



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2012-06-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000 ل.س	5,000,000,000 ل.س	50,000,000	2072 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	الشيخ علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمر ملحس	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة		
5	السيد محمد نجيب العساف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%2.01
6	الدكتور مصطفى عبد الله الكفري	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.16
7	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
9	السيد جورج تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سلطان الزعبي
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه ارنست ويونغ سورية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة	دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل

هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788

وموقعها الإلكتروني

الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	162,1 ل.س	145.56 ل.س

\*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الاولية المقارنة		
-1.70%	61,466,770,126	60,422,776,936	مجموع الموجودات		
3.51%	7,828,314,317	8,103,216,536	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات تصفية اربعية	آخر ثلاثة اشهر		
34.03%	1,156,893,699	596,638,059	1,550,613,840	304,587,741	صافي الإيرادات
-34.47%	674,025,605	326,405,955	441,686,696	126,374,518	صافي الربح قبل الضريبة
2.37%	(162,921,299)	(76,024,265)	(166,784,477)	(65,655,621)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-114.45%	448,062	(270,178)	(64,744)	(46,078)	حقوق الأقلية في الأرباح
-46.21%	511,104,306	250,381,690	274,902,219	60,718,897	صافي الدخل
-46.13%	10.21	5.01	5.50	1.22	ربحية السهم

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت /274,902,219/ ليرة سورية وبلغ مجموع الموجودات /60,422,776,936/ ليرة سورية ، وبلغت محفظة التسهيلات الائتمانية الصافية حوالي /25,3/ مليار ليرة سورية وقد بلغت محصنات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة /1,172/ مليون ليرة سورية.
- يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثون .

الرئيس التنفيذي

سلطان الرعي

التاريخ : 2012/07/31

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2012



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير قل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك، فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- نحفظ المجموعة بقبود ومجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عماد عزة حصرية  
عبد القادر عزة حصرية  
من شركة حصرية ومشاركوه إنست ويونغ سورية  
(محدودة المسؤولية)

25 تموز 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
12,230,386,897	16,496,992,145	4	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	9,167,873,140	5	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	6,370,436,136	6	إيداعات لدى المصارف
88,250	107,006		موجودات مالية للمتاجرة
29,008,758,714	25,336,794,114	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
278,600,000	-	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,176,056,086		موجودات ثابتة
11,600,777	7,907,443		موجودات غير ملموسة
2,880,619	3,471,606	14	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	257,994,075	9	موجودات أخرى
537,983,485	605,145,185	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>61,466,770,126</b>	<b>60,422,776,936</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
5,100,738,402	6,021,680,611	11	ودائع بنوك
41,155,623,763	41,651,784,625	12	ودائع عملاء
5,495,574,284	2,985,809,863	13	تأمينات نقدية
6,148,420	14,821,653		مخصصات متنوعة
328,067,775	490,080,894	14	مخصص ضريبة الدخل
1,552,303,165	1,155,382,754	15	مطلوبات أخرى
<b>53,638,455,809</b>	<b>52,319,560,400</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
5,000,000,000	5,000,000,000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400		علاوة إصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970		احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		احتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	274,966,963		ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
119,859,567	119,859,567	16	الأرباح المتراكمة غير المحققة
1,322,654,335	1,322,654,335	16	الأرباح المدورة المحققة
<b>7,813,807,343</b>	<b>8,088,774,306</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
14,506,974	14,442,230		
<b>7,828,314,317</b>	<b>8,103,216,536</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>61,466,770,126</b>	<b>60,422,776,936</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

سلطان الزعبي  
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو  
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية		إيضاح
1,571,979,522	1,891,156,117	816,189,855	953,781,459	17				الفوائد الدائنة
(799,796,078)	(948,671,178)	(404,107,713)	(473,351,232)	18				الفوائد المدينة
772,183,444	942,484,939	412,082,142	480,430,227					صافي الدخل من الفوائد
272,041,907	191,655,906	142,493,631	90,159,145					العمولات والرسوم الدائنة
(449,052)	(688,262)	(81,647)	(309,271)					العمولات والرسوم المدينة
271,592,855	190,967,644	142,411,984	89,849,874					صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,043,776,299	1,133,452,583	554,494,126	570,280,101					صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
38,151,814	(116,520,598)	24,093,584	(128,700,149)					صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
50,252,515	520,160,700	7,499,633	(143,780,716)					(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(6,810)	18,756	34,926	546					أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
24,719,881	13,502,399	10,515,790	6,787,959					إيرادات تشغيلية أخرى
1,156,893,699	1,550,613,840	596,638,059	304,587,741					اجمالي الدخل التشغيلي
(195,621,878)	(216,898,002)	(97,463,893)	(109,306,027)					المصاريف
(54,453,724)	(52,337,464)	(27,587,262)	(25,766,892)					نفقات الموظفين
(2,392,386)	(3,693,334)	(335,277)	(1,817,176)					استهلاكات الموجودات الثابتة
(70,420,607)	(714,966,410)	(42,098,480)	20,598,796					اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,769,842)	(11,983,832)	(3,664,842)	(8,170,000)					مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(156,209,657)	(109,048,102)	(99,082,350)	(53,751,924)					مخصصات متنوعة
(482,868,094)	(1,108,927,144)	(270,232,104)	(178,213,223)					مصاريف تشغيلية أخرى
674,025,605	441,686,696	326,405,955	126,374,518					اجمالي المصاريف التشغيلية
(162,921,299)	(166,784,477)	(76,024,265)	(65,655,621)	14				الربح قبل الضريبة
511,104,306	274,902,219	250,381,690	60,718,897					ضريبة الدخل
-	-	-	-					صافي ربح الفترة
511,104,306	274,902,219	250,381,690	60,718,897					مكونات الدخل الشامل الأخرى
								الدخل الشامل للفترة
510,656,244	274,966,963	250,651,868	60,764,975					العائد إلى:
448,062	(64,744)	(270,178)	(46,078)					مساهمي البنك
511,104,306	274,902,219	250,381,690	60,718,897					حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
10.21	5.50	5.01	1.22	19				الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف								رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	علاوة اصدار رأس المال ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	(غير مدققة)
		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية										
7,828,314,317	14,506,974	7,813,807,343	1,322,654,335	119,859,567	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012								
274,902,219	(64,744)	274,966,963	-	-	274,966,963	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة								
8,103,216,536	14,442,230	8,088,774,306	1,322,654,335	119,859,567	274,966,963	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2012								
											(غير مدققة)								
7,319,296,918 (500,000,000)	14,137,365 -	7,305,159,553 (500,000,000)	1,455,323,788 (500,000,000)	(264,249,377)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011								
511,104,306	448,062	510,656,244	-	-	510,656,244	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (ايضاح 27)								
7,330,401,224	14,585,427	7,315,815,797	955,323,788	(264,249,377)	510,656,244	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2011								

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2011 (غير مدققة) ليرة سورية	2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
674,025,605	441,686,696	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
54,453,724	52,337,464	تعديلات لبنود غير نقدية
2,392,386	3,693,334	الاستهلاكات
70,420,607	714,966,410	الإطفاءات
3,769,842	11,983,832	7 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
-	(18,756)	مخصصات متنوعة
(2,537,500)	-	إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
		تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المحتفظ بها
		حتى تاريخ الاستحقاق
802,524,664	1,224,648,980	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
3,083,716,609	12,364,893	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
8,701,660,766	1,951,242,706	النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
260,052	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
3,871,922,396	2,953,687,591	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
335,285,145	73,687,870	النقص في موجودات اخرى
-	(2,405,146)	النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تستحق خلال 3 أشهر
(720,099,932)	-	النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
1,179,923,940	(2,509,764,421)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(11,154,037,366)	496,160,862	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(424,326,505)	(392,216,856)	النقص في مطلوبات اخرى
5,676,829,769	3,807,406,479	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	(5,362,345)	14 ضريبة الدخل المدفوعة
5,676,829,769	3,802,044,134	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(49,015,580)	(26,353,558)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(481,733)	-	شراء موجودات ثابتة
-	278,600,000	شراء موجودات غير ملموسة
(49,497,313)	252,246,442	استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(477,746,160)	(4,703,555)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(477,746,160)	(4,703,555)	أرباح مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
5,149,586,296	4,049,587,021	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(2,713,739)	(67,161,700)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
15,277,640,973	13,634,841,563	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
20,424,513,530	17,617,266,884	20 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,842,032,257	1,958,287,726	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
810,729,137	910,072,499	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

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



1 معلومات عامة

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

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

بتاريخ 19 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح بواقع 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع احكام الفقرة 3 / من المادة 91 / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 / تاريخ 2011/2/14 ليصبح رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

جميع أسهم المصرف الاسمية مقسمة الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها الا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 50.94% من رأسمال المصرف.

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

يملك بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن ما نسبته 49.06% من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح أربعة سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 من قبل رئيس مجلس إدارة المصرف نيابة عن المجلس والرئيس التنفيذي بتاريخ 25 تموز 2012.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2011. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

### أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية. تم تأسيس الشركة التابعة خلال الربع الأول من سنة 2010، وبلغت نسبة ملكية البنك 85% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل المصرف، ويتم تصنيفها بشكل مستقل في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

### 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل 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. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

### 4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,335,760,122	4,014,406,009	نقد في الخزينة
6,858,749,238	10,459,073,492	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,035,877,537	2,023,512,644	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي
<b>12,230,386,897</b>	<b>16,496,992,145</b>	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 2,023,512,644 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,035,877,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2012 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,390,514,931	1,381,916,009	8,598,922
7,777,358,209	7,777,358,209	-
<b>9,167,873,140</b>	<b>9,159,274,218</b>	<b>8,598,922</b>
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)		
31 كانون الأول 2011 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,256,427,433	2,193,726,052	62,701,381
6,284,643,172	5,784,643,172	500,000,000
<b>8,541,070,605</b>	<b>7,978,369,224</b>	<b>562,701,381</b>
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)		

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 1,048,015,667 ليرة سورية مقابل 836,209,102 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إنتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف. بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 210,399,867 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 191,268,926 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. بلغت الأرصدة لدى المصارف مقيدة السحب لفترة ثلاثة أشهر مبلغ 2,405,146 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 في حين لم يكن مثل هذه الأرصدة في 31 كانون الأول 2011.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2012 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
6,370,436,136	2,265,531,177	4,104,904,959
<b>6,370,436,136</b>	<b>2,265,531,177</b>	<b>4,104,904,959</b>
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)		
31 كانون الأول 2011 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
8,321,678,842	2,246,163,783	6,075,515,059
<b>8,321,678,842</b>	<b>2,246,163,783</b>	<b>6,075,515,059</b>
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,043,615,633	6,105,939,553	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة صافي قروض وسلف سندات محسومة * حسابات دائنة صدفه مدينة
6,568,494,501	11,322,539,272	
4,061,157,615	4,506,902,234	
14,349,651	51,526,026	
<b>17,687,617,400</b>	<b>21,986,907,085</b>	
3,215,647,952	1,275,837,433	الشركات المتوسطة حسابات جارية مدينة صافي قروض وسلف سندات محسومة * حسابات دائنة صدفه مدينة
3,756,501,714	1,408,219,914	
2,891,461,280	715,841,271	
406,797,544	8,970,591	
<b>10,270,408,490</b>	<b>3,408,869,209</b>	
1,028,408,769	863,667,569	الأفراد صافي قروض وسلف سندات محسومة * حسابات دائنة صدفه مدينة بطاقات الائتمان
551,354,299	375,552,613	
19,533	210,074	
3,859,413	1,027,275	
<b>1,583,642,014</b>	<b>1,240,457,531</b>	
<b>29,541,667,904</b>	<b>26,636,233,825</b>	<b>المجموع</b>
(141,775,182)	(165,604,919)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(312,820,000)	(1,007,165,944)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(78,314,008)	(126,668,848)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<b>29,008,758,714</b>	<b>25,336,794,114</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 345,618,466 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 442,061,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,599,530,664 ليرة سورية أي ما نسبته 6.0% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2012 مقابل 1,369,431,052 ليرة سورية أي ما نسبته 4.64% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,472,861,818 ليرة سورية أي ما نسبته 5.8% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2012 مقابل 1,291,117,044 ليرة سورية أي ما نسبته 4.45% كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 1,654,856 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة. مع العلم أنه تم استرداد مبلغ وقدره 3,310,599 ليرة سورية في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
438,160,929	16,434,253	454,595,182	في 1 كانون الثاني 2012
696,689,932	21,587,077	718,277,009	التغيير خلال الفترة
(101,328)	-	(101,328)	الاستخدامات خلال السنة
<b>1,134,749,533</b>	<b>38,021,330</b>	<b>1,172,770,863</b>	في 30 حزيران 2012
136,657,749	5,117,433	141,775,182	<b>في 1 كانون الثاني 2012</b>
301,503,180	11,316,820	312,820,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
78,600,763	8,718,553	87,319,316	<b>التغير خلال الفترة</b>
844,980,259	18,217,444	863,197,703	<b>الإضافات</b>
			مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(59,930,484)	(3,457,767)	(63,388,251)	<b>الاستردادات</b>
(166,960,606)	(1,891,153)	(168,851,759)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<b>الاستخدامات خلال السنة</b>
(101,328)	-	(101,328)	<b>المشطوبات</b>
			الديون المشطوبة
155,226,700	10,378,219	165,604,919	<b>في 30 حزيران 2012</b>
979,522,833	27,643,111	1,007,165,944	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>1,134,749,533</b>	<b>38,021,330</b>	<b>1,172,770,863</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

كما في 30 حزيران 2012 تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية بقيمة 953,239,759 ليرة سورية على محفظة التسهيلات العائدة للمؤسسات الكبرى والمتوسطة بهدف الحد من المخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 هي كالتالي:

30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
70,420,607	718,277,009	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	(3,310,599)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>70,420,607</u>	<u>714,966,410</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,805,797	78,314,008	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
71,215,711	56,398,650	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(13,587,447)	(8,043,810)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(120,053)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>78,314,008</u>	<u>126,668,848</u>	

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

من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.	1%
من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.	0.5%
على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.	0.5%

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25%. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 334,651,188 ليرة سورية ومخصص الانخفاض الجماعي مبلغ 20,193,489 ليرة سورية. من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 275,161,775 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 38,191,892 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
278,600,000	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: شهادات ايداع من مصرف خارجي (تستحق في 16 آذار 2012)
<u>278,600,000</u>	<u>-</u>	
278,600,000	-	تحليل السندات: ذات عائد ثابت
<u>278,600,000</u>	<u>-</u>	

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
183,310,581	121,639,635	فوائد وايرادات برسم القبض: مصارف
19,853,158	17,818,715	قروض وتسليفات
3,426,220	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>206,589,959</u>	<u>139,458,350</u>	
25,357,835	38,405,686	مصاريف مدفوعة مقدما
17,465,682	17,465,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)
7,157,708	5,643,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
816,285	2,492,494	حسابات مؤقتة مدينة
5	23,079	حسابات وسيطة برسم القبض
6,242,538	5,833,400	تأمينات مستردة
58,926,740	19,132,490	تقاص بطاقات الصراف الالي
636,481	1,216,812	مخزون مطبوعات وقرطاسية
-	665,500	حسابات مدينة اخرى
219,415	19,388,076	شيكات تقاص
8,269,297	8,269,297	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
<u>331,681,945</u>	<u>257,994,075</u>	

(\*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2011 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 17,465,682 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (12) للفقرة (ب) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
240,033,650	240,033,650	
297,949,835	365,111,535	
<b>537,983,485</b>	<b>605,145,185</b>	

11 ودائع بنوك

30 حزيران 2012 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
352,341,474	288,776,714	63,564,760	حسابات جارية وتحت الطلب
5,669,339,137	3,084,838,743	2,584,500,394	ودائع لاجل
<b>6,021,680,611</b>	<b>3,373,615,457</b>	<b>2,648,065,154</b>	
31 كانون الأول 2011 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,150,697,087	687,228,194	463,468,893	حسابات جارية وتحت الطلب
3,950,041,315	2,515,675,931	1,434,365,384	ودائع لاجل
<b>5,100,738,402</b>	<b>3,202,904,125</b>	<b>1,897,834,277</b>	

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
4,171,788,558	3,973,474,782	ودائع توفير
292,483,106	201,983,036	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,890,403,877	13,126,583,750	
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
2,430,883,304	2,658,563,591	ودائع توفير
227,182,566	235,187,071	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
958,125,866	895,899,024	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
		حسابات جارية وتحت الطلب
4,320,157,436	4,675,370,301	ودائع توفير
5,322,149,221	5,399,955,738	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
10,542,449,829	10,484,767,332	
<b>41,155,623,763</b>	<b>41,651,784,625</b>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 1,038,038,176 ليرة سورية أي ما نسبته 2.5% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2012 مقابل 799,104,476 ليرة سورية أي ما نسبته 1.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 10,678,219,866 ليرة سورية أي ما نسبته 25.6% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2012 مقابل 9,493,931,339 ليرة سورية أي ما نسبته 23.07% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 237,324,212 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 638,087,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع الجامدة 235,939,518 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 مقابل 133,956,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,754,138,498	2,013,396,666	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,740,677,786	971,598,197	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
758,000	815,000	تأمينات الصناديق الحديدية
<b>5,495,574,284</b>	<b>2,985,809,863</b>	

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
323,031,710	328,067,775	رصيد بداية الفترة/السنة
-	5,362,345	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(323,031,710)	(5,362,345)	ضريبة الدخل المدفوعة
328,067,775	162,013,119	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/السنة
<b>328,067,775</b>	<b>490,080,894</b>	رصيد نهاية الفترة/السنة

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
163,534,892	162,013,119	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	5,362,345	تسويات ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
(613,593)	(590,987)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة عن الشركة التابعة
<b>162,921,299</b>	<b>166,784,477</b>	

\* تم تكليف المصرف بمبلغ 5,362,345 ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للإستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية. وتم إصدار التكاليف المؤقتة عن أعمال عام 2006، في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
1,622,049	2,880,619	
1,258,570	590,987	
<u>2,880,619</u>	<u>3,471,606</u>	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
674,025,605	441,686,696	
		<b>يضاف:</b>
1,077,864	2,750,724	إطفاء الفروع
16,072,259	16,423,365	استهلاك المباني
3,769,842	11,983,832	مؤونة تغير أسعار الصرف
11,820,000	694,345,944	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	1,022,616	خسائر شركة تابعة
<u>32,739,965</u>	<u>726,526,481</u>	
		<b>ينزل:</b>
(50,252,515)	(520,160,700)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(2,373,487)	-	أرباح شركة تابعة
<u>(52,626,002)</u>	<u>(520,160,700)</u>	
<u>654,139,568</u>	<u>648,052,477</u>	الربح الخاضع للضريبة
		<b>نسبة ضريبة الدخل</b>
%25	%25	
163,534,892	162,013,119	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	5,362,345	نققات ضريبية سنوات سابقة
(613,593)	(590,987)	ايراد ضريبة دخل شركة تابعة
<u>162,921,299</u>	<u>166,784,477</u>	ضريبة الدخل المستحقة للفترة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
328,065,534	<b>366,559,037</b>	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
17,188,796	<b>17,366,733</b>	ودائع العملاء
650,192	<b>577,431</b>	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
<b>345,904,522</b>	<b>384,503,201</b>	
2,180,135	<b>1,261,979</b>	ايرادات مقبوضة مقدما
26,902,900	<b>20,503,836</b>	داننون مختلفون
12,326,716	<b>11,858,147</b>	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
714,995,396	<b>509,755,788</b>	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
45,020,420	<b>56,229,423</b>	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
911,814	<b>1,195,614</b>	أتعاب مهنية
185,627,433	<b>4,227,850</b>	بوالص قيد التسديد
33,601,619	<b>85,047,932</b>	امانات مؤقتة
17,250,749	<b>13,546,316</b>	توقيفات متعهدين برسم الدفع
32,136,550	<b>27,432,995</b>	توزيعات ارباح مستحقة
8,897,635	<b>6,323,706</b>	ذمم مستثمرين
1,055,911	<b>4,682,087</b>	مطلوبات أخرى
125,491,365	<b>28,813,880</b>	مخصصات ومكافآت
<b>1,552,303,165</b>	<b>1,155,382,754</b>	

## المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

### 16 الأرباح المتراكمة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح (الخسائر) المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تبلغ 1,322,654,335 سورية.

قام المصرف خلال الربع الثاني من العام 2012 بتحويل مبلغ 18,178,158 ليرة سورية من الأرباح المتراكمة المحققة إلى الأرباح المتراكمة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الاقتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2004.

### 17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة: - حسابات جارية مدينة - قروض وسلف - سندات محسومة أرصدة وإيداعات لدى بنوك موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
451,058,984	587,512,223	
527,625,048	576,680,106	
347,201,697	431,438,683	
241,105,091	292,286,480	
4,988,702	3,238,625	
<b>1,571,979,522</b>	<b>1,891,156,117</b>	

### 18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	ودائع بنوك ودائع عملاء: - حسابات جارية - ودائع توفير - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار تأمينات نقدية
8,437,528	8,835,220	
5,160,377	9,603,663	
98,190,574	132,614,810	
645,249,531	757,330,354	
42,758,068	40,287,131	
<b>799,796,078</b>	<b>948,671,178</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

**19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة**

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

30 حزيران 2011 (غير مدققة)	30 حزيران 2012 (غير مدققة)	
510,656,244	274,966,963	ربح الفترة – ليرة سورية
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
10.21	5.50	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية

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

**20 النقد وما في حكمه**

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,194,509,360	15,865,691,847	14,473,479,501	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	8,891,608,006	9,167,873,140	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	(2,405,146)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(5,100,738,402)	(4,332,786,323)	(6,021,680,611)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
13,634,841,563	20,424,513,530	17,617,266,884	

## 21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة مكافآت مجلس الإدارة
27,404,160	31,437,184	
30,335,166	27,009,969	
11,250,000	15,000,000	
<b>68,989,326</b>	<b>73,447,153</b>	

## تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة البيانات المالية 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
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة
716,776,298	708,443,535	-	90,045,452	618,398,083	أرصدة وحسابات جارية مدينة*
4,254,165,944	8,113,350,067	-	1,937,202,266	6,176,147,801	ودائع لاجل
4,970,942,242	8,821,793,602	-	2,027,247,718	6,794,545,884	
					الأرصدة الدائنة
452,857,175	-	-	-	-	حسابات جارية دائنة
2,523,464,627	3,085,188,743	350,000	-	3,084,838,743	ودائع لاجل
9,671,002	28,242,464	17,185,013	3,421,787	7,635,664	ودائع جارية وتحت الطلب
1,017,604	3,384,087	3,384,087	-	-	حسابات توفير
2,987,010,408	3,116,815,294	20,919,100	3,421,787	3,092,474,407	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
159,698,976	190,942,307	-	-	190,942,307	كفالات صادرة
30,728,907	34,077,544	-	-	34,077,544	اعتمادات تصدير
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
830,852	24,905,921	-	11,131,904	13,774,017	فوائد وعمولات دائنة
(63,320)	(2,040,390)	-	-	(2,040,390)	فوائد وعمولات مدينة
(25,783)	(68,057)	(68,057)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

\* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ 1,048,015,667 ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 6% إلى 7% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
				تسهيلات مباشرة
				متندنية المخاطر
				عادية (مقبولة المخاطر)
				تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
34,079,481	-	33,987,334	-	92,147
18,961,633,216	1,896,689,530	15,991,671,980	388,897,862	684,373,844
6,058,347,174	712,086,795	5,239,888,472	70,901,003	35,470,904
25,054,059,871	2,608,776,325	21,265,547,786	459,798,865	719,936,895
				المجموع
				غير مستحقة
				لغاية 30 يوم
				من 31 لغاية 60 يوم
				من 61 لغاية 90 يوم
21,713,177,696	2,027,607,856	18,588,821,489	402,470,091	694,278,260
1,523,490,913	360,011,022	1,116,249,705	35,474,558	11,755,628
1,320,721,927	169,245,521	1,115,986,732	21,854,216	13,635,458
496,669,335	51,911,926	444,489,860	-	267,549
				غير عاملة:
				دون المستوى
				مشكوك فيها
				هالكة (رديئة)
320,884,032	210,982,427	80,239,989	23,824,450	5,837,166
627,637,823	220,506,197	393,138,117	6,901,199	7,092,310
633,652,099	368,604,260	247,981,193	14,526,080	2,540,566
1,582,173,954	800,092,884	721,359,299	45,251,729	15,470,042
26,636,233,825	3,408,869,209	21,986,907,085	505,050,594	735,406,937
(126,668,848)	(68,834,588)	(54,171,256)	(2,517,915)	(1,145,089)
(1,172,770,863)	(408,074,485)	(726,675,048)	(1,706,502)	(36,314,828)
25,336,794,114	2,931,960,136	21,206,060,781	500,826,177	697,947,020
				الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
				تسهيلات مباشرة
				متندنية المخاطر
				عادية (مقبولة المخاطر)
				تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
127,342,238	127,342,238	-	-	-
22,466,192,406	7,757,627,314	13,186,313,721	529,544,265	992,707,106
5,578,702,208	1,669,365,509	3,871,402,928	25,220,951	12,712,820
28,172,236,852	9,554,335,061	17,057,716,649	554,765,216	1,005,419,926
				المجموع
				غير مستحقة
				لغاية 30 يوم
				من 31 لغاية 60 يوم
				من 61 لغاية 90 يوم
24,620,606,397	8,324,410,291	14,765,762,693	537,726,307	992,707,106
1,732,931,010	413,307,153	1,319,623,857	-	-
521,566,938	338,608,277	153,207,288	17,038,909	12,712,464
1,297,132,507	478,009,340	819,122,811	-	356
				غير عاملة:
				دون المستوى
				مشكوك فيها
				هالكة (رديئة)
501,130,453	254,787,709	240,844,720	1,519,437	3,978,587
505,839,514	217,971,904	277,687,021	7,484,759	2,695,830
362,461,085	243,313,816	111,369,010	6,411,179	1,367,080
1,369,431,052	716,073,429	629,900,751	15,415,375	8,041,497
29,541,667,904	10,270,408,490	17,687,617,400	570,180,591	1,013,461,423
(78,314,008)	(51,923,242)	(24,744,214)	(1,224,855)	(421,697)
(454,595,182)	(202,721,718)	(235,439,211)	(85,500)	(16,348,753)
29,008,758,714	10,015,763,530	17,427,433,975	568,870,236	996,690,973
				الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
5,000,000	-	5,000,000	-	-	متدنية المخاطر
5,277,717,861	1,186,278,255	4,091,439,606	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
178,990,540	10,679,453	168,311,087	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
5,461,708,401	1,196,957,708	4,264,750,693	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
3,944,145	3,944,145	-	-	-	غير عاملة:
5,000,000	5,000,000	-	-	-	دون المستوى
9,564,425	9,564,425	-	-	-	مشكوك فيها
18,508,570	18,508,570	-	-	-	هالكة (رديئة)
5,480,216,971	1,215,466,278	4,264,750,693	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,654,856)	(1,654,856)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
5,478,562,115	1,213,811,422	4,264,750,693	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
9,843,521,092	3,841,769,306	6,001,751,786	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
410,000	410,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
9,843,931,092	3,842,179,306	6,001,751,786	-	-	منها غير مستحقة
9,843,931,092	3,842,179,306	6,001,751,786	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
5,000,000	5,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
29,836,353	29,836,353	-	-	-	هالكة (رديئة)
34,836,353	34,836,353	-	-	-	المجموع
9,878,767,445	3,877,015,659	6,001,751,786	-	-	يطرح: فوائد معلقة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
(4,965,455)	(4,965,455)	-	-	-	الصافي
9,873,801,990	3,872,050,204	6,001,751,786	-	-	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
64,174,226		56,337,323	-	7,836,903	ديون متدنية المخاطر
11,600,540,755	2,514,320,984	8,259,670,523	588,731,236	237,818,012	عادية (مقبولة المخاطر)
3,276,332,277	783,323,184	2,357,750,246	116,920,604	18,338,243	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
323,513,522	293,249,866	-	30,263,656	-	دون المستوى
681,202,964	291,447,250	380,493,214	9,262,500	-	مشكوك فيها
613,111,161	366,805,575	231,745,884	14,559,702	-	هالكة (ردية)
<b>16,558,874,905</b>	<b>4,249,146,859</b>	<b>11,285,997,190</b>	<b>759,737,698</b>	<b>263,993,158</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
829,507,142	328,108,920	342,308,124	255,095	158,835,003	تأمينات نقدية
135,000,000	-	135,000,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
14,643,658,283	3,657,588,914	10,167,789,066	759,482,603	58,797,700	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
950,709,480	263,449,025	640,900,000	-	46,360,455	سيارات واليات
<b>16,558,874,905</b>	<b>4,249,146,859</b>	<b>11,285,997,190</b>	<b>759,737,698</b>	<b>263,993,158</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
263,316,896	263,316,896	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
12,519,693,773	4,810,912,104	5,931,094,358	799,139,258	978,548,053	عادية (مقبولة المخاطر)
3,118,661,483	1,686,044,818	1,390,019,965	35,921,375	6,675,325	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
560,302,563	341,289,313	217,038,250	1,975,000	-	دون المستوى
485,221,007	232,042,757	234,821,250	15,225,000	3,132,000	مشكوك فيها
283,710,090	187,241,340	90,000,000	6,468,750	-	هالكة (ردية)
<b>17,230,905,812</b>	<b>7,520,847,228</b>	<b>7,862,973,823</b>	<b>858,729,383</b>	<b>988,355,378</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
2,169,136,027	609,131,741	1,306,797,837	6,719,676	246,486,773	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
13,707,582,530	6,645,592,837	6,191,525,986	802,009,707	68,454,000	عقارية
139,650,000	-	139,650,000	-	-	أسهم متداولة
1,214,537,255	266,122,650	225,000,000	50,000,000	673,414,605	سيارات واليات
<b>17,230,905,812</b>	<b>7,520,847,228</b>	<b>7,862,973,823</b>	<b>858,729,383</b>	<b>988,355,378</b>	<b>المجموع</b>

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
9,236,238	-	9,236,238	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,736,407,042	907,650,311	828,756,731	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
61,730,921	22,159,335	39,571,586	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
16,039,576	16,039,576	-	-	-	دون المستوى
1,503,040	1,503,040	-	-	-	مشكوك فيها
6,384,023	6,384,023	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>1,831,300,840</b>	<b>953,736,285</b>	<b>877,564,555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
1,398,571,838	572,514,894	826,056,944	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
432,716,502	381,208,891	51,507,611	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
12,500	12,500	-	-	-	سيارات وآليات
<b>1,831,300,840</b>	<b>953,736,285</b>	<b>877,564,555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,527,587,065	1,679,803,599	847,783,466	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>2,527,587,065</b>	<b>1,679,803,599</b>	<b>847,783,466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
1,840,684,683	1,000,401,217	840,283,466	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
504,389,882	504,389,882	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
182,512,500	175,012,500	7,500,000	-	-	سيارات وآليات
<b>2,527,587,065</b>	<b>1,679,803,599</b>	<b>847,783,466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة)
12,482,586,136	-	-	-	-	-	-	12,482,586,136	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,167,873,140	-	-	-	-	-	-	9,167,873,140	أرصدة لدى المصارف
6,370,436,136	-	-	-	-	-	-	6,370,436,136	إيداعات لدى المصارف
25,336,794,114	6,260,386,068	821,646,231	9,808,650	1,229,540,277	10,907,985,603	6,107,427,285	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
107,006	-	-	-	-	-	-	107,006	موجودات مالية للمتاجرة
139,458,350	-	292,401	-	3,007,520	12,342,433	2,176,361	121,639,635	الموجودات الأخرى
605,145,185	-	-	-	-	-	-	605,145,185	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>54,102,400,067</b>	<b>6,260,386,068</b>	<b>821,938,632</b>	<b>9,808,650</b>	<b>1,232,547,797</b>	<b>10,920,328,036</b>	<b>6,109,603,646</b>	<b>28,747,787,238</b>	الاجمالي
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة)
8,894,626,775	-	-	-	-	-	-	8,894,626,775	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	-	-	-	-	-	8,541,070,605	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	-	-	-	-	8,321,678,842	إيداعات لدى المصارف
29,008,758,714	8,956,372,031	987,349,004	9,590,421	1,361,972,096	10,279,757,363	7,413,717,799	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
88,250	-	-	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	3,017,613	13,852,603	2,677,175	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
206,589,959	-	305,767	-	-	-	-	186,736,801	الموجودات الأخرى
537,983,485	-	-	-	-	-	-	537,983,485	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>55,789,396,630</b>	<b>8,956,372,031</b>	<b>987,654,771</b>	<b>9,590,421</b>	<b>1,364,989,709</b>	<b>10,293,609,966</b>	<b>7,416,394,974</b>	<b>26,760,784,758</b>	الاجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2012 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,541,927,066)	(61,983,724)	(46,487,793)
دولار أميركي	(1,334,975,368)	(23,362,029)	(17,521,552)
يورو	256,721,465	4,492,626	3,369,470
جنيه استرليني	23,579,229	412,637	309,478
ين ياباني	(79,873,570)	(1,397,787)	(1,048,340)
فرنك سويسري	11,325	198	149

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,541,927,066)	61,983,724	46,487,793
دولار أميركي	(1,334,975,368)	23,362,029	17,521,552
يورو	256,721,465	(4,492,626)	(3,369,470)
جنيه استرليني	23,579,229	(412,637)	(309,478)
ين ياباني	(79,873,570)	1,397,787	1,048,340
فرنك سويسري	11,325	(198)	(149)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,078,974,942)	(53,882,061)	(40,411,546)
دولار أميركي	(189,056,800)	(3,308,494)	(2,481,370)
يورو	830,325,480	14,530,696	10,898,022
جنيه استرليني	22,315,781	390,526	292,895
ين ياباني	8,571,523	150,002	112,501
فرنك سويسري	(403,623)	(336)	(252)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,078,974,942)	53,882,061	40,411,546
دولار أميركي	(189,056,800)	3,308,494	2,481,370
يورو	830,325,480	(14,530,696)	(10,898,022)
جنيه استرليني	22,315,781	(390,526)	(292,895)
ين ياباني	8,571,523	(150,002)	(112,501)
فرنك سويسري	(403,623)	336	252

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2012 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	(255,345,421)	(5,106,908)	8,935,185
يورو	473,546,282	9,470,926	9,271,673
جنيه استرليني	2,477,217	49,544	37,158
ين ياباني	11,936,035	238,721	179,041
فرنك سويسري	11,325	226	170
عملات أخرى	2,429,505,880	48,590,118	36,442,588

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	(65,730,226)	(1,314,605)	8,957,623
يورو	370,466,150	7,409,323	7,332,149
جنيه استرليني	698,666	13,973	10,480
ين ياباني	8,804,806	176,096	132,072
فرنك سويسري	(403,623)	(8,072)	(6,054)
عملات أخرى	2,067,233,682	41,344,674	31,008,505

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



## 23 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للمجموعة بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2012

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,156,893,699	1,550,613,840	-	346,062,121	704,452,709	500,099,010	إجمالي الدخل التشغيلي
(70,420,607)	(714,966,410)	-	-	(511,090,658)	(203,875,752)	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
1,086,473,092	835,647,430	-	346,062,121	193,362,051	296,223,258	نتائج أعمال القطاع
(364,700,701)	(353,270,092)	-	(40,994,828)	(68,844,388)	(243,430,876)	مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(47,746,786)	(40,690,642)	(40,690,642)	-	-	-	
674,025,605	441,686,696	(40,690,642)	305,067,293	124,517,663	52,792,382	الربح قبل الضرائب
(162,921,299)	(166,784,477)	(166,784,477)	-	-	-	ضريبة الدخل
511,104,306	274,902,219	(207,475,119)	305,067,293	124,517,663	52,792,382	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
58,380,583,308	57,977,347,726	-	32,640,553,612	24,261,941,502	1,074,852,612	موجودات القطاع
3,086,186,818	2,445,429,210	2,445,429,210	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
61,466,770,126	60,422,776,936	2,445,429,210	32,640,553,612	24,261,941,502	1,074,852,612	مجموع الموجودات
51,751,936,449	50,659,275,099	-	6,021,680,611	24,076,686,118	20,560,908,370	مطلوبات القطاع
1,886,519,360	1,660,285,301	1,660,285,301	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
53,638,455,809	52,319,560,400	1,660,285,301	6,021,680,611	24,076,686,118	20,560,908,370	مجموع المطلوبات
71,284,290	26,353,558					مصاريف رأسمالية
(115,417,618)	(56,030,798)					الاستهلاكات والاطفاءات

## 23 التحليل القطاعي (تتمة)

### ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,156,893,699	1,550,613,840	77,892,122	61,189,490	1,079,001,577	1,489,424,350	إجمالي الدخل التشغيلي
49,497,313	26,353,558	-	-	49,497,313	26,353,558	المصاريف الرأسمالية

## 24 ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,116,870,520	2,551,715,661	اعتمادات
573,416,480	177,742,816	قبولات
8,349,756,024	6,965,730,079	كفالات :
397,289,017	728,615,948	- دفع
4,287,314,132	4,154,797,285	- حسن تنفيذ
3,665,152,875	2,082,316,846	- أخرى
2,381,876,556	2,381,876,556	سقوف تسهيلات إنتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>17,421,919,580</u>	<u>12,077,065,112</u>	

## 25 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,526,751,898	7,530,445,232	بنود رأس المال الأساسي:
7,538,352,675	7,538,352,675	الأموال الخاصة الأساسية:
5,015,000,000	5,015,000,000	رأس المال المكتتب به
535,314,970	535,314,970	احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة إصدار رأس المال
1,323,024,335	1,323,024,335	صافي الأرباح المدورة
		ينزل:
(11,600,777)	(7,907,443)	صافي الموجودات غير الملموسة
290,824,668	290,824,668	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
119,859,567	119,859,567	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
<b>7,817,576,566</b>	<b>7,821,269,900</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الإموال الخاصة)</b>
<b>25,674,073,499</b>	<b>24,307,278,015</b>	<b>الموجودات المثقلة بالمخاطر</b>
4,646,237,498	2,966,310,153	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
2,138,931,500	2,808,633,251	مخاطر السوق
1,918,351,668	1,918,352,063	المخاطر التشغيلية
%22.74	% 24.44	نسبة كفاية رأس المال
%21.95	% 23.56	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%96.56	% 93.10	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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%.

**26** **إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية**

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
8,228,484	11,650,173	
19,416,667	18,428,850	
<b>27,645,151</b>	<b>30,079,023</b>	

**27** **أرباح مقترح توزيعها**

وافقت الهيئة العامة العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 31 أيار 2012 على مقترح توزيع أسهم مجانية بمقدار 250,000,000 ليرة سورية أي بنسبة 5% من إجمالي رأس المال. تعتبر هذه الموافقة فقط للتوصية للهيئة غير العادية على زيادة رأس المال ومن ثم تباعا يتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق و الأسواق المالية للمباشرة بإجراءات الزيادة. (2011: 50 ليرة سورية للسهم وباجمالي 500,000,000 ليرة سورية) .

**28** **أرقام المقارنة**

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2011 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالي الموحد:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المتراكمة غير المحققة	تحويل إيرادات فرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2004	18,178,158