

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2011 والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

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

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

25 آذار 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
15,548,606,084	12,230,386,897	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	8,541,070,605	4	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	8,321,678,842	5	إيداعات لدى المصارف
355,692	88,250	6	موجودات مالية للمتاجرة
33,078,193,990	29,008,758,714	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
234,237,500	278,600,000	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,244,019,724	2,202,039,992	9	موجودات ثابتة
14,500,805	11,600,777	10	موجودات غير ملموسة
1,622,049	2,880,619	17	موجودات ضريبية مؤجلة
610,375,183	331,681,945	11	موجودات أخرى
490,539,840	537,983,485	12	وديعة محصدة لدى مصرف سورية المركزي
78,293,635,020	61,466,770,126		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,386,288,722	5,100,738,402	13	ودائع بنوك
59,280,869,185	41,155,623,763	14	ودائع عملاء
4,177,418,084	5,495,574,284	15	تأمينات نقدية
689,788	6,148,420	16	مخصصات متنوعة
323,031,710	328,067,775	17	مخصص ضريبة الدخل
1,806,040,613	1,552,303,165	18	مطلوبات أخرى
70,974,338,102	53,638,455,809		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,000,000,000	5,000,000,000	19	رأس المال المكتتب به والمنفوع
129,698,400	129,698,400	19	علاوة اصدار رأس المال
439,189,279	535,314,970	20	احتياطي قانوني
439,189,279	535,314,970	20	احتياطي خاص
106,008,184	170,965,101	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(264,249,377)	101,681,409	21	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة
1,455,323,788	1,340,832,493	21	الأرباح المدورة المحققة
7,305,159,553	7,813,807,343		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,137,365	14,506,974		
7,319,296,918	7,828,314,317		مجموع حقوق الملكية
78,293,635,020	61,466,770,126		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي



الدكتور ميشال مارتو
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 41 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	
2,834,621,401	3,222,230,188	22	الفوائد الدائنة
(1,484,361,782)	(1,663,177,957)	23	الفوائد المدينة
<u>1,350,259,619</u>	<u>1,559,052,231</u>		صافي الدخل من الفوائد
484,144,599	567,253,320		العمولات والرسوم الدائنة
(8,307,756)	(1,461,344)		العمولات والرسوم المدينة
<u>475,836,843</u>	<u>565,791,976</u>	24	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,826,096,462	2,124,844,207		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
99,495,990	86,035,450		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الاجنبية
22,760,984	365,930,786		ارباح تقييم مركز القطع البنوي
71,597	(32,200)	25	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
40,257,289	40,319,651	26	ايرادات تشغيلية اخرى
<u>1,988,682,322</u>	<u>2,617,097,894</u>		اجمالي الدخل التشغيلي
(369,330,866)	(456,156,334)	27	المصاريف
(89,232,967)	(107,112,393)	9	نققات الموظفين
(10,047,495)	(8,305,225)	10	استهلاكات الموجودات الثابتة
(31,455,458)	(403,991,470)	28	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(101,212)	(569,639)	16	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(252,630,306)	(313,405,526)	29	مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية اخرى
<u>(752,798,304)</u>	<u>(1,289,540,587)</u>		اجمالي المصاريف التشغيلية
1,235,884,018	1,327,557,307		الربح قبل الضريبة
(321,409,661)	(318,539,908)	17	ضريبة الدخل
<u>914,474,357</u>	<u>1,009,017,399</u>		صافي ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
<u>914,474,357</u>	<u>1,009,017,399</u>		الدخل الشامل للسنة
915,336,992	1,008,647,790		العائد إلى:
(862,635)	369,609		مساهمي البنك
<u>914,474,357</u>	<u>1,009,017,399</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
21.12	20.17	30	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 41 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف									
		مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	الأرباح (الخسائر) المتراكمة غير المحققة ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة اصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	1,455,323,788	(264,249,377)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	2011 الرصيد في 1 كانون الثاني 2011 الأرباح الموزعة (إيضاح 40)
(500,000,000)	-	(500,000,000)	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 20)
1,009,017,399	369,609	1,008,647,790	-	-	1,008,647,790	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	-	-	(257,208,299)	64,956,917	96,125,691	96,125,691	-	-	
-	-	-	385,508,705	365,930,786	(751,439,491)	-	-	-	-	-	
7,828,314,317	14,506,974	7,813,807,343	1,340,832,493	101,681,409	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
4,775,322,561	15,000,000	4,760,322,561	1,271,553,098	(287,010,361)	-	-	317,790,712	317,790,712	140,198,400	3,000,000,000	2010 الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 الأرباح الموزعة (إيضاح 40)
(360,000,000)	-	(360,000,000)	(360,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال (إيضاح 19)
2,000,000,000	-	2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	رسم طابع زيادة رأس المال
(10,500,000)	-	(10,500,000)	-	-	-	-	-	-	(10,500,000)	-	إجمالي الدخل الشامل المحول إلى الإحتياطيات (إيضاح 20)
914,474,357	(862,635)	915,336,992	-	-	915,336,992	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	-	-	(348,805,318)	106,008,184	121,398,567	121,398,567	-	-	
-	-	-	543,770,690	22,760,984	(566,531,674)	-	-	-	-	-	
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	1,455,323,788	(264,249,377)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2010

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 41 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	ايضاح	
1,235,884,018	1,327,557,307		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
89,232,967	107,112,393	9	الاستهلاكات
10,047,495	8,305,225	10	الاطفاءات
1,367,121	686,432		خسائر استبعادات اصول ثابتة
31,455,458	403,991,470	28	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
101,212	569,639		مخصصات متنوعة
3,645	30,314	6	إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
1,368,091,916	1,848,252,780		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(946,883,680)	3,599,538,860		ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(6,054,955,441)	7,718,865,235		ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(359,337)	237,128		موجودات مالية للمتاجرة
(5,976,068,017)	3,670,332,799		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(274,744,860)	286,962,535		موجودات اخرى
(491,530,068)	(720,099,932)		ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(909,216,129)	1,318,156,200		تأمينات نقدية
8,889,049,273	(18,125,245,422)		ودائع العملاء
701,917,638	(248,329,453)		مطلوبات اخرى
(3,694,698,705)	(651,329,270)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(320,269,311)	(323,031,710)	17	ضريبة الدخل المدفوعة
(4,014,968,016)	(974,360,980)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(231,648,082)	(67,571,455)	9	شراء موجودات ثابتة
795,000	60,000		متحصلات بيع موجودات ثابتة
(14,307,196)	(44,362,500)		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(2,724,865)	(3,712,835)	10	شراء موجودات غير ملموسة
300,000,000	-		موجودات مالية قروض وسلف
(210,550,556)	-		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(158,435,699)	(115,586,790)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
2,000,000,000	-		زيادة رأس المال
(10,500,000)	-		رسم طابع زيادة رأس المال
(354,023,710)	(505,407,995)		أرباح موزعة على المساهمين
1,635,476,290	(505,407,995)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(2,537,927,425)	(1,595,355,765)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
3,824,124	(47,443,645)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
17,811,744,274	15,277,640,973		النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
15,277,640,973	13,634,841,563	31	النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,740,896,963	3,389,950,554		فوائد مقبوضة
1,364,036,027	1,607,231,794		فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 41 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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. تمت تجزئة القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ 19 حزيران 2011 وفق متطلبات قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 .

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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. علماً ان المصرف قد قام بزيادة رأسماله بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010. يقوم المصرف بتقديم 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، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة للمصرف كما في 31 كانون الأول 2011 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 16 شباط 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية ("المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2011.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية العائدة للمصرف، باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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

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

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

تمثل حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة، مباشرة أو بطريقة غير مباشرة، من قبل المجموعة وهي مدرجة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2011.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 شباط 2010.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010) أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية، إن هذه التحسينات هي كما يلي:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "اندماج الأعمال"
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية الموحدة وغير الموحدة".

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة.

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ للتطبيق في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية غير الموحدة" (المراجع في 2011) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية" - تعزيز متطلبات الإفصاح عن إلغاء الاعتراف نافذ للتطبيق في 1 تموز 2011.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن نسب الملكية في منشآت أخرى" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013 بالتوازي مع معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

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 على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

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

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

■ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

إن تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها وخصائصها. يتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها – إلا في حالة الأدوات المالية غير المحددة لتقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الموحد – تكاليف الاقتناء المرتبطة بشكل مباشر بها وتكاليف الإصدار مثل العمولات المدفوعة للوسطاء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ أرباح اليوم الأول

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

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

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

■ الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار كمجموعة واحدة ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب. حيث يتضمن هذا التصنيف أدوات الملكية وأدوات الدين والمراكز القصيرة للأدوات المالية والأدوات المالية المختلفة التي يتم اقتنائها بشكل أساسي بغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب.

يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات المالية للمتاجرة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة، ويتم تسجيل الفوائد المتحققة أو المدفوعة في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند الفائدة الدائنة.

■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تتمثل في الأدوات المالية التي تحمل دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة ولدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بدايةً بالقيمة العادلة (التكلفة) مضافاً إليها تكاليف الإقتناء كالعمولات، وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مطروحاً منها مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء والانتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الفائدة الفعلية. الإطفاء يتم قيده ضمن بيان الدخل الشامل الموحد في بند الفوائد الدائنة أو المدينة حسب واقع الحال.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الأصول المالية

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

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

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

■ الالتزامات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

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

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

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

■ **الديون المعاد هيكلتها**
يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة.

■ **الديون المشطوبة**
يتم اعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك اي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وان كامل الضمانات قد تم تسييلها او تم نقلها للمصرف.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

عقود الإيجار

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

■ المجموعة كمستأجر

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ **العمولات الدائنة**

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف 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. يتم تأجيل رسوم الإرتباطات لتقديم قروض التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

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

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

▪ **توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

▪ **صافي دخل المتاجرة**

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

الكفالات المالية

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

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

النقد وما في حكمه

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمته الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمته الدفترية إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند مصاريف أخرى. تتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

الموجودات غير الملموسة

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

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

- برامج الكمبيوتر 3 سنوات
- الفروغ 5 سنوات

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

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

المخصصات

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والساد

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة دخل مؤجلة

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضرائب (تتمة)

ب- ضريبة دخل مؤجلة (تتمة)

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
3,221,774,598	3,335,760,122	نقد في الخزينة
6,691,415,089	6,858,749,238	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
5,635,416,397	2,035,877,537	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي
15,548,606,084	12,230,386,897	

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 2011 مبلغ 2,035,877,537 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 5,635,416,397 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
2,256,427,433	2,193,726,052	62,701,381	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
6,284,643,172	5,784,643,172	500,000,000	
8,541,070,605	7,978,369,224	562,701,381	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
2,039,750,740	1,973,613,468	66,137,272	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
7,990,889,336	7,225,573,085	765,316,251	
10,030,640,076	9,199,186,553	831,453,523	

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 836,209,102 ليرة سورية مقابل 1,400,824,127 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 191,268,926 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 127,321,344 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
8,321,678,842	2,246,163,783	6,075,515,059	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
8,321,678,842	2,246,163,783	6,075,515,059	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2010
16,040,544,077	6,021,525,684	10,019,018,393	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
16,040,544,077	6,021,525,684	10,019,018,393	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

6 موجودات مالية للمتاجرة

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
355,692	88,250	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

بلغت خسائر إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة 30,314 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 3,645 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,975,680,027	7,043,615,633	الشركات الكبرى
5,461,481,513	6,568,494,501	حسابات جارية مدينة
4,693,952,971	4,061,157,615	صافي قروض وسلف
80,370	14,349,651	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفعة مدينة
21,131,194,881	17,687,617,400	
1,504,495,291	3,215,647,952	الشركات المتوسطة
1,290,491,593	3,756,501,714	حسابات جارية مدينة
1,214,510,790	2,891,461,280	صافي قروض وسلف
21,856,788	406,797,544	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفعة مدينة
4,031,354,462	10,270,408,490	
6,372,000,000	-	الحكومة والقطاع العام
		صافي قروض وسلف
802,822,521	1,028,408,769	الأفراد
816,506,364	551,354,299	صافي قروض وسلف
1,515,442	19,533	سندات محسومة *
-	3,859,413	حسابات دائنة صدفعة مدينة
		بطاقات الائتمان
1,620,844,327	1,583,642,014	
33,155,393,670	29,541,667,904	المجموع
(40,393,883)	(141,775,182)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(16,000,000)	(312,820,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(20,805,797)	(78,314,008)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
33,078,193,990	29,008,758,714	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 442,061,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 509,735,006 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 1,369,431,052 ليرة سورية أي ما نسبته 4.64% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، مقابل 290,479,029 ليرة سورية أي ما نسبته 0.88% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,291,117,044 ليرة سورية أي ما نسبته 4.45% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 269,673,232 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% كما في 31 كانون الأول 2010. وبلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 34,836,353 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، مقابل 15,743,290 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

- لم يكن تسهيلات ائتمانية ممنوحة بكفالة الحكومة كما في 31 كانون الأول 2011 في حين بلغت هذه التسهيلات 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 19.26% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010.

- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 4,888,993 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة.
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
56,393,883	2,761,903	53,631,980	في 1 كانون الثاني 2011
399,102,477	13,672,350	385,430,127	التغيير خلال السنة
(901,178)	-	(901,178)	الاستخدامات خلال السنة
454,595,182	16,434,253	438,160,929	في 31 كانون الأول 2011
40,393,883	1,161,903	39,231,980	في 1 كانون الثاني 2011
16,000,000	1,600,000	14,400,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			الإضافات
118,360,882	4,920,256	113,440,626	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
322,000,000	9,716,820	312,283,180	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(16,078,405)	(964,726)	(15,113,679)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(25,180,000)	-	(25,180,000)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(901,178)	-	(901,178)	الديون المشطوبة
141,775,182	5,117,433	136,657,749	في 31 كانون الأول 2011
312,820,000	11,316,820	301,503,180	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
454,595,182	16,434,253	438,160,929	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

7 التسهيلات الإنتمائية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 41,258,405 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 مقابل 25,870,595 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

7 التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
4,607,606	20,805,797	الرصيد في 1 كانون الثاني
19,951,555	71,215,711	الفوائد المعلقة خلال السنة
(3,753,364)	(13,587,447)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
-	(120,053)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>20,805,797</u>	<u>78,314,008</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
234,237,500	278,600,000	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: شهادات ايداع من مصرف خارجي (تستحق في 16 اذار 2012)
<u>234,237,500</u>	<u>278,600,000</u>	
234,237,500	278,600,000	تحليل السندات: ذات عائد ثابت
<u>234,237,500</u>	<u>278,600,000</u>	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

9 موجودات ثابتة

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

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

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

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	التكلفة
2,257,878,845	153,414,103	371,413,948	17,277,500	1,715,773,294	كما في 1 كانون الثاني 2011
65,443,138	9,494,744	46,637,234	915,000	8,396,160	الإضافات
(1,244,827)	(425,351)	(816,926)	(2,550)	-	إستبعادات
72,666,158	1,762,096	2,970,849	-	67,933,213	التحويلات
<u>2,394,743,314</u>	<u>164,245,592</u>	<u>420,205,105</u>	<u>18,189,950</u>	<u>1,792,102,667</u>	كما في 31 كانون الأول 2011
258,978,772	48,779,564	138,802,018	7,391,005	64,006,185	الإستهلاك المتراكم
107,112,393	21,715,065	49,174,459	3,561,784	32,661,085	كما في 1 كانون الثاني 2011
(498,395)	-	(494,737)	-	(3,658)	استهلاك السنة
-	(45,701)	55,876	-	(10,175)	إستبعادات
<u>365,592,770</u>	<u>70,448,928</u>	<u>187,537,616</u>	<u>10,952,789</u>	<u>96,653,437</u>	تحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2011
243,427,289	-	-	-	243,427,289	مشاريع تحت التنفيذ
2,128,317	-	-	-	2,128,317	كما في 1 كانون الثاني 2011
(72,666,158)	-	-	-	(72,666,158)	الإضافات
<u>172,889,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,889,448</u>	تحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2011
<u>2,202,039,992</u>	<u>93,796,664</u>	<u>232,667,489</u>	<u>7,237,161</u>	<u>1,868,338,678</u>	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2011
1,818,957,075	88,236,433	304,960,142	17,834,500	1,407,926,000	التكلفة
152,976,560	36,056,692	67,496,664	7,200,000	42,223,204	كما في 1 كانون الثاني 2010
(11,440,202)	-	(3,683,202)	(7,757,000)	-	الإضافات
297,385,412	29,120,978	2,640,344	-	265,624,090	الإستبعادات
<u>2,257,878,845</u>	<u>153,414,103</u>	<u>371,413,948</u>	<u>17,277,500</u>	<u>1,715,773,294</u>	التحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2010
177,331,524	31,063,832	97,542,100	12,744,921	35,980,671	الإستهلاك المتراكم
89,232,967	15,989,510	42,801,522	2,387,834	28,054,101	كما في 1 كانون الثاني 2010
(9,278,081)	33,680	(1,541,603)	(7,741,750)	(28,408)	استهلاك السنة
<u>257,286,410</u>	<u>47,087,022</u>	<u>138,802,019</u>	<u>7,391,005</u>	<u>64,006,364</u>	الإستبعادات
					كما في 31 كانون الأول 2010
462,141,179	-	-	-	462,141,179	مشاريع تحت التنفيذ
78,671,522	-	-	-	78,671,522	كما في 1 كانون الثاني 2010
(297,385,412)	-	-	-	(297,385,412)	الإضافات
<u>243,427,289</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>243,427,289</u>	تحويلات
					كما في 31 كانون الأول 2010
<u>2,244,019,724</u>	<u>106,327,081</u>	<u>232,611,929</u>	<u>9,886,495</u>	<u>1,895,194,219</u>	صافي القيمة الدفترية
					كما في 31 كانون الأول 2010

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

10 موجودات غير ملموسة

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

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	برامج الكمبيوتر
			الفروع
			3 سنوات
			5 سنوات
			التكلفة
101,283,572	60,737,080	40,546,492	كما في 1 كانون الثاني 2011
3,712,835	-	3,712,835	الإضافات
104,996,407	60,737,080	44,259,327	كما في 31 كانون الأول 2011
			الإطفاء المتراكم
85,090,405	47,677,876	37,412,529	كما في 1 كانون الثاني 2011
8,305,225	5,501,447	2,803,778	إطفاء السنة
93,395,630	53,179,323	40,216,307	كما في 31 كانون الأول 2011
			صافي القيمة الدفترية
11,600,777	7,557,757	4,043,020	كما في 31 كانون الأول 2011
			التكلفة
98,558,707	59,237,080	39,321,627	كما في 1 كانون الثاني 2010
2,724,865	1,500,000	1,224,865	الإضافات
101,283,572	60,737,080	40,546,492	كما في 31 كانون الأول 2010
			الإطفاء المتراكم
76,735,272	43,048,352	33,686,920	كما في 1 كانون الثاني 2010
10,047,495	6,321,886	3,725,609	إطفاء السنة
86,782,767	49,370,238	37,412,529	كما في 31 كانون الأول 2010
			صافي القيمة الدفترية
14,500,805	11,366,842	3,133,963	كما في 31 كانون الأول 2010

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

11 موجودات اخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
264,745,624	183,310,581	فوائد وايرادات برسم القبض:
106,629,183	19,853,158	مصارف
2,935,518	3,426,220	قروض وتسليفات
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
374,310,325	206,589,959	
49,855,670	25,357,835	مصاريف مدفوعة مقدما
-	17,465,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)
8,314,749	7,157,708	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
1,825,076	816,285	حسابات مؤقتة مدينة
9,330,053	5	حسابات وسيطة برسم القبض
3,754,374	6,242,538	تأمينات مستردة
147,019,665	58,926,740	تقاص بطاقات الصراف الالي
1,550,054	636,481	مخزون مطبوعات وقرطاسية
145,218	-	حسابات مدينة اخرى
14,269,999	219,415	شيكات تقاص
-	8,269,297	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
610,375,183	331,681,945	

(*) 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. 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

31 كانون الأول 2011

12 الوديعة 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:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
240,033,650	240,033,650	ليرة سورية
250,506,190	297,949,835	دولار أميركي
490,539,840	537,983,485	

13 ودائع بنوك

2011			
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 ودائع لاجل
3,950,041,315	2,515,675,931	1,434,365,384	
5,100,738,402	3,202,904,125	1,897,834,277	
2010			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,364,308,839	2,238,101,393	126,207,446	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
3,021,979,883	1,834,459,160	1,187,520,723	
5,386,288,722	4,072,560,553	1,313,728,169	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

14 ودائع عملاء

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
7,494,808,077	4,171,788,558	الشركات الكبرى
1,947,249,396	292,483,106	حسابات جارية وتحت الطلب
11,751,792,798	12,890,403,877	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,577,702,093	2,430,883,304	الشركات الصغيرة و المتوسطة
1,559,677,574	227,182,566	حسابات جارية وتحت الطلب
3,390,483,587	958,125,866	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
8,817,861,042	4,320,157,436	الأفراد (التجزئة)
7,132,517,521	5,322,149,221	حسابات جارية وتحت الطلب
13,608,777,097	10,542,449,829	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
59,280,869,185	41,155,623,763	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 799,104,476 ليرة سورية أي ما نسبته 1.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 724,997,228 ليرة سورية أي ما نسبته 1.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 9,493,931,339 ليرة سورية أي ما نسبته 23.07% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 21,193,825,161 ليرة سورية أي ما نسبته 35.8% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 638,087,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 759,238,411 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة 133,956,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 مقابل 1,036,647,602 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

15 تأمينات نقدية

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,788,529,074	3,754,138,498	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,388,298,904	1,740,677,786	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
590,106	758,000	تأمينات الصناديق الحديدية
4,177,418,084	5,495,574,284	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
4,965,455	-	-	4,888,993	76,462	2011 مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,182,965	(4,902,470)	-	5,472,109	613,326	
6,148,420	(4,902,470)	-	10,361,102	689,788	
76,462	(1,423,538)	-	-	1,500,000	2010 مخصص تدني التسهيلات غير المباشرة مؤونة تقلبات أسعار الصرف
613,326	(1,286,756)	-	1,387,968	512,114	
689,788	(2,710,294)	-	1,387,968	2,012,114	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

17 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
320,269,311	323,031,710	الرصيد في 1 كانون الثاني
(320,269,311)	(323,031,710)	ضريبة الدخل المدفوعة
323,031,710	328,067,775	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
<u>323,031,710</u>	<u>328,067,775</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
323,031,710	328,067,775	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(8,269,297)	سلف ضريبية مدفوعة مقدما
(1,622,049)	(1,258,570)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
<u>321,409,661</u>	<u>318,539,908</u>	

تم إجراء مراجعة ضريبية من قبل الدوائر المالية لعام 2004 و 2005 فقط ولا يوجد مخالصة ضريبية حتى تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

17 ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,622,049	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,622,049	1,258,570	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
<u>1,622,049</u>	<u>2,880,619</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

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

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,235,884,018	1,327,557,307	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
7,372,953	-	خسائر شركة تابعة
6,321,886	5,501,447	إطفاء الفروع
28,054,101	32,361,085	استهلاك المباني
16,198,191	-	فوائد معلقة
101,212	569,639	مؤونة تغير أسعار الصرف
32,878,996	324,158,337	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
<u>90,927,339</u>	<u>362,590,508</u>	
		ينزل:
(22,760,984)	(365,930,786)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(10,740,436)	إيرادات دفع عنها في الاعوام السابقة
-	(1,205,491)	أرباح شركة تابعة
(10,500,000)	-	رسم طابع زيادة رأس المال
(1,423,538)	-	استرداد مخصص الديون غير المباشرة
<u>(34,684,522)</u>	<u>(377,876,713)</u>	
<u>1,292,126,835</u>	<u>1,312,271,102</u>	الربح الخاضع للضريبة
		نسبة ضريبة الدخل
25%	25%	
<u>323,031,710</u>	<u>328,067,775</u>	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

18 مطلوبات أخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
264,646,314	328,065,534	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
23,389,907	17,188,796	ودائع العملاء
1,922,138	650,192	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
289,958,359	345,904,522	
3,198,559	2,180,135	إيرادات مقبوضة مقدما
36,135,150	26,902,900	أرصدة متبادلة بين الفروع
22,387,740	12,326,716	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,102,082,950	714,995,396	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
44,599,662	45,020,420	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
1,012,339	911,814	أتعاب مهنية
54,714,244	185,627,433	بوالص قيد التسديد
33,740,644	33,601,619	أمانات مؤقتة
81,422,941	-	أمانات اعتمادات مستندية
20,653,504	17,250,749	توقيفات متعهدين برسم الدفع
37,544,545	32,136,550	توزيعات أرباح مستحقة
7,500	-	أمانات اكتتاب زيادة رأسمال
13,919,683	8,897,635	ذمم مستثمرين
992,223	1,055,911	مطلوبات أخرى
63,670,570	125,491,365	مخصصات ومكافآت
1,806,040,613	1,552,303,165	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 5,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 50,000,000 سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 بعد أن تم تجزئة القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية إلى 100 ليرة سورية بتاريخ 19 حزيران 2011 وفق متطلبات قانون الشركات رقم 3 لعام 2008 (مقابل 5,000,000,000 ليرة سورية موزعاً على 6,000,000 سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2010).

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

20 الاحتياطات

- إحتياطي قانوني

بناء على قانون الشركات وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي القانوني:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
915,336,992	1,008,647,790	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
321,409,661	318,539,908	يضاف ضريبة الدخل
(22,760,984)	(365,930,786)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>1,213,985,669</u>	<u>961,256,912</u>	
<u>121,398,567</u>	<u>96,125,691</u>	إحتياطي قانوني 10%

- إحتياطي خاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وإشارة إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 تم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة إحتساب الإحتياطي الخاص:

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
915,336,992	1,008,647,790	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
321,409,661	318,539,908	يضاف ضريبة الدخل
(22,760,984)	(365,930,786)	أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>1,213,985,669</u>	<u>961,256,912</u>	
<u>121,398,567</u>	<u>96,125,691</u>	إحتياطي خاص 10%

20 الاحتياطات (تتمة)

- إحتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

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

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 334,651,188 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2011 مبلغ 338,290,695 ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية تبلغ 64,956,917 ليرة سورية.

21 الأرباح المدورة و (الخسائر المتراكمة) غير المحققة

بناءً 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 وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة بتاريخ 31 كانون الأول 2011 تبلغ 1,340,832,493 ليرة سورية. وقد بلغت في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 1,191,074,411 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

22 الفوائد الدائنة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
483,279,167	492,810,913	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
16,436,473	10,303,302	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,877,642	-	موجودات مالية قروض وسلف
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
		<u>للمؤسسات</u>
793,713,114	947,559,190	- حسابات جارية مدينة
739,651,176	962,133,663	- قروض وسلف
733,455,355	710,837,852	- سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة)</u>
62,208,474	96,722,172	- قروض وسلف
-	1,863,096	- سندات محسومة
<u>2,834,621,401</u>	<u>3,222,230,188</u>	

23 الفوائد المدينة

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
17,204,702	15,545,947	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
14,073,478	11,003,781	- حسابات جارية
137,088,361	192,196,936	- ودائع توفير
1,230,982,662	1,363,308,141	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
85,012,579	81,123,152	تأمينات نقدية
<u>1,484,361,782</u>	<u>1,663,177,957</u>	

24 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
75,528,015	81,981,982	عمولات تسهيلات مباشرة
377,804,572	395,935,003	عمولات تسهيلات غير مباشرة
30,624,937	89,336,335	عمولات الخدمات المصرفية
187,075	-	عمولات على عمليات اكتتاب أسهم الشركات
<u>484,144,599</u>	<u>567,253,320</u>	<u>إجمالي العمولات والرسوم الدائنة</u>
(8,307,756)	(1,461,344)	ينزل: العمولات والرسوم المدينة
<u>(8,307,756)</u>	<u>(1,461,344)</u>	عمولات مدفوعة للمصارف
<u>475,836,843</u>	<u>565,791,976</u>	<u>إجمالي العمولات والرسوم المدينة</u>
		<u>صافي الدخل من العمولات والرسوم</u>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

25 (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

مجموع ليرة سورية	خسائر غير متحققة (تقييم) ليرة سورية	أرباح (خسائر) متحققة ليرة سورية	
(32,200)	(30,314)	(1,886)	2011
(32,200)	(30,314)	(1,886)	أسهم شركات المجموع
مجموع ليرة سورية	خسائر غير متحققة (تقييم) ليرة سورية	أرباح (خسائر) متحققة ليرة سورية	
71,597	(3,645)	75,242	2010
71,597	(3,645)	75,242	أسهم شركات المجموع

26 إيرادات تشغيلية أخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
22,116,712	17,285,861	إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الإتصالات
11,779,653	12,751,216	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
4,237,369	6,888,503	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
2,123,555	3,394,071	إيرادات أخرى
40,257,289	40,319,651	

27 نفقات الموظفين

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
325,477,120	406,472,847	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
29,002,324	36,217,217	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
5,429,873	6,074,043	مصاريف طبية
4,450,004	6,283,828	سفر
4,971,545	1,108,399	تدريب الموظفين
369,330,866	456,156,334	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

28 مخصص الخسائر الإئتمانية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
		مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
31,207,962	399,102,477	مؤسسات
1,671,034	-	أفراد
32,878,996	399,102,477	
		مخصص (استردادات) تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(1,423,538)	4,888,993	أفراد
31,455,458	403,991,470	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2011 بقيمة 246,000,000 ليرة سورية على محفظة التسهيلات العائدة للمؤسسات الكبرى والمتوسطة بهدف الحد من المخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

29 مصاريف تشغيلية اخرى

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
35,331,928	24,611,135	مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير
21,785,326	37,788,914	ايجارات
14,806,525	14,156,491	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
46,528,356	47,241,112	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	35,000,000	مكافئات اعضاء مجلس إدارة
10,093,129	10,166,468	فاكس وهاتف وانترنت
6,722,923	4,633,396	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
37,571,627	32,461,209	رسوم وأعباء حكومية
1,863,388	1,660,627	علاقات عامة
2,942,178	2,609,077	نفقات السويقت
23,960,181	25,882,192	صيانة
13,199,024	14,769,937	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
3,852,243	4,523,824	تأمين
9,760,183	26,843,472	مصاريف معلوماتية واشترك وكالات دولية
9,945,675	11,436,920	خدمات تنظيف
11,984,966	14,388,035	رسوم ادرارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
3,038,856	3,869,400	نفقات البريد والنقل والسيارات
(756,202)	1,363,317	أخرى
252,630,306	313,405,526	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

30 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:

2010	2011	
915,336,992	1,008,647,790	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
43,333,335	50,000,000	وسطي عدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (*)
21.12	20.17	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطى عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تم بتاريخ 16 حزيران 2011 تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح بواقع 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية، ليصبح عدد الأسهم خمسين مليون سهم بما يتفق مع احكام الفقرة / 3 / من المادة / 91 / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 2011/2/14.

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

31 النقد وما في حكمه

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,913,189,687	10,194,509,360	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	8,541,070,605	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,666,188,790)	(5,100,738,402)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
15,277,640,973	13,634,841,563	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الأم ليرة سورية	أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة* ودائع لاجل
	2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية		
641,616,516	716,776,298	-	87,230,890	629,545,408	
4,312,951,203	4,254,165,944	-	1,299,138,605	2,955,027,339	
4,954,567,719	4,970,942,242	-	1,386,369,495	3,584,572,747	
907,731,785	452,857,175	-	378,758,818	74,098,357	الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة
1,382,478,879	2,523,464,627	7,788,696	-	2,515,675,931	ودائع لاجل
5,037,062	9,671,002	-	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
2,897,273	1,017,604	1,017,604	-	-	حسابات توفير
2,298,144,999	2,987,010,408	18,477,302	378,758,818	2,589,774,288	
161,969,369	159,698,976	-	-	159,698,976	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
45,909,903	30,728,907	-	-	30,728,907	كفالات صادرة اعتمادات تصدير
59,030,831	44,527,165	-	24,831,506	19,695,659	ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد
(5,106,367)	(4,373,055)	-	(6,111)	(4,366,944)	فوائد وعمولات دائنة
(824,439)	(1,098,068)	(1,098,068)	-	-	فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ 404,167,733 ليرة سورية متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 0.6% إلى 0.7% 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%.

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة مكافآت مجلس الإدارة
42,366,022	45,675,640	
46,382,231	47,241,112	
-	35,000,000	
88,748,253	127,916,752	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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
2010	2011		
ليرة سورية	ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

33 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بلقيمة العادلة:

2011

المجموع ليرة سورية	المستوى الثالث ليرة سورية	المستوى الثاني ليرة سورية	المستوى الأول ليرة سورية	إيضاح	
88,250	-	-	88,250	6	موجودات مالية للمتاجرة

2010

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

33 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.

2010			2011			
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	
-	15,562,876,084	15,562,876,084	-	12,230,386,897	12,230,386,897	الموجودات المالية
-	10,030,640,076	10,030,640,076	-	8,541,070,605	8,541,070,605	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
96,286,469	16,136,830,546	16,040,544,077	(46,923,654)	8,274,755,188	8,321,678,842	أرصدة لدى المصارف
-	355,692	355,692	-	88,250	88,250	إيداعات لدى المصارف
129,401,285	33,207,595,275	33,078,193,990	(55,211,045)	28,953,547,669	29,008,758,714	موجودات مالية للمتاجرة
-	234,237,500	234,237,500	-	278,600,000	278,600,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	490,539,840	490,539,840	-	537,983,485	537,983,485	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
189,862	5,386,098,860	5,386,288,722	-	5,100,738,402	5,100,738,402	ودائع بنوك
(4,638,627)	59,285,507,812	59,280,869,185	116,763,711	41,038,860,052	41,155,623,763	ودائع العملاء
-	4,177,418,084	4,177,418,084	-	5,495,574,284	5,495,574,284	تأمينات نقدية
221,238,989			14,629,012			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

34 إدارة المخاطر

34.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة

تتلخص استراتيجية المصرف الخاصة بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 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 و التسليف رقم (253 / م / ن / 4ب) تاريخ 24 كانون الأول 2007.
 - رسم سياسة إدارة المخاطر وصلاحيات المخاطر وذلك بالتشاور مع الإدارة العليا، ورفعها إلى مجلس الإدارة للمصادقة عليها .
 - إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر بما ينسجم مع متطلبات قرارات مجلس النقد والتسليف الصادرة تحت رقم (74/م ن / 4ب) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 / م ن / 4ب) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 / م ن / 4ب) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 / م ن / 4ب) تاريخ 15 آذار 2005 ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات وذلك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي في المصرف وإبلاغ نتائج هذه المتابعة إلى لجنة إدارة المخاطر التي تقوم بدورها بإبلاغها إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية.
 - تقع على عاتق إدارة المخاطر مسؤولية المتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا .
 - بالإضافة إلى قياس المخاطر تحت ظروف طبيعية للسوق، تقوم إدارة المخاطر بقياس المخاطر تحت ظروف ضاغطة مختلفة من خلال إجراء اختبارات الجهد لمعرفة مدى تأثير أحداث مختلفة تؤدي إلى تغييرات مهمة في معطيات السوق على أوضاع المصرف .
 - تقوم إدارة المخاطر بتقديم تقارير دورية وعرضها في اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاث أشهر على الأقل.
- تتكون إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، وحدة مخاطر السوق، وحدة المخاطر التشغيلية، تتبع هذه الوحدات لمدير إدارة المخاطر. وترفع الإدارة تقاريرها للرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر: لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بصفة دورية و/أو كلما دعت الحاجة، وتتولى ممارسة المهام والصلاحيات الموكلة بها وأهمها:

- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر سياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والأدوات اللازمة لذلك وشمولها للتعديلات والتغيرات التي تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية
- مناقشة تقارير إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة .
- الإشراف على وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمصرف والتي تحدد مهام وواجبات أجهزتها المختلفة وصلاحياتها والتي تكفل بدورها تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال المصرف .
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات والبنية التحتية للمصرف بشكل يمكن معه قياس ومراقبة المخاطر .
- التأكد من توفر نظام حاكمية مؤسسية كفؤ يضمن مراقبة مستقلة لتقيد المصرف بالسياسات المكتوبة وبالحدود المقررة للمخاطر .
- التأكد من أن مخاطر المنتجات / الخدمات / العمليات الجديدة المقترح تقديمها من المصرف قد تم تحديدها وأن الضوابط والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة في المصرف ومع السياسة الكلية للتطوير الاستراتيجي .
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر المقترح من قبل الإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لاعتماده .
- مواكبة التطورات التي تحدث على إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى المجلس حول تلك التطورات.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري .
- توفير البيئة المناسبة لنشر ثقافة المخاطر .

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 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، التقيد 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية المجموعة تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات المجموعة أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

34.2 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.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
12,326,831,486	8,894,626,775	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
10,030,640,076	8,541,070,605	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,040,544,077	8,321,678,842	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,189,562,164	996,690,973	للأفراد
428,086,862	568,870,236	القروض العقارية
21,116,794,881	17,427,433,975	الشركات الكبرى
3,971,750,083	10,015,763,530	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
6,372,000,000	-	للحكومة والقطاع العام
234,237,500	278,600,000	موجودات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
374,310,325	206,589,959	موجودات أخرى
72,084,757,454	55,251,324,895	

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

5,807,770,964	6,116,870,520	اعتمادات استيراد
1,741,211,563	573,416,480	قبولات
14,493,429,592	8,349,756,024	الكفالات :
6,594,981,354	397,289,017	دفع
5,021,610,446	4,287,314,132	حسن تنفيذ
2,876,837,792	3,665,152,875	أخرى
2,965,699,763	2,381,876,556	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
25,008,111,882	17,421,919,580	
97,092,869,336	72,673,244,475	إجمالي المخاطر الائتمانية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010 وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/3 تاريخ 31 كانون الأول 2009 ورقم 1/100/1046 تاريخ 7 آذار 2010 يتم تصنيف محفظة التسهيلات إلى ست فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين يتم تصنيفه.

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

2011

الشركات

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

2010

الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام السنة/ليرة سورية
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
23,880,734,665	-	3,125,392,747	19,152,842,281	418,076,877	1,184,422,760	متدنية المخاطر
2,612,179,976	-	622,574,915	1,978,352,600	4,451,427	6,801,034	عادية (مقبولة المخاطر)
32,864,914,641	6,372,000,000	3,747,967,662	21,131,194,881	422,528,304	1,191,223,794	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
31,212,114,004	6,372,000,000	3,291,388,401	19,940,885,692	418,076,877	1,189,763,034	المجموع
1,228,767,180	-	370,639,771	853,575,116	4,451,427	100,866	منها غير مستحقة
397,847,647	-	59,790,001	336,734,073	-	1,323,573	منها مستحقة:
26,185,810	-	26,149,489	-	-	36,321	لغاية 30 يوم
70,230,693	-	69,712,217	-	-	518,476	من 31 لغاية 60 يوم
86,663,790	-	86,601,026	-	-	62,764	من 61 لغاية 90 يوم
133,584,546	-	127,073,557	-	5,870,083	640,906	غير عاملة:
290,479,029	-	283,386,800	-	5,870,083	1,222,146	دون المستوى
33,155,393,670	6,372,000,000	4,031,354,462	21,131,194,881	428,398,387	1,192,445,940	مشكوك فيها
(20,805,797)	-	(20,372,399)	-	(311,525)	(121,873)	هالكة (رديئة)
(56,393,883)	-	(39,231,980)	(14,400,000)	-	(2,761,903)	المجموع
33,078,193,990	6,372,000,000	3,971,750,083	21,116,794,881	428,086,862	1,189,562,164	يطرح: فوائد معلقة
						يطرح: مخصص التدني
						الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر
34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2011

الشركات					ارقام السنة/ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
9,843,521,092	3,841,769,306	6,001,751,786	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
410,000	410,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
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 (ردئية)
34,836,353	34,836,353	-	-	-	
9,878,767,445	3,877,015,659	6,001,751,786	-	-	المجموع
(4,965,455)	(4,965,455)	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
9,873,801,990	3,872,050,204	6,001,751,786	-	-	يطرح: مخصص التدني
					الصافي

2010

الشركات					ارقام السنة/ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
11,729,954,567	3,226,028,153	8,497,534,098	-	6,392,316	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
5,379,425	5,379,425	-	-	-	دون المستوى
8,363,865	8,363,865	-	-	-	مشكوك فيها
2,000,000	2,000,000	-	-	-	هالكة (ردئية)
15,743,290	15,743,290	-	-	-	
11,745,697,857	3,241,771,443	8,497,534,098	-	6,392,316	المجموع
(76,462)	(76,462)	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
11,745,621,395	3,241,694,981	8,497,534,098	-	6,392,316	يطرح: مخصص التدني
					الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

2011						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات 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 (رديئة)
17,230,905,812	-	7,520,847,228	7,862,973,823	858,729,383	988,355,378	المجموع
2,169,136,027	-	609,131,741	1,306,797,837	6,719,676	246,486,773	منها:
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
13,707,582,530	-	6,645,592,837	6,191,525,986	802,009,707	68,454,000	كفالات مصرفية مقبولة
139,650,000	-	-	139,650,000	-	-	عقارية
1,214,537,255	-	266,122,650	225,000,000	50,000,000	673,414,605	أسهم متداولة
17,230,905,812	-	7,520,847,228	7,862,973,823	858,729,383	988,355,378	سيارات وأليات
17,230,905,812	-	7,520,847,228	7,862,973,823	858,729,383	988,355,378	المجموع

2010						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	متدنية المخاطر
14,036,770,445	-	3,397,690,880	8,015,163,761	545,262,605	2,078,653,199	عادية (مقبولة المخاطر)
1,551,063,351	-	681,231,840	852,036,545	7,790,000	10,004,966	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
100,320,990	-	100,320,990	-	-	-	دون المستوى
113,018,482	-	113,018,482	-	-	-	مشكوك فيها
119,472,750	-	113,004,000	-	6,468,750	-	هالكة (رديئة)
22,292,646,018	6,372,000,000	4,405,266,192	8,867,200,306	559,521,355	2,088,658,165	المجموع
1,913,050,521	-	223,435,219	1,603,655,406	4,251,255	81,708,641	منها:
6,372,000,000	6,372,000,000	-	-	-	-	تأمينات نقدية
10,293,329,898	-	3,599,933,447	6,084,163,100	555,270,100	53,963,251	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	-	عقارية
3,714,265,599	-	581,897,526	1,179,381,800	-	1,952,986,273	أسهم متداولة
22,292,646,018	6,372,000,000	4,405,266,192	8,867,200,306	559,521,355	2,088,658,165	سيارات وأليات

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

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

الشركات					2011
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	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)
2,527,587,065	1,679,803,599	847,783,466	-	-	المجموع
1,840,684,683	1,000,401,217	840,283,466	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
504,389,882	504,389,882	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
182,512,500	175,012,500	7,500,000	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
2,527,587,065	1,679,803,599	847,783,466	-	-	المجموع
الشركات					2010
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
3,327,902,661	1,472,085,738	1,847,700,521	-	8,116,402	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,344,856	1,344,856	-	-	-	غير عاملة:
3,166,955	3,166,955	-	-	-	دون المستوى
2,400,000	2,400,000	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,334,814,472	1,478,997,549	1,847,700,521	-	8,116,402	المجموع
2,116,750,142	885,492,719	1,228,066,021	-	3,191,402	منها:
1,218,064,330	593,504,830	619,634,500	-	4,925,000	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
3,334,814,472	1,478,997,549	1,847,700,521	-	8,116,402	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
8,894,626,775	-	-	8,894,626,775	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,604	-	7,169,966,245	1,371,104,359	4	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	2,022,426,340	6,299,252,502	5	إيداعات لدى المصارف
88,250	-	-	88,250	6	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	278,600,000	-	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
537,983,485	-	-	537,983,485	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
26,574,047,956	-	9,470,992,585	17,103,055,371		
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد	إيضاح	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
12,326,831,486	-	-	12,326,831,486	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	10,030,640,076	-	4	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	16,040,544,077	-	5	إيداعات لدى المصارف
355,692	-	-	355,692	6	موجودات مالية للمتاجرة
234,237,500	-	234,237,500	-	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
490,539,840	-	-	490,539,840	12	الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
39,123,148,671	-	26,305,421,653	12,817,727,018		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 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 إجماليها كما في نهاية السنة الحالية 133,892,953 ليرة سورية مقابل 47,922,684 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية 1,374,518,090 ليرة سورية مقابل 876,434,618 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2010	2011	التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
23,668,198,935	16,070,914,949	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
1,921,988,114	4,737,857	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
4,350,643,184	1,027,402,565	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
29,940,830,233	17,103,055,371		
			عادي
2,711,713,428	1,025,121,774	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة
4,793,270,571	6,868,949,357	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
1,677,334,439	1,576,921,454	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
9,182,318,438	9,470,992,585		
39,123,148,671	26,574,047,956		

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

سندات وأسناد وأذونات

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

الإجمالي ليرة سورية	الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف 31 كانون الأول 2011
<u>278,600,000</u>	<u>278,600,000</u>	Moody's	B2
<u>278,600,000</u>	<u>278,600,000</u>		الإجمالي
			31 كانون الأول 2010
<u>234,237,500</u>	<u>234,237,500</u>	Moody's	B2
<u>234,237,500</u>	<u>234,237,500</u>		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2011

المجموع	أميركا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,894,626,775	-	-	-	-	8,894,626,775	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	-	1,909,799,504	6,068,569,720	562,701,381	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	2,023,375,309	222,788,475	6,075,515,058	إيداعات لدى المصارف
						التسهيلات الإئتمانية:
996,690,973	-	-	-	-	996,690,973	للأفراد
568,870,236	-	-	-	-	568,870,236	القروض العقارية
17,427,433,975	-	-	-	-	17,427,433,975	الشركات الكبرى
10,015,763,530	-	-	-	-	10,015,763,530	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	-	-	-	-	-	الحكومة و القطاع العام
88,250	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	278,600,000	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
206,589,959	-	-	17,893,540	6,704,076	181,992,343	الموجودات الأخرى
537,983,485	-	-	-	-	537,983,485	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
55,789,396,630	-	-	3,951,068,353	6,576,662,271	45,261,666,006	المجموع
المجموع	أميركا	* آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,326,831,486	-	-	-	-	12,326,831,486	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	-	3,818,773,285	5,380,413,268	831,453,523	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	-	3,052,450,793	2,969,074,891	10,019,018,393	إيداعات لدى المصارف
						التسهيلات الإئتمانية:
1,189,562,164	-	-	-	-	1,189,562,164	للأفراد
428,086,862	-	-	-	-	428,086,862	القروض العقارية
21,116,794,881	-	-	-	-	21,116,794,881	الشركات الكبرى
3,971,750,083	-	-	-	-	3,971,750,083	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
6,372,000,000	-	-	-	-	6,372,000,000	الحكومة و القطاع العام
355,692	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
234,237,500	-	-	-	234,237,500	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
374,310,325	-	-	16,772,921	15,274,972	342,262,432	الموجودات الأخرى
490,539,840	-	-	-	-	490,539,840	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,575,652,986	-	-	6,887,996,999	8,599,000,631	57,088,655,356	المجموع

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)
34.2 مخاطر الإئتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي	خدمات وأخرى	الحكومة والقطاع العام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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 محتفظ للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	-	-	-	-	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
206,589,959	-	-	305,767	-	3,017,613	13,852,603	2,677,175	186,736,801	الاستحقاق
537,983,485	-	-	-	-	-	-	-	537,983,485	الموجودات الأخرى
									وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
55,789,396,630	8,956,372,031	-	987,654,771	9,590,421	1,364,989,709	10,293,609,966	7,416,394,974	26,760,784,758	الاجمالي

اجمالي	خدمات وأخرى	الحكومة والقطاع العام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2010
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,341,101,485	-	-	-	-	-	-	-	12,341,101,485	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	-	-	-	-	-	-	10,030,640,076	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	-	-	-	-	-	-	16,040,544,077	إيداعات لدى المصارف
33,078,193,990	12,009,218,056	6,372,000,000	1,216,882,598	10,528,121	1,033,948,762	9,727,915,103	2,707,701,350	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
355,692	-	-	-	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية محتفظ للمتاجرة
234,237,500	-	-	-	-	-	-	-	234,237,500	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
374,310,325	-	-	6,659	-	155,152	103,917,371	2,550,001	267,681,142	الاستحقاق
490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	490,539,840	الموجودات الأخرى
									وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
72,589,922,985	12,009,218,056	6,372,000,000	1,216,889,257	10,528,121	1,034,103,914	9,831,832,474	2,710,251,351	39,405,099,812	الاجمالي

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والأوراق المالية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية أو عند البيع القسري ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف .
- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها ، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري في حال تعثر العميل .
- نسب الخصم من الضمانات: بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010.

يلجأ المصرف أيضاً للتخفيف من مخاطر الائتمان إلى تنويع محفظته والالتزام بالسقوف الموضوعه 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.

المخصص الإفرادي (الديون غير المنتجة)

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

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية والتغيرات التي تطرأ عليها نتيجة تغير ظروف السوق أو البيئة الاقتصادية أو معدلات الفائدة.

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.2 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، بما يتعلق بـ: 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 جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية 248,966,367 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011 ولمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يراقب مجلس الإدارة مستويات مخاطر معدلات الفائدة بوضع حدود لفجوات معدل الفائدة خلال فترات محددة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واث 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

2010			2011			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	
(87,057,412)	(116,076,549)	(6,632,945,638)	(40,411,546)	(53,882,061)	(3,078,974,942)	ليرة سورية
(10,593,289)	(14,124,385)	(807,107,730)	(2,481,370)	(3,308,494)	(189,056,800)	دولار أمريكي
1,572,689	2,096,919	119,823,926	10,898,022	14,530,696	830,325,480	يورو
234,379	312,506	17,857,474	292,895	390,526	22,315,781	جنيه استرليني
(1,548,322)	(2,064,429)	(117,967,392)	112,501	150,002	8,571,523	ين ياباني
(3,705)	(4,940)	(282,280)	(252)	(336)	(403,623)	فرنك سويسري

بالليرات السورية
أثر الانخفاض

2010			2011			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	
87,057,412	116,076,549	(6,632,945,638)	40,411,546	53,882,061	(3,078,974,942)	ليرة سورية
10,593,289	14,124,385	(807,107,730)	2,481,370	3,308,494	(189,056,800)	دولار أمريكي
(1,572,689)	(2,096,919)	119,823,926	(10,898,022)	(14,530,696)	830,325,480	يورو
(234,379)	(312,506)	17,857,474	(292,895)	(390,526)	22,315,781	جنيه استرليني
1,548,322	2,064,429	(117,967,392)	(112,501)	(150,002)	8,571,523	ين ياباني
3,705	4,940	(282,280)	252	336	(403,623)	فرنك سويسري

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات النوعية:

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.

الإفصاحات الكمية:

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 2%

2010			2011			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	
9,794,613	2,193,604	109,680,180	8,957,623	(1,314,605)	(65,730,226)	دولار أميركي
6,069,143	6,076,516	303,825,821	7,332,149	7,409,323	370,466,150	يورو
17,398	23,197	1,159,845	10,480	13,973	698,666	جنيه استرليني
40,341	53,788	2,689,423	132,072	176,096	8,804,806	ين ياباني
(4,234)	(5,646)	(282,280)	(6,054)	(8,072)	(403,623)	الفرنك السويسري
22,733,739	30,311,652	1,515,582,599	31,008,505	41,344,674	2,067,233,682	العملات الأخرى

مخاطر أسعار الأسهم

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

2010			2011			مؤشرات السوق
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	% التغير في أسعار الأسهم	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	% التغير في أسعار الأسهم	
ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية		
27,744	35,569	%10+	6,884	8,825	%10+	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة
(27,744)	(35,569)	%10-	(6,884)	(8,825)	%10-	أسهم حقوق الملكية للمتاجرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)
34.3 مخاطر السوق (تتمة)
فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	31 كانون الأول 2011	
													موجودات
													نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,230,386,897	12,230,386,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
8,541,070,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,541,070,605	8,541,070,605	إيداعات لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	-	982,062,546	2,846,076,657	3,493,539,639	3,493,539,639	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
29,008,758,714	-	737,179,035	487,945,942	871,735,073	2,337,012,518	2,839,097,359	2,275,865,101	3,085,226,767	4,613,956,230	5,847,304,117	5,913,436,572	5,913,436,572	موجودات مالية للمتاجر
88,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,250	88,250	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
278,600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,600,000	-	-	موجودات ثابتة
2,202,039,992	2,202,039,992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
11,600,777	11,600,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,880,619	2,880,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
331,681,945	331,681,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
537,983,485	537,983,485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
61,466,770,126	15,316,573,715	737,179,035	487,945,942	871,735,073	2,337,012,518	2,839,097,359	3,275,865,101	3,085,226,767	5,596,018,776	8,971,980,774	17,948,135,066	17,948,135,066	
													المطلوبات
5,100,738,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,100,738,402	ودائع بنوك ودائع العملاء
41,155,623,763	-	512,500,000	-	-	500,000	37,000,000	1,183,906,465	2,615,629,294	2,228,183,428	5,685,307,832	28,892,596,744	28,892,596,744	تأمينات نقدية
5,495,574,284	5,495,574,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
6,148,420	6,148,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
328,067,775	328,067,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,552,303,165	1,552,303,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
53,638,455,809	7,382,093,644	512,500,000	-	-	500,000	37,000,000	1,183,906,465	2,615,629,294	2,228,183,428	5,685,307,832	33,993,335,146	33,993,335,146	
7,828,314,317	7,934,480,071	224,679,035	487,945,942	871,735,073	2,336,512,518	2,802,097,359	2,091,958,636	469,597,473	3,367,835,348	3,286,672,942	(16,045,200,080)	(16,045,200,080)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	7,828,314,317	(106,165,754)	(330,844,789)	(818,790,731)	(1,690,525,804)	(4,027,038,322)	(6,829,135,681)	(8,921,094,317)	(9,390,691,790)	(12,758,527,138)	(16,045,200,080)	(16,045,200,080)	الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنوات	من 3 إلى 4 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	31 كانون الأول 2010
												موجودات
												نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,548,606,084	15,548,606,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف
3,030,640,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,585,990,666	8,444,649,410	إداعات لدى المصارف
3,040,544,077	-	-	-	-	-	234,237,500	-	-	6,453,646,035	7,027,922,479	2,324,738,063	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
3,078,193,990	(586,934,686)	172,566,416	253,626,342	1,690,791,379	1,557,430,882	3,687,174,432	2,596,480,577	2,554,005,943	10,897,643,662	5,249,933,560	5,005,475,483	موجودات مالية للمتاجرة
355,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355,692	تاريخ الاستحقاق
												موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
234,237,500	-	-	-	-	-	234,237,500	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
2,244,019,724	2,244,019,724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
14,500,805	14,500,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,622,049	1,622,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
610,375,183	610,375,183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
490,539,840	490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
3,293,635,020	18,322,728,999	172,566,416	253,626,342	1,690,791,379	1,557,430,882	4,155,649,432	2,596,480,577	2,554,005,943	17,351,289,697	13,863,846,705	15,775,218,648	المطلوبات
												ودائع بنوك
5,386,288,722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	969,907,088	4,416,381,634	ودائع العملاء
3,280,869,185	-	437,500,000	130,450	-	-	348,685,938	783,056,293	1,252,206,983	2,480,036,293	6,464,761,372	47,514,491,856	تأمينات نقدية
4,177,418,084	4,177,418,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
689,788	689,788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
323,031,710	323,031,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,806,040,613	1,806,040,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
3,974,338,102	6,307,180,195	437,500,000	130,450	-	-	348,685,938	783,056,293	1,252,206,983	2,480,036,293	7,434,668,460	51,930,873,490	فجوة إعادة تسعير الفائدة
7,319,296,918	12,015,548,804	(264,933,584)	253,495,892	1,690,791,379	1,557,430,882	3,806,963,494	1,813,424,284	1,301,798,960	14,871,253,404	6,429,178,245	(36,155,654,842)	الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة
	7,319,296,918	(4,696,251,886)	(4,431,318,302)	(4,684,814,194)	(6,375,605,573)	(7,933,036,455)	(11,739,999,949)	(13,553,424,233)	(14,855,223,193)	(29,726,476,597)	(36,155,654,842)	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2011

ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						الموجودات :
3,097,716,922	9,611,531	-	811,192	371,458,160	2,715,836,039	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,033,375,876	2,274,042,545	19,517,224	139,115,835	1,561,349,983	4,039,350,289	أرصدة لدى المصارف
2,246,163,782	222,788,475	-	-	1,211,843,561	811,531,746	إيداعات لدى المصارف
5,564,655,538	11,874,573	180,080,978	-	711,521,648	4,661,178,339	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
278,600,000	-	-	-	-	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
38,535,771	3,540,732	233,282	3,863	16,254,392	18,503,502	موجودات أخرى
297,949,835	-	-	-	-	297,949,835	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
19,556,997,724	2,521,857,856	199,831,484	139,930,890	3,872,427,744	12,822,949,750	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
4,677,984,993	43,730	182,415,123	-	959,628,034	3,535,898,106	ودائع بنوك
9,827,816,846	53,135,952	8,611,555	116,800,054	1,734,123,265	7,915,146,020	ودائع العملاء
2,267,720,879	206,176,900	-	21,891,992	650,174,755	1,389,477,232	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
438,790,710	195,671,214	-	540,178	158,035,540	84,543,778	مطلوبات أخرى
17,212,313,428	455,027,796	191,026,678	139,232,224	3,501,961,594	12,925,065,136	اجمالي المطلوبات
2,344,684,296	2,066,830,060	8,804,806	698,666	370,466,150	(102,115,386)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
12,863,865,983	973,693,990	165,761,972	3,457,407	6,612,442,641	5,108,509,973	التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2010

ما يوازي العملات الأجنبية بالعملة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						الموجودات :
2,356,599,936	15,107,415	-	6,747,640	483,673,668	1,851,071,213	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,209,363,659	1,063,848,939	28,666,046	11,280,844	2,545,016,621	5,560,551,209	أرصدة لدى المصارف
6,643,133,564	518,226,488	-	-	1,351,139,156	4,773,767,920	إيداعات لدى المصارف
6,943,487,697	-	190,479,018	114,718,900	303,020,236	6,335,269,543	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
234,237,500	-	-	-	-	234,237,500	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
49,769,713	6,685,547	407,431	31	3,951,470	38,725,234	موجودات أخرى
250,506,190	-	-	-	-	250,506,190	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
25,687,098,259	1,603,868,389	219,552,495	132,747,415	4,686,801,151	19,044,128,809	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
5,326,172,701	-	216,686,623	-	719,115,625	4,390,370,453	ودائع بنوك
15,623,037,759	77,373,618	176,448	109,561,845	3,344,011,402	12,091,914,446	ودائع العملاء
2,516,385,768	10,577,408	-	13,447,733	207,983,000	2,284,377,627	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
288,846,441	617,043	-	8,577,992	111,865,303	167,786,103	مطلوبات أخرى
23,754,442,669	88,568,069	216,863,071	131,587,570	4,382,975,330	18,934,448,629	اجمالي المطلوبات
1,932,655,590	1,515,300,320	2,689,424	1,159,845	303,825,821	109,680,180	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة السابقة
19,678,131,298	215,122,010	41,158,014	7,913,543	10,050,594,802	9,363,342,929	التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة السابقة

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.4 مخاطر الدفع المسبق

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

34.5 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها 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 بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب 4 تاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

2010	2011	
%	%	
53	48	المتوسط خلال السنة
60	51	أعلى نسبة
49	40	أقل نسبة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2011:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 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	
12,230,386,897	2,035,877,537	-	-	-	-	-	-	10,194,509,360	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	-	-	-	-	-	6,284,643,172	2,256,427,433	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	1,000,000,000	-	982,062,546	2,846,076,657	1,391,472,704	2,102,066,935	إيداعات لدى المصارف
29,008,758,714	-	7,272,969,927	2,275,865,101	3,085,226,767	4,613,956,230	5,847,304,117	508,537,851	5,404,898,721	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
88,250	-	-	-	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	-	-	278,600,000	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,202,039,992	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
11,600,777	11,600,777	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,880,619	-	2,880,619	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	6,242,538	-	20,712,329	-	35,020,750	77,682,538	17,907,170	174,116,620	موجودات أخرى
537,983,485	537,983,485	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
61,466,770,126	4,793,744,329	7,275,850,546	3,296,577,430	3,085,226,767	5,631,039,526	9,049,663,312	8,202,560,897	20,132,107,319	مجموع الموجودات
5,100,738,402	-	-	-	-	-	-	841,293,398	4,259,445,004	ودائع بنوك
41,155,623,763	-	550,000,000	1,183,906,465	2,615,629,294	2,228,183,428	5,685,307,832	9,387,848,842	19,504,747,902	ودائع العملاء
5,495,574,284	-	1,521,839,613	102,048,694	200,010,417	418,897,463	1,330,321,825	285,453,399	1,637,002,873	تأمينات نقدية
6,148,420	-	6,148,420	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
328,067,775	-	-	-	-	328,067,775	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,552,303,165	-	7,393,301	12,222,062	79,431,579	54,983,402	80,381,654	62,174,804	1,255,716,363	مطلوبات أخرى
53,638,455,809	-	2,085,381,334	1,298,177,221	2,895,071,290	3,030,132,068	7,096,011,311	10,576,770,443	26,656,912,142	مجموع المطلوبات
7,828,314,317	4,793,744,329	5,190,469,212	1,998,400,209	190,155,477	2,600,907,458	1,953,652,001	(2,374,209,546)	(6,524,804,823)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 أشهر و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,548,606,084	5,635,416,397	-	-	-	-	-	-	9,913,189,687	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	-	-	-	-	1,585,990,666	4,613,652,920	3,830,996,490	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	234,237,500	-	-	6,453,646,034	7,027,922,479	1,208,232,563	1,116,505,501	إيداعات لدى المصارف
33,078,193,990	-	11,265,061,567	4,712,457,988	2,842,931,694	8,479,571,493	3,881,205,921	1,003,074,900	893,890,427	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
355,692	-	-	-	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
234,237,500	-	234,237,500	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,244,019,724	2,244,019,724	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
14,500,805	14,500,805	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,622,049	-	1,622,049	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
610,375,183	3,803,680	54,306	4,024,384	14,394	71,995,750	258,710,727	24,148,238	247,623,704	موجودات أخرى
490,539,840	490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
78,293,635,020	8,388,280,446	11,735,212,922	4,716,482,372	2,842,946,088	15,005,213,277	12,753,829,793	6,849,108,621	16,002,561,501	مجموع الموجودات
5,386,288,722	-	-	-	-	-	969,907,089	2,052,072,795	2,364,308,838	ودائع بنوك
59,280,869,185	-	3,832,805,627	3,824,633,618	5,814,572,328	7,043,476,498	11,063,015,432	17,566,974,422	10,135,391,260	ودائع العملاء
4,177,418,084	-	1,531,233,657	408,247,162	267,756,824	714,722,453	495,016,383	348,950,454	411,491,151	تأمينات نقدية
689,788	-	689,788	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
323,031,710	-	-	-	-	323,031,710	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,806,040,613	-	25,684,136	19,359,907	27,456,845	35,447,942	52,159,604	80,376,988	1,565,555,191	مطلوبات أخرى
70,974,338,102	-	5,390,413,208	4,252,240,687	6,109,785,997	8,116,678,603	12,580,098,508	20,048,374,659	14,476,746,440	مجموع المطلوبات
7,319,296,918	8,388,280,446	6,344,799,714	464,241,685	(3,266,839,909)	6,888,534,674	173,731,285	(13,199,266,038)	1,525,815,061	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.5 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 2011
6,690,287,000	-	6,690,287,000	اعتمادات للاستيراد وقبولات
8,349,756,024	2,788,671,075	5,561,084,949	الكفالات
2,381,876,556	-	2,381,876,556	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
17,421,919,580	2,788,671,075	14,633,248,505	المجموع

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
7,548,982,527	-	7,548,982,527	اعتمادات للاستيراد وقبولات
14,493,429,592	4,419,230,095	10,074,199,497	الكفالات
2,965,699,763	-	2,965,699,763	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
25,008,111,882	4,419,230,095	20,588,881,787	المجموع

34.6 مخاطر التشغيل

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

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.

34.7 مخاطر الأعمال

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

34.8 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 الانظمة المعلوماتية التي يستخدمها في حال حدوث أي كارثة أو انقطاع بما يتيح الوصول إلى البيانات من أي موقع من مواقع المصرف وبدون انقطاع جوهري ، ويعمل المصرف على تجهيز تلك المواقع باحدث التجهيزات والمعدات.

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

35 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 سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

35 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

2010 ليرة سورية	2011					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,988,682,322	2,617,097,894	-	715,409,158	1,031,523,872	870,164,864	إجمالي الدخل التشغيلي
(31,455,458)	(403,991,470)	-	-	(284,260,727)	(119,730,743)	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
1,957,226,864	2,213,106,424	-	715,409,158	747,263,145	750,434,121	نتائج أعمال القطاع
(661,151,162)	(790,682,377)	-	(59,625,818)	(231,826,978)	(499,229,581)	مصارييف أخرى للقطاع مصارييف غير موزعة على القطاعات
(60,191,684)	(94,866,740)	(94,866,740)				
1,235,884,018	1,327,557,307	(94,866,740)	655,783,340	515,436,167	251,204,540	الربح قبل الضرائب
(321,409,661)	(318,539,908)	(318,539,908)				ضريبة الدخل
914,474,357	1,009,017,399	(413,406,648)	655,783,340	515,436,167	251,204,540	صافي ربح السنة

2010 ليرة سورية	2011					
	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
75,542,952,602	58,380,583,308	-	29,371,824,594	27,583,054,721	1,425,703,993	موجودات القطاع
2,750,682,418	3,086,186,818	3,086,186,818				موجودات غير موزعة على القطاعات
78,293,635,020	61,466,770,126	3,086,186,817	29,371,824,594	27,583,054,721	1,425,703,993	مجموع الموجودات
70,651,306,392	51,751,936,449	-	5,100,738,402	25,339,442,012	21,311,756,035	مطلوبات القطاع
323,031,710	1,886,519,360	1,886,519,360				مطلوبات غير موزعة على القطاعات
70,974,338,102	53,638,455,809	1,886,519,360	5,100,738,402	25,339,442,012	21,311,756,035	مجموع المطلوبات
234,372,947	71,284,290					مصارييف رأسمالية
(99,280,462)	(115,417,618)					الاستهلاكات والإطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

35 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي
	2010	2011	2010	2011	
ليرة سورية					
1,988,682,322	2,617,097,894	176,950,971	140,760,235	1,811,731,351	2,476,337,659
78,293,635,020	61,466,770,126	15,486,997,630	10,524,304,405	62,806,637,390	50,942,465,721
234,372,947	71,284,290	-	-	234,372,947	71,284,290
					مجموع الموجودات المصاريف الرأسمالية

36 كفاية رأس المال

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

2010	2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,463,037,306	7,544,929,665	بنود رأس المال الأساسي:
7,477,538,111	7,556,530,442	الأموال الخاصة الأساسية:
5,015,000,000	5,015,000,000	رأس المال المكتتب به
439,189,279	535,314,970	احتياطي قانوني
439,189,279	535,314,970	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
1,454,461,153	1,341,202,102	صافي الأرباح المدورة
(14,500,805)	(11,600,777)	ينزل:
(158,241,193)	272,646,510	صافي الموجودات غير الملموسة
106,008,184	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
(264,249,377)	101,681,409	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
		فروقات تقييم مركز القطع البنوي
7,304,796,113	7,817,576,175	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
31,005,636,300	25,673,092,646	الموجودات المنقولة بالمخاطر
7,825,691,820	4,646,237,498	حسابات خارج الميزانية المنقولة بالمخاطر
1,521,618,000	2,138,931,500	مخاطر السوق
1,676,129,164	1,918,351,668	المخاطر التشغيلية
%17.38	%22.74	نسبة كفاية رأس المال
%17.76	%21.95	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%102.16	%96.56	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%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

37 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011
			الموجودات
12,230,386,897	2,035,877,537	10,194,509,360	نقد وأرصدة 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
88,250	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
29,008,758,714	7,272,969,927	21,735,788,787	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
278,600,000	-	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,202,039,992	-	موجودات ثابتة
11,600,777	11,600,777	-	موجودات غير ملموسة
2,880,619	2,880,619	-	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	6,242,538	325,439,407	موجودات أخرى
537,983,485	537,983,485	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
61,466,770,126	12,069,594,875	49,397,175,251	اجمالي الموجودات

			المطلوبات
5,100,738,402	-	5,100,738,402	ودائع بنوك
41,155,623,763	550,000,000	40,605,623,763	ودائع العملاء
5,495,574,284	1,521,839,613	3,973,734,671	تأمينات نقدية
6,148,420	6,148,420	-	مخصصات متنوعة
328,067,775	-	328,067,775	مخصص ضريبة الدخل
1,552,303,165	7,393,301	1,544,909,864	مطلوبات أخرى
53,638,455,809	2,085,381,334	51,553,074,475	اجمالي المطلوبات
7,828,314,317	9,984,213,541	(2,155,899,224)	الصافي

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010
			الموجودات
15,548,606,084	5,635,416,397	9,913,189,687	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	10,030,640,076	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	234,237,500	15,806,306,577	إيداعات لدى المصارف
355,692	-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
33,078,193,990	11,265,061,567	21,813,132,423	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
234,237,500	234,237,500	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,244,019,724	2,244,019,724	-	موجودات ثابتة
14,500,805	14,500,805	-	موجودات غير ملموسة
1,622,049	1,622,049	-	موجودات ضريبية مؤجلة
610,375,183	3,808,680	606,566,503	موجودات أخرى
490,539,840	490,539,840	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
78,293,635,020	20,123,444,062	58,170,190,958	اجمالي الموجودات

			المطلوبات
5,386,288,722	-	5,386,288,722	ودائع بنوك
59,280,869,185	3,832,805,627	55,448,063,558	ودائع العملاء
4,177,418,084	1,531,233,657	2,646,184,427	تأمينات نقدية
689,788	689,788	-	مخصصات متنوعة
323,031,710	-	323,031,710	مخصص ضريبة الدخل
1,806,040,613	25,684,136	1,780,356,477	مطلوبات أخرى
70,974,338,102	5,390,413,208	65,583,924,894	اجمالي المطلوبات
7,319,296,918	14,733,030,854	(7,413,733,936)	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

38 إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

38.1 إرتباطات وإلتزامات إئتمانية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
5,807,770,964	6,116,870,520	اعتمادات
1,741,211,563	573,416,480	قبولات
14,493,429,592	8,349,756,024	كفالات :
6,594,981,354	397,289,017	- دفع
5,021,610,446	4,287,314,132	- حسن تنفيذ
2,876,837,792	3,665,152,875	- أخرى
2,965,699,763	2,381,876,556	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>25,008,111,882</u>	<u>17,421,919,580</u>	

38.2 إلتزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

2010 ليرة سورية	2011 ليرة سورية	
18,906,830	8,228,484	إرتباطات عقود الإيجار التشغيلية
-	19,416,667	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
<u>18,906,830</u>	<u>27,645,151</u>	

39 أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 16 شباط 2012 التوصية بعدم توزيع أرباح لسنة 2011 وتحويل كامل الأرباح المحققة إلى الأرباح المدورة.

40 أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 3 نيسان 2011 على توزيع أرباح بقيمة 50 ليرة سورية للسهم الواحد بإجمالي 500,000,000 ليرة سورية (2010: 60 ليرة سورية للسهم بإجمالي 360,000,000 ليرة سورية).

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2011

41 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2010 لتتناسب مع أرقام التصنيف للسنة 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:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	الى	من
14,269,999	شيكات التقاص	موجودات أخرى	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,692,362	مجمع أطفاء الفروع	مجمع استهلاك تحسينات المباني	مجمع أطفاء الفروع