,144	1,144,616,402	1,194,787,672	179,005,960	2,369,125,241	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,970,199,145	1,970,199,145	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
257,751	257,751	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,853,332	-	6,853,332	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
240,362,595	-	174,458,496	-	-	13,619,171	52,123,666	118,799	42,463	موجودات أخرى
3,031,871,106	3,031,871,106	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>124,282,004,862</b>	<b>9,504,300,659</b>	<b>7,536,984,010</b>	<b>721,372,799</b>	<b>849,560,144</b>	<b>1,224,495,573</b>	<b>14,460,691,360</b>	<b>53,262,212,232</b>	<b>36,722,388,085</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
11,895,914,220	-	-	-	-	-	2,121,463,000	3,967,890,031	5,806,561,189	ودائع بنوك
77,690,432,759	-	-	12,858,488,491	1,039,145,343	1,785,563,615	7,499,197,235	16,415,433,314	38,092,604,761	ودائع العملاء
5,388,978,168	-	247,368,770	93,381,780	342,917,613	288,103,654	440,163,539	74,004,776	3,903,038,036	تأمينات نقدية
11,947,166,881	-	11,947,166,881	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,374,161,662	-	-	-	1,374,161,662	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,116,221,348	-	-	12,184,077	-	-	-	89,777,781	2,014,259,490	مطلوبات أخرى
<b>110,412,875,038</b>	<b>-</b>	<b>12,194,535,651</b>	<b>12,964,054,348</b>	<b>2,756,224,618</b>	<b>2,073,667,269</b>	<b>10,060,823,774</b>	<b>20,547,105,902</b>	<b>49,816,463,476</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>13,869,129,824</b>	<b>9,504,300,659</b>	<b>(4,657,551,641)</b>	<b>(12,242,681,549)</b>	<b>(1,906,664,474)</b>	<b>(849,171,696)</b>	<b>4,399,867,586</b>	<b>32,715,106,330</b>	<b>(13,094,075,391)</b>	<b>الصافي</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2015:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 أشهر و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام 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	
10,540,636,864	3,035,519,462	-	-	-	-	-	-	7,505,117,402	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	-	-	-	-	-	6,349,630,384	22,035,982,674	15,697,550,696	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	-	-	-	-	66,260,000	7,946,091,369	4,233,809,040	1,136,133,047	إيداعات لدى المصارف
13,459,067,015	2,644,335,320	4,802,382,072	395,171,975	623,189,269	1,118,266,011	2,746,178,911	156,517,603	973,025,854	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
1,991,936,618	1,991,936,618	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
409,586	409,586	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
7,825,353	-	7,825,353	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
209,826,714	-	-	-	1,271,447	-	2510,000	32,212,000	173,833,267	موجودات أخرى
2,065,191,796	2,065,191,796	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
85,740,351,156	9,737,392,782	4,810,207,425	395,171,975	624,460,716	1,184,526,011	17,044,410,664	26,458,521,317	25,485,660,266	مجموع الموجودات
7,399,394,095	-	-	-	-	-	-	3,419,602,656	3,979,791,439	ودائع بنوك
58,107,374,023	-	-	916,989,582	766,799,009	417,823,704	6,843,514,695	18,647,460,828	30,514,786,205	ودائع العملاء
5,009,777,614	-	183,252,282	76,237,030	185,470,693	122,644,528	501,569,771	222,017,043	3,718,586,267	تأمينات نقدية
5,434,668,840	-	5,434,668,840	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,558,392,908	-	-	16,348,662	-	29,781,773	260,038,138	-	1,252,224,335	مطلوبات أخرى
77,509,607,480	-	5,617,921,122	1,009,575,274	952,269,702	570,250,005	7,605,122,604	22,289,080,527	39,465,388,246	مجموع المطلوبات
8,230,743,676	9,737,392,782	(807,713,697)	(614,403,299)	(327,808,986)	614,276,006	9,439,288,060	4,169,440,790	(13,979,727,980)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016
642,836,821	-	642,836,821	اعتمادات صادرة
7,493,598,057	813,928,145	6,679,669,912	الكفالات
740,791,168	-	740,791,168	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
32,408,804	-	32,408,804	كفالة تعهدات تصدير
<b>8,909,634,850</b>	<b>813,928,145</b>	<b>8,095,706,705</b>	<b>المجموع</b>

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015
1,785,430,470	-	1,785,430,470	اعتمادات صادرة
2,862,569,859	501,102,398	2,361,467,461	الكفالات
1,645,642,500	-	1,645,642,500	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
134,510,779	-	134,510,779	كفالة تعهدات تصدير
<b>6,428,153,608</b>	<b>501,102,398</b>	<b>5,927,051,210</b>	<b>المجموع</b>

32 التحليل القطاعي

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

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

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



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

32 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

2015 ليرة سورية	2016					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
9,287,825,121	14,497,382,137	-	1,919,994,843	9,533,187,226	3,044,200,068	إجمالي الدخل التشغيلي استرداد (مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية
(3,647,719,621)	579,216,483	-	-	588,182,074	(8,965,591)	
5,640,105,500	15,076,598,620	-	1,919,994,843	10,121,369,300	3,035,234,477	نتائج أعمال القطاع مصارييف أخرى للقطاع مصارييف غير موزعة على القطاعات
(1,014,313,074)	(1,698,981,714)	-	(187,738,404)	(426,931,769)	(1,084,311,541)	
(4,622,423,258)	(6,242,182,787)	(6,242,182,787)	-	-	-	
3,369,168	7,135,434,119	(6,242,182,787)	1,732,256,439	9,694,437,531	1,950,922,936	الربح قبل الضرائب
17,085,118	(1,375,133,683)	(1,375,133,683)	-	-	-	ضريبة الدخل
20,454,286	5,760,300,436	(7,617,316,470)	1,732,256,439	9,694,437,531	1,950,922,936	صافي ربح السنة
2015 ليرة سورية	2016					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
83,530,352,885	122,064,332,039	-	107,704,411,686	14,076,496,623	283,423,730	موجودات القطاع
2,496,442,480	2,626,031,320	2,626,031,320	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
86,026,795,365	124,690,363,359	2,626,031,320	107,704,411,686	14,076,496,623	283,423,730	مجموع الموجودات
70,516,545,732	94,975,325,147	-	11,895,914,220	29,160,361,708	53,919,049,219	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
6,993,061,748	15,437,549,891	15,437,549,891	-	-	-	
77,509,607,480	110,412,875,038	15,437,549,891	11,895,914,220	29,160,361,708	53,919,049,219	مجموع المطلوبات
69,820,683	80,739,202					مصارييف رأسمالية
105,836,155	102,285,657					الاستهلاكات والإطفاءات

### 32 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		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,287,825,121	14,497,382,137	422,588,942	851,481,672	8,865,236,179	13,645,900,465	إجمالي الدخل التشغيلي
86,026,795,365	124,690,363,359	52,522,717,505	78,902,232,291	33,504,077,860	45,788,131,068	مجموع الموجودات
69,820,683	80,739,202			69,820,683	80,609,204	المصاريف الرأسمالية

### 33 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 رأس مالها 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 أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه البنك، وفي سبيل ذلك يعمل البنك وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه 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 والاحتياطات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة المحققة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات ومقررات 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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

33 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
8,345,813,198	14,106,265,469	بنود رأس المال الاساسي:
8,346,222,784	14,106,523,220	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,042,205	5,264,536,837	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
(10,801,924,083)	(13,166,982,643)	الخسائر المتراكمة
12,682,776,322	20,808,640,686	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
		ينزل:
(409,586)	(257,751)	صافي الموجودات غير الملموسة
		بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
8,516,778,299	14,277,230,570	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
44,909,731,359	59,249,358,882	الموجودات المثقلة بالمخاطر
2,639,808,224	5,601,986,215	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
13,819,393,815	21,163,521,338	مخاطر السوق
1,780,151,296	2,108,311,444	المخاطر التشغيلية
63,149,084,694	88,123,177,879	مجموع الموجودات المثقلة و المخاطر
13.49%	16.20%	نسبة كفاية رأس المال
13.22%	16.01%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.99%	98.80%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

تم اعتماد الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية المتعلقة بمحافظ التسهيلات وأوزان تنقيتها، 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 عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

34 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016
			الموجودات
16,944,308,274	3,956,192,704	12,988,115,570	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	-	77,658,596,023	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	10,069,636,283	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	7,901,452,135	6,458,468,218	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,970,199,145	1,970,199,145	-	موجودات ثابتة
257,751	257,751	-	موجودات غير ملموسة
6,853,332	6,853,332	-	موجودات ضريبية مؤجلة
240,362,595	-	240,362,595	موجودات أخرى
3,031,871,106	3,031,871,106	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>124,282,004,862</b>	<b>16,866,826,173</b>	<b>107,415,178,689</b>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
11,895,914,220	-	11,895,914,220	ودائع بنوك
77,690,432,759	-	77,690,432,759	ودائع العملاء
5,388,978,168	247,368,770	5,141,609,398	تأمينات نقدية
11,947,166,881	11,947,166,881	-	مخصصات متنوعة
1,374,161,662	-	1,374,161,662	مخصص ضريبة الدخل
2,116,221,348	-	2,116,221,348	مطلوبات أخرى
<b>110,412,875,038</b>	<b>12,194,535,651</b>	<b>98,218,339,387</b>	إجمالي المطلوبات
<b>13,869,129,824</b>	<b>4,672,290,522</b>	<b>9,196,839,302</b>	الصافي
			31 كانون الأول 2015
			الموجودات
10,540,636,864	3,035,519,462	7,505,117,402	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	-	44,083,163,754	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	-	13,382,293,456	إيداعات لدى المصارف
13,459,067,015	7,446,717,392	6,012,349,623	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,991,936,618	1,991,936,618	-	موجودات ثابتة
409,586	409,586	-	موجودات غير ملموسة
7,825,353	7,825,353	-	موجودات ضريبية مؤجلة
209,826,714	-	209,826,714	موجودات أخرى
2,065,191,796	2,065,191,796	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>85,740,351,156</b>	<b>14,547,600,207</b>	<b>71,192,750,949</b>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
7,399,394,095	-	7,399,394,095	ودائع بنوك
58,107,374,023	-	58,107,374,023	ودائع العملاء
5,009,777,614	183,252,282	4,826,525,332	تأمينات نقدية
5,434,668,840	5,434,668,840	-	مخصصات متنوعة
1,558,392,908	-	1,558,392,908	مطلوبات أخرى
<b>77,509,607,480</b>	<b>5,617,921,122</b>	<b>71,891,686,358</b>	إجمالي المطلوبات
<b>8,230,743,676</b>	<b>8,929,679,085</b>	<b>(698,935,409)</b>	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2016

**35** ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)  
**35.1** ارتباطات والتزامات انتمائية غير مباشرة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
1,785,430,470	642,836,821	اعتمادات
2,862,569,859	7,493,598,057	كفالات :
673,745,164	3,447,588,805	- دفع
1,919,467,500	3,537,313,239	- حسن تنفيذ
269,357,195	508,696,013	- أخرى
952,171,130	740,791,168	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
134,510,779	32,408,804	تعهدات التصدير
<b>5,734,682,238</b>	<b>8,909,634,850</b>	

**35.2** التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
20,722,279	19,790,825	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
1,235,864	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
<b>21,958,143</b>	<b>19,790,825</b>	
66,275,237	2,570,000	<u>ارتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
<b>66,275,237</b>	<b>2,570,000</b>	
<b>88,233,380</b>	<b>22,360,825</b>	

**36** 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 5,500,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 (9,459,004) كما في 31 كانون الأول 2015) (الإيضاح رقم 14).

**37** أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لم يتم اقتراح توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.