

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل - شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2017، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2017 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

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

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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية	يتم تقدير مخصص التدني من قبل الإدارة من خلال استخدام الحكم الشخصي والتقدير، بالإضافة إلى تطبيق التشريعات النافذة. إن عملية تقدير تدني القيمة تعتبر موضوعاً هاماً لما تتطلبه من استخدام الكثير من التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي من الإدارة عند تحديد المخصص. تبعاً لذلك، ونظراً لأن مبالغ المخصصات جوهرية والإجراءات المرتبطة بتحديد تدني محفظة التسهيلات الائتمانية معقدة تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها للتعامل مع المخاطر الجوهرية لتدني محفظة التسهيلات الائتمانية، تقييم إجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالموافقة والتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية، وتقييم المدخلات والافتراضات والمنهجية المستخدمة من قبل الإدارة في حساب مخصصات تدني القيمة على أساس جماعي، وتقييم مدى كفاية مخصصات تدني القيمة للتسهيلات الائتمانية المقيمة على أساس إفرادي. بناء على فهمنا للطريقة المستخدمة وإجراءات الرقابة الأساسية، قمنا بالتركيز على تحديد أحداث الخسارة وإجراءات الحوكمة حول اختبار تدني القيمة، والمتضمنة إعادة التقييم المستمر من قبل الإدارة. لقد قمنا بإجراء فهم كامل للإجراءات وفحص إجراءات الرقابة ذات الصلة لتحديد ما إذا كانت قد صممت وتعمل بشكل فعال خلال العام. بالنسبة لتدني القيمة للتسهيلات الائتمانية بشكل إفرادي، حصلنا على فهم لأساس احتساب مخصصات تدني القيمة، وأخذنا بعين الاعتبار تقديرات الإدارة الرئيسية والتوقعات حول ظروف المقترضين. بالإضافة إلى ذلك، بناء على حكمنا المهني، قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية وقيمتها مدى ملائمة التصنيف وما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل إفرادي. بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي، وباستخدام أسلوب العينات، قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة المدخلات المستخدمة في اختبار التدني المعد من قبل الإدارة، متضمنة التقييم المالي للمقترض ومعطيات متنوعة أخرى، وكذلك إعادة احتساب مخصص تدني القيمة. كما قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص تدني محفظة التسهيلات الائتمانية محدد بطريقة معقولة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية وأحكام القوانين المعمول بها. وكذلك إعادة احتساب مخصص تدني القيمة المعد من قبل الإدارة، بالإضافة إلى فحص المدخلات الرئيسية لاختبار انخفاض القيمة. بالنسبة لمخصص تدني القيمة على أساس جماعي وإفرادي، قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة معلومات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في اختبار انخفاض القيمة من خلال مطابقة التفاصيل المستخدمة مع تلك المستخرجة من النظام المحاسبي للبنك وكذلك إعادة احتساب المخصص. قمنا بتقييم ما إذا كانت الافتراضات الرئيسية في اختبار انخفاض القيمة مناسبة. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية الموحدة تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.
يرجى الرجوع إلى الإيضاحات 6 و14 و25 و31.2 للمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية ومخصصات تدني القيمة ذات الصلة، وللايضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك لتحديد والاعتراف بتدني القيمة.		

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

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
المخصصات المتنوعة	تقوم إدارة المصرف بعمل تقديرات للمخاطر المحتملة والطارئة والتي قد يواجهها المصرف وفروعه نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد. إن الاعتراف بهذه المخصصات والإفصاحات المتعلقة بها وقياسها يتطلب مستوى كبيراً من حكم الإدارة. نظراً لأهمية المخصصات المتنوعة واستخدام التقديرات في احتسابها، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 للمزيد من التفاصيل حول المخصصات المتنوعة، وللإيضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك لتحديد والاعتراف بالمخصصات.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تقديرات الإدارة وافترضاؤها، بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للتقييم الذي أجرته الإدارة. لقد قمنا بتقييم مدى معقولية المخصصات والتقديرات التي قامت بها الإدارة. بالإضافة إلى تقييم الأثر الضريبي لهذه المخصصات ومعالجتها. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتقييم ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم الشخصي في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل كاف حالة عدم التيقن المرتبطة بالتعرض المحتمل للمخاطر.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2017

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2017، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

➤ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

➤ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

➤ التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

➤ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

➤ الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

- تحتفظ المجموعة بقبود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر حصرية
الدكتور عبد القادر حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

الدكتور عبد القادر حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

29 آذار 2018

دمشق - الجمهورية العربية السورية

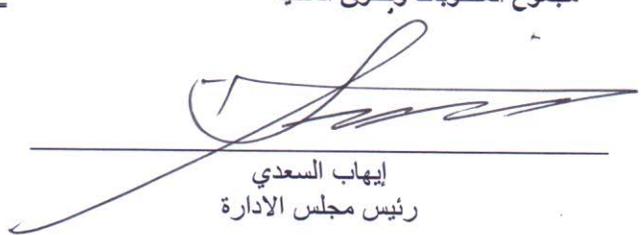
المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
16,944,308,274	43,847,869,781	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	61,634,362,777	4	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	11,841,450,888	5	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	16,766,313,600	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,970,199,145	2,100,045,437	7	موجودات ثابتة
257,751	3,403,073	8	موجودات غير ملموسة
6,853,332	5,862,320	15	موجودات ضريبية مؤجلة
648,721,092	585,024,981	9	موجودات أخرى
3,031,871,106	2,596,442,982	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
124,690,363,359	139,380,775,839		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
11,895,914,220	17,549,028,280	11	ودائع بنوك
77,690,432,759	86,175,821,239	12	ودائع عملاء
5,388,978,168	4,036,196,517	13	تأمينات نقدية
11,947,166,881	7,996,668,699	14	مخصصات متنوعة
1,374,161,662	827,847,019	15	مخصص ضريبة الدخل
2,116,221,348	6,337,880,104	16	مطلوبات أخرى
110,412,875,038	122,923,441,858		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,250,000,000	5,250,000,000	17	رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400	17	علاوة إصدار رأس المال
535,314,970	1,172,478,880	18	احتياطي قانوني
535,314,970	1,172,478,880	18	احتياطي خاص
170,965,101	170,965,101	18	احتياطي عام لمخاطر التمويل
20,808,640,686	17,449,199,926	19	الأرباح المدورة غير المحققة
(13,166,982,643)	(8,902,294,951)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
14,262,951,484	16,442,526,236		
14,536,837	14,807,745		
14,277,488,321	16,457,333,981		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
			مجموع حقوق الملكية
124,690,363,359	139,380,775,839		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي



إيهاب السعدي
رئيس مجلس الإدارة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
5,032,244,377 (1,271,997,153)	5,655,998,454 (1,821,613,398)	20 21	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
3,760,247,224	3,834,385,056		صافي الدخل من الفوائد
742,846,132 (7,915,166)	487,734,729 (6,583,839)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
734,930,966	481,150,890	22	صافي الدخل من العمولات والرسوم
4,495,178,190	4,315,535,946		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
180,446,169 8,125,864,364 1,695,893,414	156,660,307 (3,359,440,760) 81,546,984	23	صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
14,497,382,137	1,194,302,477		إجمالي الدخل التشغيلي
(1,001,144,590) (102,133,822) (151,835)	(895,970,353) (110,719,666) (779,678)	24 7 8	المصاريف نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مخصص) الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
579,216,483 (6,086,515,692) (751,218,562)	360,877,667 3,335,210,655 (870,451,851)	25 14 26	مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(7,361,948,018)	1,818,166,774		إجمالي المصاريف التشغيلية
7,135,434,119 (1,375,133,683)	3,012,469,251 (832,623,591)	15	الربح قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل
5,760,300,436	2,179,845,660		صافي ربح السنة
5,760,805,804 (505,368)	2,179,574,752 270,908		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
5,760,300,436	2,179,845,660		
109.73	41.52	27	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016	2017	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,760,300,436	2,179,845,660	صافي ربح السنة
-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
5,760,300,436	2,179,845,660	اجمالي الدخل الشامل للسنة
5,760,805,804	2,179,574,752	العائد إلى:
(505,368)	270,908	مساهمي البنك
5,760,300,436	2,179,845,660	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف								رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	علاوة إصدار رأس المال ليرة سورية	إحتياطي قانوني ليرة سورية	إحتياطي خاص ليرة سورية	إحتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية								
14,277,488,321	14,536,837	14,262,951,484	(13,166,982,643)	20,808,640,686	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	2017 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017						
2,179,845,660	270,908	2,179,574,752	-	-	2,179,574,752	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة احتياطيات						
-	-	-	-	-	(1,274,327,820)	-	637,163,910	637,163,910	-	-	تخصيص ربح السنة الرصيد في 31 كانون الأول 2017						
-	-	-	4,264,687,692	(3,359,440,760)	(905,246,932)	-	-	-	-	-							
16,457,333,981	14,807,745	16,442,526,236	(8,902,294,951)	17,449,199,926	-	170,965,101	1,172,478,880	1,172,478,880	129,698,400	5,250,000,000							
8,517,187,885	15,042,205	8,502,145,680	(10,801,924,083)	12,682,776,322	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	2016 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016						
5,760,300,436	(505,368)	5,760,805,804	-	-	5,760,805,804	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة تخصيص ربح السنة الرصيد في 31 كانون الأول 2016						
-	-	-	(2,365,058,560)	8,125,864,364	(5,760,805,804)	-	-	-	-	-							
14,277,488,321	14,536,837	14,262,951,484	(13,166,982,643)	20,808,640,686	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000							

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
7,135,434,119	3,012,469,251		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
102,133,822	110,719,666	7	الاستهلاكات
151,835	779,678	8	الإطفاءات
342,853	16,713	26	خسائر استبعاد الموجودات ثابتة
(579,216,483)	(360,877,667)	25	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
6,086,515,692	(3,335,210,655)	14	مخصصات متنوعة
12,745,361,838	(572,103,014)		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
38,073,217	(857,718,911)		التغير في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
8,807,829,125	(3,697,237,277)		الزيادة في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)
212,218,747	-		التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(726,508,593)	(1,141,731,233)		التغير في موجودات اخرى
599,493,736	39,548,987		النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
1,940,506,083	(2,063,280,583)		التغير في تأمينات نقدية
(1,620,653,558)	(925,692,873)		التغير في ودائع العملاء
1,464,287,052	15,646,248,732		التغير في مطلوبات اخرى
338,141,942	4,298,100,377		
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
23,798,749,589	10,726,134,205		ضريبة الدخل المدفوعة المدفوعة
-	(1,377,947,222)		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
23,798,749,589	9,348,186,983		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(80,739,202)	(240,582,671)	7	شراء موجودات ثابتة
-	(3,925,000)	8	شراء موجودات غير ملموسة
(80,739,202)	(244,507,671)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية
(129,175)	(80,300)		أرباح مدفوعة
(129,175)	(80,300)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
14,035,132,180	(6,332,284,676)		تأثير تغير أسعار الصرف
37,753,013,392	2,771,314,336		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
44,794,098,755	82,547,112,147		النقد وما في حكمه في بداية السنة
82,547,112,147	85,318,426,483	28	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
4,979,218,704	5,641,655,493		فوائد مقبوضة
1,241,461,272	1,774,018,449		فوائد مدفوعة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

1 معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في 4 كانون الأول 2003 بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 19/م.و تاريخ 30 نيسان 2003 وتحت السجل التجاري رقم 13885 وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001 وفي سجل المصارف تحت الرقم 10 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

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

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

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

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

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

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

كما تم الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع في عدرا الصناعية، إلا أنه تم إيقاف الافتتاح بسبب الظروف الحالية.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال العام: دوما ، حمص ، ديرالزور ، حلب الشيخ نجار ، حلب الشهباء مول ، حلب الشيراتون ، حلب الجميلية ، مخيم اليرموك ، الحسكة ، درعا ، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 22 كانون الثاني 2018 في جلسته رقم 1 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2017.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي يعمل به البنك اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

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

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة).

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية - مبادرة الإفصاح

إن التعديلات تتطلب من المجموعة تقديم الإفصاحات حول التغييرات في مطلوباته الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات بأن المجموعة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، الذي يمكن أن يقتطع منه استردادات الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات تبين كيفية قيام المجموعة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار 12، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص المجموعة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصه في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على المجموعة.

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقرير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

■ التصنيف والقياس

الموجودات المالية:

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية يعتمد على كيفية ادارتها (نموذج أعمال المجموعة) وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية. هذه العوامل تحدد ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمجموعة أن تقوم، باختيار لا رجعة فيه، بتصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إمكانية إعادة التصنيف لاحقاً للربح أو الخسارة إلى بيان الدخل. يطبق هذا الاختيار يطبق لكل استثمار على حدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

المطلوبات المالية:

حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ستبقى محاسبة المطلوبات المالية شبيهة الى حد كبير بمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، باستثناء معالجة الأرباح أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة نفسها والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولذلك فإن المجموعة لا تتوقع أي تغيير جوهري على تصنيف مطلوباتها المالية عند تطبيق المعيار. إن قواعد إلغاء الاعتراف بقيت كما هي في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ولم تتغير.

• انخفاض القيمة

سوف تقوم المجموعة بتقدير مخصصات انخفاض القيمة وفق منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو ما يتضمن بشكل رئيسي التمويل والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (وليس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والودائع لدى البنوك والضمانات المالية والنم المدينة الأخرى والالتزامات الائتمانية. لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. إن المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تتركز في المتغيرات التالية:

- ✓ احتمالية التعثر
- ✓ الخسارة نتيجة التعثر
- ✓ التعرض للمخاطر نتيجة التعثر

تنوي المجموعة تصنيف موجوداتها المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

- المرحلة 1: الموجودات المنتجة: الموجودات المالية التي لم تدهور جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر.
- المرحلة 2: الموجودات غير المنتجة: الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. يتم تقييم جودة الائتمان بمقارنة احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل كما في تاريخ إعداد التقارير المالية مع احتمالية التعثر المتبقية على مدى عمر الأصل في الوقت الذي تم فيه تقديرها عند الإعراف الأولي للتعرض للمخاطر (تعديل عند الحاجة وفقاً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق). سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، ستقوم المجموعة بتسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل.

سوف تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها وكذلك قياس خسارة الائتمان المتوقعة. وسوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الربح) والتوقعات الاقتصادية من المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة النتائج المحتملة، تعتمزم المجموعة صياغة سيناريوهات مختلفة. ستقوم المجموعة في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج مرجح محتمل لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية (9).

• محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة لتيسير محاسبة التحوط وخلق رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على عدد أكبر من مختلف أدوات التحوط والمخاطر. ومع ذلك فإن هذه المتطلبات لا تنطبق بشكل واضح لاستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية والتي هي ذات أهمية للمجموعة. ونتيجة لذلك يسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39). بناءً على التحليل الذي تم حتى تاريخه، تتوقع المجموعة أن تستمر في تطبيق محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

• التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يُسمح للمجموعة بالاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية السابقة وبين القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية السنوية والتي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. بناء على تقييم المجموعة، فإن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يتوقع أن يكون له التأثيرات التالية:

التصنيف:

بناء على تقييم الإدارة لنموذج الأعمال وطبيعة الأدوات المالية الموجودة في نهاية الفترة المالية، فإن المجموعة تتوقع التأثير التالي على التصنيف:

✓ غالبية الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمقاسة بالتكلفة المطفأة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، يتوقع أن تقاس بالتكلفة المطفأة أيضاً حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

انخفاض القيمة

نتيجة لتقييم المجموعة خسائر الائتمان وفقاً لمنهجية الخسارة المتوقعة، فإنه من الممكن زيادة مخصصات هذه الخسائر فيما يتعلق بالموجودات المالية المسجلة في 1 كانون الثاني 2018. ونتيجة لذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للمجموعة قد تتأثر بصورة رئيسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض القيمة.

الإفصاح

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح جديدة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه المتطلبات طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بأدواتها المالية بالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد لأول مرة.

التأثير المالي الصافي

بناء على ما سبق، لا تتوقع المجموعة صافي انخفاض في حقوق الملكية بتاريخ تطبيق المعيار، يتمثل ذلك بشكل رئيسي في عدم وجود ضرورة للزيادة في مخصص الخسائر الائتمانية بتاريخ التطبيق.

تنويه

عدم الانخفاض المقدر في حقوق الملكية يتضمن تأثير التصنيف والقياس في بيان المركز المالي وعدم الزيادة في مخصصات الخسائر الائتمانية مقارنة مع 31 كانون الأول 2017. إن التقييم المبين أعلاه هو تقدير في لحظة معينة وليس توقع. التأثير الفعلي على المجموعة نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) قد يختلف جوهرياً عن هذا التقدير. ستستمر المجموعة بتعديل النموذج، المنهجيات، والضوابط وستتبع التطورات التنظيمية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في 1 كانون الأول 2018.

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

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليحسب المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقدير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذ تطبيقه. تقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

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

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

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

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

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

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

خلال عام 2018، ستقوم المجموعة بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- تحويلات العقارات الاستثمارية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة التطبيق.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة – الغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة – توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على المجموعة.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات اجنبية والدفوعات المقدمة

يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بديفوعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل. وكمعالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

(أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة، أو:

(ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية للفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.

هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. على كل حال، بما أن ممارسة المجموعة الحالية متفقة مع التفسير، لا تتوقع المجموعة أي أثر على بياناتها المالية.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016) (تتمة):

يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. ستقوم المجموعة بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف

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

■ القياس الأولي للأدوات المالية

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

■ الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمتاجرة

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

■ طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

■ أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة اليوم الأول) في صافي ربح المتاجرة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

■ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء

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

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

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

■ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

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

- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من مجموعة من الموجودات أو المطلوبات المالية، أو كليهما، والتي تدار ويقوم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لسياسة موثقة لإدارة مخاطر أو استراتيجية الاستثمار. أو
 - تحتوي الأداة المالية مشتقاً ضمنياً، واحد أو أكثر، إلا إذا كانت المشتقات لا تعدل بشكل كبير التدفقات النقدية التي كانت ستكون مطلوبة بالعقد، أو أنه من الواضح بالقليل من التحليل لأداة مماثلة أنه من المحذور فصل المشتق.
- يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الفوائد المكتسبة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم / علاوة وتكلفة العملية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداة، بينما تسجل توزيعات الأرباح في الإيرادات التشغيلية الأخرى عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

- يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.
- يقوم البنك بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:
- قام البنك بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو
 - احتفظ البنك بحقوقه بالتدفقات النقدية، ولكنه تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.
- يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو
 - لم يبق البنك بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنه حول السيطرة على الأصل.

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

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

المطلوبات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية

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

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:

- القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

■ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية البنك لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

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

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

■ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ القروض المعاد التفاوض على شروطها

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

■ تقييم الضمانات

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

■ الضمانات المستملكة

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

محاسبة التحوط

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

عند بداية عملية التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، وهدف وإستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط، والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

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

■ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

■ توزيعات الأرباح

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

■ صافي دخل المتاجرة

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

■ النقد وما في حكمه

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استيعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استيعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

تجميع الأعمال والشهرة

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

الكفالات المالية

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

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

المخصصات

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

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

تقارير القطاعات

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

التقاص

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

حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
2,920,998,100	5,549,261,563	نقد في الخزينة
368,931,183	325,488,957	نقد في الفروع المغلقة (*)
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
9,698,186,287	33,537,526,731	حسابات جارية وتحت الطلب
3,956,192,704	4,435,592,530	احتياطي نقدي الزامي (**)
16,944,308,274	43,847,869,781	

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

ينكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 254,660,093 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2017 (أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 298,102,319 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2016).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤنات بمبلغ 325,488,957 ليرة سورية، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم 14).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 4,435,592,530 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,956,192,704 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

4 أرصدة لدى المصارف

2017			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,692,963,517	10,876,431,254	6,816,532,263	حسابات جارية وتحت الطلب
46,087,702,952	42,080,937,352	4,006,765,600	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي
(2,146,303,692)	(2,146,303,692)	-	خلال فترة 3 أشهر او أقل) (*)
			مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
61,634,362,777	50,811,064,914	10,823,297,863	
2016			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,302,580,183	18,308,751,531	2,993,828,652	حسابات جارية وتحت الطلب
58,399,798,797	53,133,887,435	5,265,911,362	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي
(2,043,782,957)	(2,043,782,957)	-	خلال فترة 3 أشهر او أقل) (*)
			مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
77,658,596,023	69,398,856,009	8,259,740,014	

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 8,686,303,688 ليرة سورية مقابل 9,805,232,957 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إنتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة كما في 31 كانون الأول 2017 بمبلغ 2,146,303,692 ليرة سورية مقابل 2,043,782,957 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2016، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 6,816,532,263 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 2,993,828,652 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

5 إيداعات لدى المصارف

2017			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,841,450,888	9,156,000,000	2,685,450,888	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي
11,841,450,888	9,156,000,000	2,685,450,888	اكثر من 3 أشهر)
2016			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,069,636,283	9,503,376,283	566,260,000	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي
10,069,636,283	9,503,376,283	566,260,000	اكثر من 3 أشهر)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
6,749,144,463	4,201,585,743	حسابات جارية مدينة
18,238,831,978	21,012,616,631	قروض وسلف
2,019,213,803	2,625,269,538	سندات محسومة (*)
220,476,879	34,245,807	حسابات دائنة صدفه مدينة
27,227,667,123	27,873,717,719	
		الشركات المتوسطة
453,166,370	189,093,142	حسابات جارية مدينة
877,187,035	1,148,717,132	قروض وسلف
219,807,545	544,790,510	سندات محسومة (*)
8,206,989	5,502,225	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,558,367,939	1,888,103,009	
		الأفراد والقروض العقارية
373,273,731	1,012,986,629	قروض وسلف
802,606	534,178	حسابات دائنة صدفه مدينة
767,804	631,607	بطاقات الائتمان
374,844,141	1,014,152,414	
		المجموع
29,160,879,203	30,775,973,142	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(5,685,150,572)	(4,829,017,725)	(على أساس إفرادي)
(5,829,685,300)	(5,506,452,305)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(3,286,122,978)	(3,674,189,512)	(على أساس المحفظة)
14,359,920,353	16,766,313,600	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 95,162,731 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 56,019,433 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 8,696,840,935 ليرة سورية أي مانسبته 28.26% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 9,517,053,506 ليرة سورية أي ما نسبته 32.64% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,022,651,423 ليرة سورية أي ما نسبته 18.53% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 6,230,930,528 ليرة سورية أي ما نسبته 24.08% كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 19,107,660 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 54,075,549 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 15,632,532 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 14)، مقابل 44,535,691 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
11,514,835,872	160,382,057	11,354,453,815	في 1 كانون الثاني 2017
(331,974,508)	(11,703,216)	(320,271,292)	التغيير خلال السنة
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الاستخدامات خلال السنة
(828,441,630)	-	(828,441,630)	فروقات أسعار الصرف
10,335,470,030	148,665,963	10,186,804,067	في 31 كانون الأول 2017
5,685,150,572	18,257,362	5,666,893,210	في 1 كانون الثاني 2017
5,829,685,300	142,124,695	5,687,560,605	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال السنة
			الإضافات
758,235,967	1,139,722	757,096,245	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
125,111,898	1,037,840	124,074,058	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(1,091,514,298)	(5,225,973)	(1,086,288,325)	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
(123,808,075)	(8,654,805)	(115,153,270)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			فروقات أسعار الصرف
(503,904,812)	-	(503,904,812)	فروقات أسعار الصرف إفرادياً
(324,536,818)	-	(324,536,818)	فروقات أسعار الصرف إجمالي
			المشطوبات
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الديون المشطوبة
4,829,017,725	14,158,233	4,814,859,492	في 31 كانون الأول 2017
5,506,452,305	134,507,730	5,371,944,575	مخصص انخفاض القيمة إفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
10,335,470,030	148,665,963	10,186,804,067	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 1,091,514,298 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 مقابل 2,589,583,853 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,733,405,041	3,286,122,978	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,482,196,646	749,873,811	الفوائد المعلقة خلال السنة
(529,554,540)	(319,795,461)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(399,924,169)	(42,011,816)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
3,286,122,978	3,674,189,512	الرصيد في 31 كانون الأول

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

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/ م ن/ ب4 حيث بلغ رصيدها 20,690,660 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 41,164,543 كما في 31 كانون الأول 2016.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/ م ن/ ب4 تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 5,358,814,208 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 5,641,010,928 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/ م ن/ ب4 تاريخ 14/04/2010 والمعدل لبعض أحكام القرار 597/ م ن/ ب4 تاريخ 09/12/2009 يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحتسب كما يلي نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة ونسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

واستناداً للمادة (7) من القرار 902/ م ن/ ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 1079/ م ن/ ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1145/ م ن/ ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 2271/ م ن/ ب1 تاريخ 30 حزيران 2015، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام 2017 وبلغ رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
96,499,236	96,499,236	نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
22,478,383	22,478,383	نسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
51,987,482	51,987,482	نسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
170,965,101	170,965,101	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

7 موجودات ثابتة

المجموع ليرة سورية	تحسينات مباني ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	السيارات ليرة سورية	الأراضي والمباني ليرة سورية	2017
					التكلفة
2,775,380,077	195,491,850	611,399,557	24,539,950	1,943,948,720	كما في 1 كانون الثاني 2017
240,582,671	55,000	240,527,671	-	-	الإضافات
(5,068,746)	-	(5,068,746)	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>3,010,894,002</u>	<u>195,546,850</u>	<u>846,858,482</u>	<u>24,539,950</u>	<u>1,943,948,720</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
					ينزل
830,939,485	160,809,580	380,966,811	20,616,521	268,546,573	الإستهلاك المتراكم
110,719,666	11,154,682	62,333,598	1,224,999	36,006,387	كما في 1 كانون الثاني 2017
(5,052,033)	-	(5,052,033)	-	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>936,607,118</u>	<u>171,964,262</u>	<u>438,248,376</u>	<u>21,841,520</u>	<u>304,552,960</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
					مشاريع تحت التنفيذ
25,758,553	-	-	-	25,758,553	كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>25,758,553</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,758,553</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
<u>2,100,045,437</u>	<u>23,582,588</u>	<u>408,610,106</u>	<u>2,698,430</u>	<u>1,665,154,313</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017
					2016
					التكلفة
2,695,632,675	194,995,637	532,148,368	24,539,950	1,943,948,720	كما في 1 كانون الثاني 2016
80,739,202	496,213	80,242,989	-	-	الإضافات
(991,800)	-	(991,800)	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>2,775,380,077</u>	<u>195,491,850</u>	<u>611,399,557</u>	<u>24,539,950</u>	<u>1,943,948,720</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
					ينزل
729,454,610	142,693,590	334,951,662	19,270,272	232,539,086	الإستهلاك المتراكم
102,133,822	18,115,990	46,664,096	1,346,249	36,007,487	كما في 1 كانون الثاني 2016
(648,947)	-	(648,947)	-	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
<u>830,939,485</u>	<u>160,809,580</u>	<u>380,966,811</u>	<u>20,616,521</u>	<u>268,546,573</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
					مشاريع تحت التنفيذ
25,758,553	-	-	-	25,758,553	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	تحويلات
<u>25,758,553</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,758,553</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
<u>1,970,199,145</u>	<u>34,682,270</u>	<u>230,432,746</u>	<u>3,923,429</u>	<u>1,701,160,700</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

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

7 موجودات ثابتة (تتمة)

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ 138,684,003 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة، مقابل 160,524,702 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ 87,066,669 ليرة سورية.

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

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل 583,335,317 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

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

2016	2017	الفرع
ليرة سورية	ليرة سورية	
55,965,749	54,495,808	ريف دمشق - الزبداني
46,900,165	45,732,604	حمص
21,994,381	21,261,624	الحسكة
9,066,342	8,718,689	ريف دمشق - دوما
6,277,284	3,972,043	مستودع دوما
2,264,096	1,556,181	درعا
2,023,828	848,275	دير الزور
940,725	736,724	دمشق - مخيم اليرموك
1,100,703	708,100	حلب - الشهباء مول
1,138,237	653,955	حلب - الشيراتون
11,834,488	-	حلب - الجميلية
1,018,704	-	ريف دمشق - حوش بلاس
160,524,702	138,684,003	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

8 موجودات غير ملموسة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2017 التكلفة
108,506,203	60,737,080	47,769,123	كما في 1 كانون الثاني 2017
3,925,000	-	3,925,000	الإضافات
112,431,203	60,737,080	51,694,123	كما في 31 كانون الأول 2017
108,248,452	60,737,080	47,511,372	الإطفاء المتراكم
779,678	-	779,678	كما في 1 كانون الثاني 2017
109,028,130	60,737,080	48,291,050	إطفاء السنة
3,403,073	-	3,403,073	كما في 31 كانون الأول 2017
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017
			2016
108,506,203	60,737,080	47,769,123	التكلفة
-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2016
108,506,203	60,737,080	47,769,123	الإضافات
108,096,617	60,737,080	47,359,537	كما في 31 كانون الأول 2016
151,835	-	151,835	الإطفاء المتراكم
108,248,452	60,737,080	47,511,372	كما في 1 كانون الثاني 2016
257,751	-	257,751	إطفاء السنة
			كما في 31 كانون الأول 2016
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

9 موجودات أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
63,093,781	72,118,563	فوائد وإيرادات برسم القبض:
177,268,814	182,586,993	مصارف
240,362,595	254,705,556	قروض وتسليفات
10,000	-	صافي النقص في الصندوق
130,428,207	122,457,890	حساب بطاقات الصراف الآلي
117,572,434	11,199,075	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
98,129,848	103,026,271	مصاريف مدفوعة مقدما
11,047,578	17,013,967	مصاريف قضائية
15,244,819	-	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
-	9,000,000	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
18,140,356	16,481,704	حسابات مؤقتة مدينة
12,543,504	44,166,175	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,700,000	3,700,000	تأمينات مستردة
40,242	529,534	شيكات تقاص
1,501,509	2,744,809	حسابات مدينة أخرى
648,721,092	585,024,981	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتكون هذا البند مما يلي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650	أرصدة بالليرة السورية
2,766,837,456	2,331,409,332	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>3,031,871,106</u>	<u>2,596,442,982</u>	

11 ودائع بنوك

2017			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
8,355,895,033	147,541,475	8,503,436,508	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
9,045,591,772	-	9,045,591,772	
<u>17,401,486,805</u>	<u>147,541,475</u>	<u>17,549,028,280</u>	
2016			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
5,619,621,550	186,939,639	5,806,561,189	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
6,089,353,031	-	6,089,353,031	
<u>11,708,974,581</u>	<u>186,939,639</u>	<u>11,895,914,220</u>	

12 ودائع عملاء

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
6,811,692,308	6,382,929,517	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير
30,826,910	33,377,147	
10,110,283,150	8,590,561,452	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>16,952,802,368</u>	<u>15,006,868,116</u>	
5,331,994,876	5,715,652,711	الشركات الصغيرة و المتوسطة حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير
97,169,667	119,271,031	
1,502,563,885	1,429,354,996	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>6,931,728,428</u>	<u>7,264,278,738</u>	
14,219,484,520	26,185,781,606	الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير
7,008,603,858	11,042,241,972	
32,577,813,585	26,676,650,807	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>53,805,901,963</u>	<u>63,904,674,385</u>	
<u>77,690,432,759</u>	<u>86,175,821,239</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

12 ودائع عملاء (تتمة)

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 674,801,672 ليرة سورية أي ما نسبته 0.78% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 414,734,241 ليرة سورية أي ما نسبته 0.53% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 42,674,723,389 ليرة سورية أي ما نسبته 49.52% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 28,047,512,773 ليرة سورية أي ما نسبته 36.09% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 324,722,996 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 580,053,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الودائع الجامدة 6,267,093,516 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 7,108,634,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

13 تأمينات نقدية

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,555,959,846	2,711,954,954	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,818,390,599	1,301,036,484	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,920,848	17,434,649	تأمينات الصناديق الحديدية
7,706,875	5,770,430	تأمينات أخرى
<u>5,388,978,168</u>	<u>4,036,196,517</u>	

14 مخصصات متنوعة

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,535,691	15,632,532	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
32,985,501	8,821,212	مخصص الديون المنتجة
11,550,190	6,811,320	مخصص الديون غير المنتجة
11,850,208,880	7,902,741,342	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	45,200,966	مخصص غرامات الدوائر المالية
1,635,692	749,188	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
5,500,000	32,344,671	مخصص دعاوى قضائية
<u>11,947,166,881</u>	<u>7,996,668,699</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي حركة المخصصات كما في بيان الدخل:

الرصيد في 31 كانون الأول ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده إلى الإيرادات ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
7,902,741,342	(43,442,225)	(45,964,011)	(3,858,061,302)	-	11,850,208,880	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,200,966	-	-	(85,652)	-	45,286,618	مخصص غرامات الدوائر المالية
749,188	-	-	(1,359,921)	473,417	1,635,692	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
32,344,671	(3,220,718)	-	(1,900,000)	31,965,391	5,500,000	مخصص دعاوى قضائية مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
2,146,303,692	(391,236,677)	-	-	493,757,412	2,043,782,957	
10,127,339,859	(437,899,620)	(45,964,011)	(3,861,406,875)	526,196,220	13,946,414,147	
						2016
11,850,208,880	103,293,414	-	-	6,387,288,985	5,359,626,481	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	-	-	(190,974)	-	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
1,635,692	-	-	(9,143,346)	-	10,779,038	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
5,500,000	2,125,973	-	(6,084,977)	-	9,459,004	مخصص دعاوى قضائية مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
2,043,782,957	587,563,146	-	-	435,588,994	1,020,630,817	مخصص حوادث السرقة (***)
-	-	-	(720,942,990)	-	720,942,990	
13,946,414,147	692,982,533	-	(736,362,287)	6,822,877,979	7,166,915,922	

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 7,902,741,342 ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية، وقد تم استرداد مبلغ 3,858,061,302 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 بعد تحديث تقديرات الإدارة وانتفاء الخطر عن بعض العناصر التي كانت تواجه مخاطر سابقاً.

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

(***) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام 2013.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

15 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,374,161,662	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(1,374,161,662)	ضريبة الدخل المدفوعة
1,374,161,662	827,847,019	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
<u>1,374,161,662</u>	<u>827,847,019</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,374,161,662	827,847,019	ضريبة الدخل عن السنة الحالية
2,880,619	991,012	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(1,908,598)	-	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	3,785,560	ضريبة الدخل عن السنوات السابقة (*)
<u>1,375,133,683</u>	<u>832,623,591</u>	

صدر التكاليف النهائي عن عام 2009 ونتج عنه صدور قرار مديرية مالية دمشق رقم 19504 تاريخ 27 تشرين الأول 2016 القاضي بطي مبلغ 15,244,819 ليرة سورية من ضريبة دخل الأرباح الحقيقية المحققة خلال عام 2009 كونها تزيد عن ما هو عليه بموجب قرار لجنة الطعن الخاص بتكاليف عام 2009، وقد تم في نهاية عام 2017 استرجاع المبلغ نقداً.

(*) تم إصدار التكاليف الأولي عن أعمال عام 2010 بمبلغ 327,017,382 ل.س أي بزيادة 3,985,673 ل.س عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، وتم الاعتراض عليه إلى لجنة الطعن، و صدر قرار لجنة الطعن بتاريخ 26 نيسان 2017 بقبول بعض بنود الاعتراض لتصبح الضريبة الواجب تسديدها 3,902,498 ل.س، وقد تم سداد مبلغ 3,785,560 خلال عام 2017 وذلك بعد الاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر.

بتاريخ 11 نيسان 2017، تم إصدار التكاليف الأولي عن أعمال عام 2011 بمبلغ 332,878,879 ل.س أي بزيادة 15,648,647 ل.س عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، وتم الاعتراض عليه إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

بتاريخ 29 تشرين الأول 2017، تم إصدار التكاليف الأولي عن أعمال عام 2012 بمبلغ 13,617,607 ل.س أي بزيادة 6,931,833 ل.س عن الضريبة المسددة من قبل المصرف، وتم الاعتراض عليه إلى لجنة الطعن ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

بتاريخ 26 تشرين الأول 2017، تم إصدار التكاليف الأولي عن أعمال عام 2013 وتضمن تعديل الخسارة الضريبية من مبلغ 220,485,117 ليرة سورية إلى 212,160,490 ليرة سورية. قامت إدارة البنك بتقديم اعتراض إلى لجنة الطعن، ولم يصدر قرار اللجنة حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

15 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,825,353	6,853,332	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,908,598	-	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
(2,880,619)	(991,012)	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
<u>6,853,332</u>	<u>5,862,320</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

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

2016	2017			
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
6,853,332	5,862,320	-	(991,012)	6,853,332
<u>6,853,332</u>	<u>5,862,320</u>	<u>-</u>	<u>(991,012)</u>	<u>6,853,332</u>

موجودات ضريبية مؤجلة

المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

15. ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
7,135,434,119	3,012,469,251	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
2,397,096	-	خسائر الشركة التابعة
35,606,387	35,606,387	استهلاك المباني
		مصرف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
302,318,562	1,303,823	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	3,359,440,760	مصروف (استرداد) مخصص دعاوي قضائية
(6,084,977)	30,065,391	مؤونة أرصدة متنازع عليها
435,588,994	493,757,412	نفقات ضريبية اخرى
1,671,732	821,426	الغرامات المدفوعة لمصرف سوريا المركزي
300,060	110,000	نفقة ضريبة غير المقيمين
3,578,320	8,737,168	ينزل:
(8,125,864,364)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(2,797,064)	ارباح الشركة التابعة
		استرداد (مصروف) مخصص التسهيلات الغير مباشرة المنتجة
30,815,036	(24,164,289)	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(45,964,011)	مصروف مخصص غرامات الدوائر المالية
(190,974)	(85,652)	استرداد (مصروف) مخصص مخاطر محتملة
6,387,288,985	(3,858,061,302)	مؤونة تغير أسعار الصرف
(9,143,346)	(886,504)	استرداد مخصص حوادث السرقة
(720,942,990)	-	
5,472,772,640	3,010,352,796	الربح الخاضع للضريبة قبل اضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا
(237,871,071)	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً للأعوام السابقة
5,234,901,569	3,010,352,796	الربح الخاضعة للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
1,308,725,392	752,588,199	
5%	10%	رسم إعادة الاعمار
65,436,270	75,258,820	
1,374,161,662	827,847,019	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية
(1,908,598)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,880,619	991,012	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	3,785,560	نفقات ضريبية سنوات سابقة
1,375,133,683	832,623,591	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

16 مطلوبات أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
123,876,340	169,017,528	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
2,018,547	3,808,708	ودائع العملاء
2,061,928	2,725,528	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
127,956,815	175,551,764	
-	3,090,038,594	أمانات مستفيدين حوالات وتصريف عملات
972,126,610	2,306,105,805	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
490,416,050	375,416,984	أمانات مؤقتة
119,820,115	107,474,698	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
206,477,534	91,236,555	رواتب مستحقة غير مدفوعة
121,174,510	70,662,682	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
33,672,700	42,780,432	دائنون مختلفون
4,524,104	28,361,715	ذمم مستثمرين
24,577,195	24,496,895	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
1,285,591	18,253,234	إيرادات مقبوضة مقدما
12,184,077	6,181,146	توقيعات متعهدين برسم الدفع
107,330	509,750	أتعاب مهنية
201,058	-	مخصصات ومكافآت
1,697,659	809,850	مطلوبات أخرى
2,116,221,348	6,337,880,104	

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ - وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي اسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب.

فئة ب - وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية بسعر الشراء الوارد في نشرة وسطي اسعار الصرف الخاصة بالمصارف والصادرة عن مصرف سورية المركزي السارية يوم بدء الاكتتاب. وتشكل هذه الفئة نسبة 49.06% من رأسمال البنك.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/ م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد.

18 الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,760,805,804	2,179,574,752	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
1,375,133,683	832,623,591	مصروف ضريبة الدخل
(8,125,864,364)	3,359,440,760	خسائر (أرباح) فروقات القطع غير المحققة
(989,924,877)	6,371,639,103	
-	637,163,910	المحول إلى الاحتياطي القانوني 10% (*)

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عام 2016 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة لاحتساب الاحتياطيات حسب أحكام القانون.

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني 1,172,478,880 كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 535,314,970 كما في 31 كانون الأول 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

18 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
5,760,805,804	2,179,574,752	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
1,375,133,683	832,623,591	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(8,125,864,364)	3,359,440,760	أرباح فروقات القطع غير المحققة
<u>(989,924,877)</u>	<u>6,371,639,103</u>	
-	637,163,910	احتياطي خاص 10% (*)

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عام 2016 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة لاحتساب الاحتياطات حسب أحكام القانون.

بلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي الخاص 1,172,478,880 كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 535,314,970 كما في 31 كانون الأول 2016.

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م/ن/ب/4 وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1145 /م/ن/ب/1 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 2271 /م/ن/ب/1 تاريخ 30 حزيران 2015. حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل 170,965,101 ليرة سورية لغاية 31 كانون الأول 2013 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار رقم 597 /م/ن/ب/4 وتعديله بالقرار 650/م/ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 والقرار رقم 1079/م/ن/ب/4، والتعميم رقم 1145 /م/ن/ب/1، 2271 /م/ن/ب/1 علماً أن الرصيد معلق وبلغ رصيده 170,965,101 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 و31 كانون الأول 2016.

19 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 8,902,294,951 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 مقابل 13,166,982,643 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2016. وبناءً عليه، لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في 31 كانون الأول 2017 و 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

20 الفوائد الدائنة

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,181,151,171	1,686,052,129	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
		للمؤسسات
974,237,116	734,276,904	- حسابات جارية مدينة
2,579,072,285	2,752,525,663	- قروض وسلف
253,424,108	393,449,900	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
44,122,662	89,680,059	- قروض وسلف
237,035	13,799	- سندات محسومة
<u>5,032,244,377</u>	<u>5,655,998,454</u>	

21 الفوائد المدينة

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
39,161,898	70,743,151	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
3,250,838	6,525,152	- حسابات جارية
324,856,300	382,352,980	- ودائع توفير
891,474,521	1,344,573,137	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
13,253,596	17,418,978	تأمينات نقدية
<u>1,271,997,153</u>	<u>1,821,613,398</u>	

22 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,213,877	14,178,729	عمولات تسهيلات مباشرة
465,278,629	256,105,768	عمولات تسهيلات غير مباشرة
256,353,626	217,450,232	عمولات الخدمات المصرفية
<u>742,846,132</u>	<u>487,734,729</u>	إجمالي العمولات والرسوم الدائنة
		ينزل: العمولات والرسوم المدينة
(7,915,166)	(6,583,839)	عمولات مدفوعة للمصارف
<u>(7,915,166)</u>	<u>(6,583,839)</u>	إجمالي العمولات والرسوم المدينة
<u>734,930,966</u>	<u>481,150,890</u>	صافي الدخل من العمولات والرسوم

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

23 إيرادات تشغيلية أخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,962,648	26,250,492	إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي
5,888,841	4,021,785	إيرادات طوابع بريدية والسويفت ورسوم الإتصالات
5,717,578	16,026,899	إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية
130,000	1,350,000	إيرادات بيع موجودات ثابتة
-	-	إيرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف
1,664,194,347	33,897,808	إيرادات أخرى (*)
1,695,893,414	81,546,984	

(*) تتضمن هذه المبالغ الأرباح الناتجة عن تعويضات البنك من شركات التأمين عن المبالغ المسروقة سابقا خلال عام 2013.

24 نفقات الموظفين

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
718,372,365	779,052,590	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
243,369,576	61,031,889	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
19,881,979	26,599,181	مصاريف سفر
15,789,429	20,403,788	مصاريف طبية
3,731,241	8,882,905	تدريب الموظفين
1,001,144,590	895,970,353	

25 مخصص الخسائر الائتمانية

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		منتج
		مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
289,025,750	8,920,788	مؤسسات
13,292,812	(7,616,965)	أفراد
302,318,562	1,303,823	
		مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	(24,164,289)	مؤسسات
302,318,562	(22,860,466)	
		غير منتج
		(استرداد) مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(912,416,790)	(329,192,080)	مؤسسات
(4,327,221)	(4,086,251)	أفراد
(916,744,011)	(333,278,331)	
		مخصص (استرداد) تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
35,208,966	(4,738,870)	مؤسسات
(881,535,045)	(338,017,201)	
(579,216,483)	(360,877,667)	

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2017 بقيمة 5,379,504,868 ليرة سورية مقابل 5,682,175,471 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 على محفظة التسهيلات العائدة للقروض المنتجة بهدف التحوط من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

26 مصاريف تشغيلية أخرى

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
119,605,425	132,188,288	مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية
86,325,065	131,908,370	منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة)
120,574,633	108,053,057	صيانة
116,136,090	107,075,666	مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
44,148,885	85,467,981	دراسات واستشارات وأتعاب قانونية
31,993,238	56,440,486	رسوم وأعباء حكومية
49,493,715	40,569,332	رسوم ادراة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية
35,086,470	35,149,519	ايجارات
26,697,654	32,571,927	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
50,095,130	27,340,156	نفقات السويقت
14,014,990	26,115,036	تأمين
17,739,577	25,251,971	خدمات تنظيف
9,676,100	17,138,715	نفقات البريد والنقل والسيارات
6,007,826	16,947,526	مصاريف اعلان وتسويق
8,565,246	11,049,505	فاكس وهاتف وانترنت
5,250,052	9,558,594	نفقات ضريبية اخرى
5,316,765	7,370,983	علاقات عامة
342,853	16,713	خسائر استبعاد موجودات ثابتة
4,148,848	238,026	أخرى
751,218,562	870,451,851	

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

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

2016	2017	
5,760,805,804	2,179,574,752	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
109.73	41.52	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

28 النقد وما في حكمه

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,920,998,100	5,549,261,563	نقد في الخزينة
9,698,186,287	33,537,526,731	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
79,702,378,980	63,780,666,469	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب)
(9,774,451,220)	(17,549,028,280)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,547,112,147	85,318,426,483	

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة لشركة 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
2016	2017		
ليرة سورية	ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	الجهات ذات العلاقة			الشركة الأم ليرة سورية	
	2017	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
					الأرصدة المدينة
6,285,377,703	4,723,571,985	-	725,128,943	3,998,443,042	أرصدة وحسابات جارية مدينة (*)
37,146,658,828	34,667,194,434	-	-	34,667,194,434	ودائع لاجل
(987,828,429)	(1,037,380,116)	-	(178,858,641)	(858,521,475)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
42,444,208,102	38,353,386,303	-	546,270,302	37,807,116,001	
					الأرصدة الدائنة
13,877,724	13,586,601	-	-	13,586,601	حسابات جارية دائنة
3,085,725,294	2,663,725,415	2,663,725,415	-	-	ودائع لاجل
111,915,330	117,846,690	117,846,690	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
17,047,899	2,549,945	2,549,945	-	-	حسابات توفير
3,228,566,247	2,797,708,651	2,784,122,050	-	13,586,601	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
96,451,303	68,892,281	-	-	68,892,281	كفالات صادرة
96,451,303	68,892,281	-	-	68,892,281	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد
635,511,490	1,002,107,098	-	2,666,021	999,441,077	فوائد وعمولات دائنة
(23,496,975)	(82,811,209)	(82,811,209)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ 3,474,521,475 ليرة سورية كما في كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 4,739,195,929 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4).

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

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

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,724,703	89,282,440	رواتب ومكافآت
114,708,040	103,992,366	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
159,432,743	193,274,806	

30 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.

المستوى الثاني: القيمة العادلة المقاسة باستخدام تقنيات التخمين المستندة إلى ملاحظة بيانات السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق

ملحوظة:

لم يمتلك المصرف أي أدوات مالية في 31 كانون الأول 2016 و 2017 يتم قياسها بالقيمة العادلة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

30 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2016			2017			
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	
-	16,944,308,274	16,944,308,274	-	43,847,869,781	43,847,869,781	الموجودات المالية
6,084,495	77,664,680,518	77,658,596,023	(22,985,039)	61,611,377,738	61,634,362,777	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,555,232)	10,068,081,051	10,069,636,283	(3,607,785)	11,837,843,103	11,841,450,888	أرصدة لدى المصارف
(779,497,790)	13,580,422,563	14,359,920,353	1,386,683,031	18,152,996,631	16,766,313,600	إيداعات لدى المصارف
-	3,031,871,106	3,031,871,106	-	2,596,442,982	2,596,442,982	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
82,923	11,895,831,297	11,895,914,220	(571,272)	17,549,599,552	17,549,028,280	ودائع بنوك
(119,528,526)	77,809,961,285	77,690,432,759	(42,690,375)	86,218,511,614	86,175,821,239	ودائع العملاء
-	5,388,978,168	5,388,978,168	-	4,036,196,517	4,036,196,517	تأمينات نقدية
(894,414,130)			1,316,828,560			مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

لا يوجد موجودات مالية تقيم بالقيمة العادلة.

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

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

الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

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

توفر إدارة المخاطر بيئة عمل مصرفية سليمة وأمنة من المخاطر والأزمات بغرض مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وتلافي حدوث المخاطر التي تؤثر في أدائه أو الحد من آثارها السلبية في وقت مبكر يساعد في تصميم الإجراءات المثلى والأكثر فاعلية لإدارتها والتحكم بها.

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

الاستراتيجيات العامة

إن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل منها، حيث تتضمن كلاً من الوقاية من المخاطر المحتملة، والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع فروع ومراكز العمل بالمصرف وعلى صعيد كافة المستويات الإدارية.

أركان إدارة المخاطر الفعالة لدى المصرف

يقصد بإدارة المخاطر الفعالة بأنها قدرة المصرف على تحقيق الأهداف المخططة والتي تتطلب ما يلي:

1. دور فعال لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
 2. استقلالية إدارة المخاطر؛
 3. أن يتمتع الكادر الوظيفي لإدارة المخاطر بالتأهيل والتدريب الكافي والذي يمكنهم من تنفيذ واجباتهم بكفاءة؛
 4. كفاية وكفاءة الكوادر البشرية لدى المصرف؛
 5. البيئة الرقابية السليمة؛
 6. التكلفة والأداء؛
 7. نظم إدارة المعلومات؛
 8. الالتزام والتوافق مع تعليمات الجهات التشريعية ولجنة بازل فيما يخص احتساب نسبة كفاية رأس المال
- (Capital Adequacy Ratio)؛**
9. الحاجة إلى فتح قنوات الاتصال بين مختلف مستويات التنظيم الإداري، لنقل الخبرات وتقديم الدعم والمساندة في مجال إدارة المخاطر.

طرق إدارة المخاطر

يتم قياس مخاطر من خلال مصفوفة إدارة المخاطر حيث يتم التخطيط للعملية ورسم خريطة نطاق العمل والأساس الذي سيعتمد في تقييم المخاطر وكذلك تعريف إطار للعملية وفق المنهجية التالية:

أولاً- تحديد المخاطر: في هذه المرحلة يتم التعرف على المخاطر ذات الأهمية من خلال البدء بالتعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها فعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

ثانياً- تحليل المخاطر: بعد التعرف على المخاطر المحتملة، يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

طرق إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً- الاستجابة للمخاطر: حيث لدى المصرف أربعة أنواع رئيسية للاستجابة للمخاطر:

- تجنب المخاطر: من خلال تغيير الخطة أو الجدول الزمني المرتبطة بمشروع أو نشاط معين لتجنب المخاطر تماماً.
- قبول المخاطر: عن طريق توثيق وتوصيل المخاطر دون التخطيط لاتخاذ أي إجراء.
- نقل المخاطر: عن طريق نقل المخاطر إلى طرف آخر من خلال التأمين أو التعاقد الخارجي.
- تقليل الأثر: اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل احتمال حدوث المخاطرة وأثرها إلى حد معقول.

رابعاً: تتبع المخاطر ورفع التقارير عنها: حيث تعتبر إدارة المخاطر بالمصرف المسؤولة عن تتبع المخاطر، وتحديث سجلات المخاطر لديها والتحقق من فعالية أنشطة الاستجابة، ومراقبة توقيت البدء في أنشطة خطة الطوارئ. كما تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن رفع حالة المخاطر إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لاتخاذ ما يلزم من إجراءات.

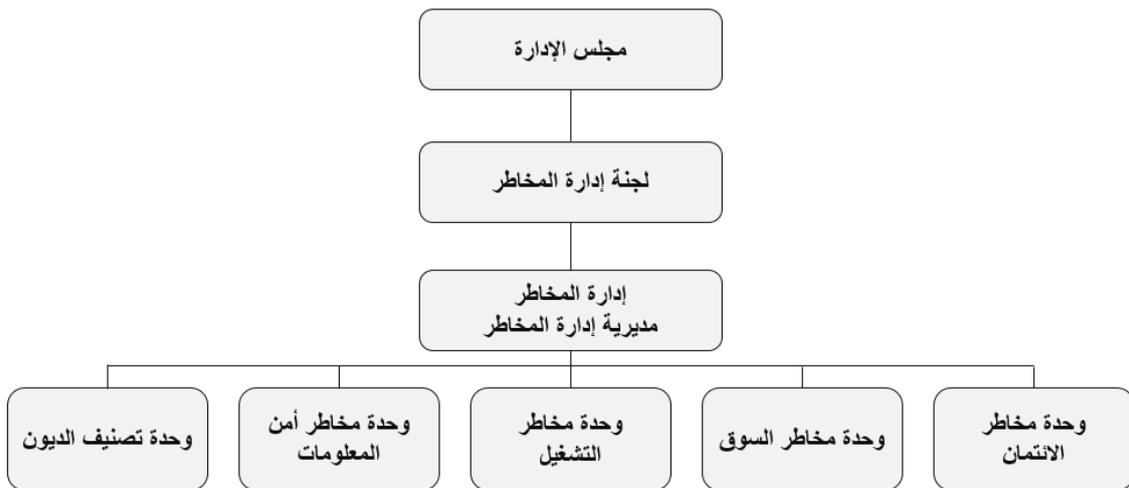
أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هو 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 واعتماد حدود مقبولة للمخاطر، والإشراف على عمل الإدارة التنفيذية بالمصرف لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحديد وقياس وضبط ومراقبة هذه المخاطر.

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 دعم إدارة المخاطر من خلال تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وتحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال الفصل الوظيفي بين المهام والواجبات بما يضمن تجنب تعارض المصالح. كما تقوم ب:

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



31.1 مقدمة (تتمة)

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

- العمل على متابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع نسبة كفاية الأموال الخاصة المحددة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253 م/ن/ب4) 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/ب4) تاريخ 19 أيلول 2004 ورقم (93 م/ن/ب4) تاريخ 19 كانون الثاني 2004 ورقم (106 م/ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (107 م/ن/ب4) تاريخ 13 شباط 2005 ورقم (120 م/ن/ب4) 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 ثلاثة أشهر على الأقل.
- الاطلاع على ملخص تقارير التدقيق الخارجي والداخلي، وتقارير المصرف المركزي، المتعلقة بتقييم المخاطر ونقاط الضعف، ودراسة المواضيع ذات الصلة بإدارة المخاطر بغرض التحسين والتطوير.
- تزويد مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بالنتائج التي يتم التوصل إليها في حال التعرض لأي أحداث غير متوقعة، ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك.
- المشاركة في التخطيط لأي منتجات أو إجراءات جديدة واعتمادها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع إدارة المخاطر، وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص.

تتكون إدارة المخاطر من ثلاث وحدات رئيسية: وحدة مخاطر الائتمان، ووحدة مخاطر السوق، ووحدة 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 و مراجعة 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.
- 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 أجهزة المخاطر 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.

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 السقف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس الفترة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

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

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

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

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

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

31.2 مخاطر الائتمان

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

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

الضمانات 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 والاوراق 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 العلة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل دوري في حال تعثر العميل.
- نسب الخصم من الضمانات: يتم تحديدها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 والمعدل بالقرار 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2011، ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 وتمديده حسب القرار 1079 بتاريخ 29 كانون الثاني 2014، ، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145 /م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271 /م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم 902 /م/ن/ب4 خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

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.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الجماعي (الديون المنتجة)

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

اختبارات الجهد

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

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

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

المخاطر التشغيلية: ارتفاع نسبة المخاطر التشغيلية القائمة.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات الجهد والمبالغ الفائضة التفصيلية على المحفظة الائتمانية ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية 5,379,504,868 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2017 مقابل 5,682,175,471 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية وهي مطابقة مع الإيضاح رقم (6).

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
13,654,378,991	37,973,119,261	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	61,634,362,777	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	11,841,450,888	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	16,766,313,600	التسهيلات الائتمانية المباشرة
82,088,157	194,527,773	للأفراد
104,639,600	648,720,936	القروض العقارية
13,998,705,191	15,358,385,129	الشركات الكبرى
174,487,405	564,679,762	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
648,721,092	585,024,981	موجودات أخرى
3,031,871,106	2,596,442,982	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
119,423,123,848	131,396,714,489	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
642,836,821	391,592,822	اعتمادات استيراد
7,493,598,057	5,760,094,225	الكفالات :
3,447,588,805	1,255,357,201	دفع
3,537,313,239	4,007,419,939	حسن تنفيذ
508,696,013	497,317,085	أخرى
740,791,168	672,094,570	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
8,877,226,046	6,823,781,617	
128,300,349,894	138,220,496,106	إجمالي المخاطر الائتمانية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

2017					ارقام السنة/ليرة سورية تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): المجموع غير مستحقة مستحقة لغاية 30 يوم من 31 لغاية 60 يوم من 61 لغاية 90 يوم من 91 لغاية 180 يوم غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة) المجموع يطرح: فوائد معلقة يطرح: مخصص التندي الصافي
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
10,391,806,948	918,628,602	8,506,744,161	751,603,381	214,830,804	
11,687,325,259	494,661,736	11,183,389,499	8,268,519	1,005,505	
22,079,132,207	1,413,290,338	19,690,133,660	759,871,900	215,836,309	
11,611,229,270	1,087,208,900	9,597,426,272	728,498,669	198,095,429	
2,805,501,829	209,793,039	2,565,038,837	14,400,759	16,269,194	
3,644,260,944	61,835,541	3,572,062,880	9,623,952	738,571	
761,805,672	24,344,785	737,460,887	-	-	
3,256,334,492	30,108,073	3,218,144,784	7,348,520	733,115	
12,662	-	-	-	12,662	
313,601,067	14,106,330	299,494,737	-	-	
8,383,227,206	460,706,341	7,884,089,322	9,575,052	28,856,491	
8,696,840,935	474,812,671	8,183,584,059	9,575,052	28,869,153	
30,775,973,142	1,888,103,009	27,873,717,719	769,446,952	244,705,462	
(3,674,189,512)	(297,292,601)	(3,354,659,169)	(6,281,410)	(15,956,332)	
(10,335,470,030)	(1,026,130,646)	(9,160,673,421)	(114,444,606)	(34,221,357)	
16,766,313,600	564,679,762	15,358,385,129	648,720,936	194,527,773	
2016					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
6,359,825,124	434,822,362	5,629,824,342	194,238,132	100,940,288	
13,284,000,573	555,595,351	12,710,315,113	15,086,345	3,003,764	
19,643,825,697	990,417,713	18,340,139,455	209,324,477	103,944,052	
12,174,816,193	331,840,432	11,600,487,976	174,716,637	67,771,148	
4,101,704,862	369,716,297	3,667,816,912	29,892,384	34,279,269	
1,023,378,608	74,785,581	946,304,500	1,426,998	861,529	
177,894,968	65,867,726	111,523,206	480,023	24,013	
2,166,031,066	148,207,677	2,014,006,861	2,808,435	1,008,093	
227,382,833	8,243,722	219,139,111	-	-	
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-	
9,267,822,582	558,843,589	8,648,235,342	25,589,556	35,154,095	
9,517,053,506	567,950,226	8,887,527,668	26,421,517	35,154,095	
29,160,879,203	1,558,367,939	27,227,667,123	235,745,994	139,098,147	
(3,286,122,978)	(327,581,733)	(2,930,806,918)	(10,971,504)	(16,762,823)	
(11,514,835,872)	(1,056,298,799)	(10,298,155,016)	(120,134,890)	(40,247,167)	
14,359,920,353	174,487,407	13,998,705,189	104,639,600	82,088,157	

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

2017					ارقام السنة/ليرة سورية
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
4,153,646,815	1,036,626,990	2,458,424,111	570,757,000	87,838,714	عادية (مقبولة المخاطر)
2,006,217,626	241,196,302	1,112,799,109	652,222,215	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
6,159,864,441	1,277,823,292	3,571,223,220	1,222,979,215	87,838,714	
6,159,864,441	1,277,823,292	3,571,223,220	1,222,979,215	87,838,714	منها:
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
19,107,660	12,552,660	6,555,000	-	-	هالكة (رديئة)
19,107,660	12,552,660	6,555,000	-	-	
6,178,972,101	1,290,375,952	3,577,778,220	1,222,979,215	87,838,714	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(15,632,532)	(4,996,220)	(4,114,090)	(6,522,222)	-	يطرح: مخصص التدني
6,163,339,569	1,285,379,732	3,573,664,130	1,216,456,993	87,838,714	الصافي
2016					ارقام السنة/ليرة سورية
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
7,358,120,777	995,366,235	4,445,283,085	1,441,958,296	475,513,161	عادية (مقبولة المخاطر)
2,230,060,412	68,451,506	2,138,590,506	3,788,400	19,230,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161	
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161	منها:
-	-	-	-	-	غير مستحقة
-	-	-	-	-	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
6,195,898	-	6,195,898	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,879,651	40,885,491	6,555,000	-	439,160	هالكة (رديئة)
54,075,549	40,885,491	12,750,898	-	439,160	
9,642,256,738	1,104,703,232	6,596,624,489	1,445,746,696	495,182,321	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(44,535,691)	(8,351,321)	(36,176,147)	(8,223)	-	يطرح: مخصص التدني
9,597,721,047	1,096,351,911	6,560,448,342	1,445,738,473	495,182,321	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تنمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

2017					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
7,447,193,200	861,388,351	5,783,836,880	684,091,240	117,876,729	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
6,125,829,965	359,741,183	5,759,386,983	6,701,799	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
166,288,735	14,106,330	152,182,405	-	-	مشكوك فيها
1,111,843,537	249,146,044	853,491,362	8,103,166	1,102,965	هالكة (ردينة)
<u>14,851,155,437</u>	<u>1,484,381,908</u>	<u>12,548,897,630</u>	<u>698,896,205</u>	<u>118,979,694</u>	المجموع
338,618,957	16,345,425	246,036,516	1,873,093	74,363,923	منها:
14,432,673,697	1,428,118,250	12,262,916,564	697,023,112	44,615,771	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
79,862,783	39,918,233	39,944,550	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
<u>14,851,155,437</u>	<u>1,484,381,908</u>	<u>12,548,897,630</u>	<u>698,896,205</u>	<u>118,979,694</u>	المجموع
2016					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
4,949,723,844	327,354,393	4,378,981,204	193,996,844	49,391,403	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
5,789,982,033	372,795,493	5,402,551,343	14,635,197	-	غير عاملة:
125,791,191	385,848	125,405,343	-	-	دون المستوى
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-	مشكوك فيها
958,871,456	323,398,124	610,320,850	23,680,091	1,472,391	هالكة (ردينة)
<u>11,846,216,615</u>	<u>1,024,796,773</u>	<u>10,537,411,955</u>	<u>233,144,093</u>	<u>50,863,794</u>	المجموع
201,203,507	10,160,701	143,035,201	1,426,835	46,580,770	منها:
11,539,252,102	971,165,816	10,332,086,004	231,717,258	4,283,024	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة عقارية
105,761,006	43,470,256	62,290,750	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
<u>11,846,216,615</u>	<u>1,024,796,773</u>	<u>10,537,411,955</u>	<u>233,144,093</u>	<u>50,863,794</u>	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

2017					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
					ديون متدنية المخاطر
2,548,741,141	888,004,818	1,003,677,465	569,688,432	87,370,426	عادية (مقبولة المخاطر)
811,197,839	138,779,301	672,418,538	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
6,955,404	6,009,997	945,407	-	-	هالكة (رديئة)
3,366,894,384	1,032,794,116	1,677,041,410	569,688,432	87,370,426	المجموع
					منها:
1,718,161,965	293,144,021	799,778,922	565,826,079	59,412,943	تأمينات نقدية
1,648,732,419	739,650,095	877,262,488	3,862,353	27,957,483	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
3,366,894,384	1,032,794,116	1,677,041,410	569,688,432	87,370,426	المجموع
2016					
المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,004,148,051	518,509,574	1,498,818,480	709,849,444	276,970,553	عادية (مقبولة المخاطر)
487,627,342	57,492,750	409,087,352	3,377,240	17,670,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,131,954	-	1,131,954	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
26,979,227	25,742,974	818,506	-	417,747	هالكة (رديئة)
3,519,886,574	601,745,298	1,909,856,292	713,226,684	295,058,300	المجموع
					منها:
2,179,881,593	190,725,126	1,076,336,046	674,425,333	238,395,088	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,340,004,981	411,020,172	833,520,246	38,801,351	56,663,212	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
3,519,886,574	601,745,298	1,909,856,292	713,226,684	295,058,300	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

31 كانون الأول 2017	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	37,973,119,261	-	-	37,973,119,261
أرصدة لدى المصارف(*)	4	27,029,613	61,607,333,164	-	61,634,362,777
إيداعات لدى المصارف	5	66,260,000	11,775,190,888	-	11,841,450,888
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10	2,596,442,982	-	-	2,596,442,982
		40,662,851,856	73,382,524,052	-	114,045,375,908

31 كانون الأول 2016	إيضاح	جيد	عادي	انخفضت قيمته	المجموع
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	13,654,378,991	-	-	13,654,378,991
أرصدة لدى المصارف	4	32,078,019	77,626,518,004	-	77,658,596,023
إيداعات لدى المصارف	5	66,260,000	10,003,376,283	-	10,069,636,283
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10	3,031,871,106	-	-	3,031,871,106
		16,784,588,116	87,629,894,287	-	104,414,482,403

(*) يتضمن بند الأرصدة لدى المصارف مؤونة أرصدة متنازع عليها بمبلغ 2,146,303,692 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 (31 كانون الأول 2016: 9,805,232,957 ليرة سورية) كما هو مذكور في الإيضاح رقم 4.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام 2017 مبلغ 2,017,572,367 ليرة سورية مقابل مبلغ 4,238,323,849 ليرة سورية خلال عام 2016.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ مجموعها خلال عام 2017 مبلغ 4,038,950,649 ليرة سورية مقابل مبلغ 2,790,041,491 ليرة سورية خلال عام 2016.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2016	2017	ما يعادل التصنيف S&P حسب	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
			جيد
16,752,510,097	40,635,822,243	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
32,078,019	27,029,613	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
<u>16,784,588,116</u>	<u>40,662,851,856</u>		
			عادي
8,760,217,129	13,442,908,818	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة (**)
60,402,400,212	46,592,955,164	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
1,681,647,500	11,445,000,000	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
16,785,629,446	1,901,660,070	غير مصنف	الدرجة السابعة
<u>87,629,894,287</u>	<u>73,382,524,052</u>		
<u>104,414,482,403</u>	<u>114,045,375,908</u>		

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2017						
المجموع	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,973,119,261	-	-	-	-	37,973,119,261	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,634,362,777	720,307	698	1,498,101,502	49,312,242,407	10,823,297,863	أرصدة لدى المصارف
11,841,450,888	-	-	-	9,156,000,000	2,685,450,888	إيداعات لدى المصارف
194,527,773	-	-	-	-	194,527,773	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
648,720,936	-	-	-	-	648,720,936	للأفراد
15,358,385,129	-	-	-	-	15,358,385,129	القروض العقارية
564,679,762	-	-	-	-	564,679,762	الشركات الكبرى
254,705,556	-	-	-	-	254,705,556	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
2,596,442,982	-	-	-	-	2,596,442,982	الموجودات الأخرى
131,066,395,064	720,307	698	1,498,101,502	58,468,242,407	71,099,330,150	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المجموع
31 كانون الأول 2016						
المجموع	أميركا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,654,378,991	-	-	-	-	13,654,378,991	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	860,372	828	5,329,843,455	64,068,151,353	8,259,740,015	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	-	-	9,503,376,283	566,260,000	إيداعات لدى المصارف
82,088,157	-	-	-	-	82,088,157	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
104,639,600	-	-	-	-	104,639,600	للأفراد
13,998,705,190	-	-	-	-	13,998,705,190	القروض العقارية
174,487,406	-	-	-	-	174,487,406	الشركات الكبرى
240,362,595	-	-	-	-	240,362,595	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
3,031,871,106	-	-	-	-	3,031,871,106	الموجودات الأخرى
119,014,765,351	860,372	828	5,329,843,455	73,571,527,636	40,112,533,060	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,973,119,261	-	-	-	-	-	-	37,973,119,261	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,634,362,777	-	-	-	-	-	-	61,634,362,777	أرصدة لدى المصارف
11,841,450,888	-	-	-	-	-	-	11,841,450,888	إيداعات لدى المصارف
16,766,313,600	1,500,345,896	-	1,572,556	772,112,177	11,383,382,616	3,108,900,355	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
254,705,556	780,776	-	-	6,619,339	158,844,900	16,341,978	72,118,563	الموجودات الأخرى
2,596,442,982	-	-	-	-	-	-	2,596,442,982	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
131,066,395,064	1,501,126,672	-	1,572,556	778,731,516	11,542,227,516	3,125,242,333	114,117,494,471	الإجمالي

اجمالي	خدمات وأخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,654,378,991	-	-	-	-	-	-	13,654,378,991	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	-	-	-	-	-	-	77,658,596,023	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	-	-	-	-	-	10,069,636,283	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	1,466,506,296	-	1,747,757	1,121,571,979	9,396,138,262	2,373,956,059	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
240,362,595	30,380	-	-	1,954,178	160,413,763	14,870,493	63,093,781	الموجودات الأخرى
3,031,871,106	-	-	-	-	-	-	3,031,871,106	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
119,014,765,351	1,466,536,676	-	1,747,757	1,123,526,157	9,556,552,025	2,388,826,552	104,477,576,184	الإجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة %2

بالليرات السورية
أثر الزيادة

2016			2017			العملة
الأثر على الربح (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
11,017,035	14,689,380	734,469,000	(31,485,705)	(41,980,940)	(2,099,047,000)	ليرة سورية
99,554,825	132,739,767	6,636,988,355	(36,840,048)	(49,120,064)	(2,456,003,179)	دولار أميركي
54,828,006	73,104,008	3,655,200,382	40,674,090	54,232,120	2,711,606,014	يورو
653,050	870,734	43,536,685	433,319	577,759	28,887,926	جنيه استرليني
972,271	1,296,362	64,818,090	847,511	1,130,014	56,500,706	ين ياباني
1,725	2,301	115,032	1,598	2,130	106,506	فرنك سويسري

بالليرات السورية
أثر الانخفاض

2016			2017			العملة
الأثر على الربح (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على الربح (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	
(11,017,035)	(14,689,380)	734,469,000	31,485,705	41,980,940	(2,099,047,000)	ليرة سورية
(99,554,825)	(132,739,767)	6,636,988,355	36,840,048	49,120,064	(2,456,003,179)	دولار أميركي
(54,828,006)	(73,104,008)	3,655,200,382	(40,674,090)	(54,232,120)	2,711,606,014	يورو
(653,050)	(870,734)	43,536,685	(433,319)	(577,759)	28,887,926	جنيه استرليني
(972,271)	(1,296,362)	64,818,090	(847,511)	(1,130,014)	56,500,706	ين ياباني
(1,725)	(2,301)	115,032	(1,598)	(2,130)	106,506	فرنك سويسري

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات: أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2016			2017			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	
479,783,814	(48,318,886)	(483,188,863)	396,065,365	(51,665,389)	(516,653,887)	دولار أميركي
284,278,836	283,830,274	2,838,302,740	276,961,164	277,776,641	2,777,766,410	يورو
2,647,161	3,529,548	35,295,475	2,573,070	3,430,760	34,307,596	جنيه استرليني
4,861,357	6,481,809	64,818,090	4,237,553	5,650,071	56,500,706	ين ياباني
8,627	11,503	115,032	7,988	10,651	106,506	الفرنك السويسري
1,579,746,956	2,106,329,274	21,063,292,740	1,334,297,406	1,779,063,208	17,790,632,078	العملات الأخرى

مخاطر العملات: أثر النقصان في سعر الصرف 10%

2016			2017			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	
(479,783,814)	48,318,886	(483,188,863)	(396,065,365)	51,665,389	(516,653,887)	دولار أميركي
(284,278,836)	(283,830,274)	2,838,302,740	(276,961,164)	(277,776,641)	2,777,766,410	يورو
(2,647,161)	(3,529,548)	35,295,475	(2,573,070)	(3,430,760)	34,307,596	جنيه استرليني
(4,861,357)	(6,481,809)	64,818,090	(4,237,553)	(5,650,071)	56,500,706	ين ياباني
(8,627)	(11,503)	115,032	(7,988)	(10,651)	106,506	الفرنك السويسري
(1,579,746,956)	(2,106,329,274)	21,063,292,740	(1,334,297,406)	(1,779,063,208)	17,790,632,078	العملات لأخرى

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2017

ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية						بالعملة السورية
مجموع العملات الأجنبية	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار اميركي	العملة
11,277,768,337	12,489,779	-	5,419,945	1,346,661,036	9,913,197,577	الموجودات :
55,832,133,868	17,929,308,230	56,500,717	115,628,843	5,697,481,965	32,033,214,113	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
11,775,190,888	-	-	-	2,619,190,888	9,156,000,000	أرصدة لدى المصارف
(626,328,040)	5,758	-	(4,252,987)	(13,716)	(622,067,095)	إيداعات لدى المصارف
143,645,007	12,184,645	-	4,257,006	8,250,151	118,953,205	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,331,409,332	-	-	-	-	2,331,409,332	موجودات أخرى
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
80,733,819,392	17,953,988,412	56,500,717	121,052,807	9,671,570,324	52,930,707,132	اجمالي الموجودات
						المطلوبات :
14,571,971,972	1,789,739	-	-	1,036,433,071	13,533,749,162	ودائع بنوك
42,559,969,547	127,377,118	11	86,740,917	5,187,686,128	37,158,165,373	ودائع العملاء
2,700,910,910	2,251	-	2,930	551,179,592	2,149,726,137	تأمينات نقدية
271,904,765	988,380	-	-	28,154,637	242,761,748	مخصصات متنوعة
486,402,789	33,092,340	-	1,364	90,350,486	362,958,599	مطلوبات أخرى
60,591,159,983	163,249,828	11	86,745,211	6,893,803,914	53,447,361,019	اجمالي المطلوبات
20,142,659,409	17,790,738,584	56,500,706	34,307,596	2,777,766,410	(516,653,887)	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية
						التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية
2,342,358,426	616,926,030	38,067,814	5,859,400	877,983,778	803,521,404	كفالات
391,592,822	-	-	-	391,592,822	-	اعتمادات
27,285,054	-	-	-	-	27,285,054	تعهدات تصدير
2,761,236,302	616,926,030	38,067,814	5,859,400	1,269,576,600	830,806,458	إجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2016

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.4 مخاطر الدفع المسبق

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

31.5 مخاطر التشغيل

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

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

31.6 مخاطر الأعمال

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

31.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة 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 تسوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

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

2016	2017	
107%	103%	نسبة آخر العام
104%	106%	المتوسط خلال السنة
109%	113%	أعلى نسبة
94%	90%	أقل نسبة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2017:

المجموع	بلون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 أشهر وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 أشهر و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
43,847,869,781	4,435,592,530	-	-	-	-	-	-	39,412,277,251	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,634,362,777	-	-	-	-	-	1,754,084,379	24,286,762,686	35,593,515,712	أرصدة لدى المصارف
11,841,450,888	-	-	-	66,260,000	-	1,308,000,000	10,467,190,888	-	إيداعات لدى المصارف
16,766,313,600	194,826,194	8,888,632,685	1,402,301,186	1,442,351,402	1,770,595,488	1,471,085,129	422,433,256	1,174,088,260	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,100,045,437	2,100,045,437	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
3,403,073	3,403,073	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
5,862,320	-	5,862,320	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
254,705,556	-	-	-	1,769,907	-	4,113,699	53,722,906	195,099,044	موجودات أخرى
2,596,442,982	2,596,442,982	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المحمّدة لدى مصرف سورية المركزي
139,050,456,414	9,330,310,216	8,894,495,005	1,402,301,186	1,510,381,309	1,770,595,488	4,537,283,207	35,230,109,736	76,374,980,267	مجموع الموجودات
17,549,028,280	-	-	-	-	-	-	9,045,591,772	8,503,436,508	ودائع بنوك
86,175,821,239	422,455,153	-	2,283,775,526	2,005,515,764	2,583,245,859	7,005,967,557	15,404,758,955	56,470,102,425	ودائع العملاء
4,036,196,517	-	244,426,085	157,809,057	124,224,314	553,669,275	522,801,578	48,911,309	2,384,354,899	تأمينات نقدية
7,996,668,699	-	7,996,668,699	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
827,847,019	-	-	-	827,847,019	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
6,337,880,104	-	-	7,752,883	9,648,440	25,939,969	52,798,509	54,092,637	6,187,647,666	مطلوبات أخرى
122,923,441,858	422,455,153	8,241,094,784	2,449,337,466	2,967,235,537	3,162,855,103	7,581,567,644	24,553,354,673	73,545,541,498	مجموع المطلوبات
16,127,014,556	8,907,855,063	653,400,221	(1,047,036,280)	(1,456,854,228)	(1,392,259,615)	(3,044,284,437)	10,676,755,063	2,829,438,769	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام ليرة سورية	بين ثمانية أيام وشهر ليرة سورية	بين شهر و3 أشهر ليرة سورية	بين 3 أشهر و 6 أشهر ليرة سورية	بين 6 أشهر و 9 أشهر ليرة سورية	بين 9 أشهر وسنة ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	بدون استحقاق ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
12,988,115,570	-	-	-	-	-	-	3,956,192,704	16,944,308,274	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
21,365,104,811	53,083,087,473	3,210,403,739	-	-	-	-	-	77,658,596,023	أرصدة لدى المصارف
-	-	10,003,376,283	66,260,000	-	-	-	-	10,069,636,283	إيداعات لدى المصارف
2,369,125,241	179,005,960	1,194,787,672	1,144,616,402	849,560,144	721,372,799	7,355,672,182	545,779,953	14,359,920,353	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	1,970,199,145	1,970,199,145	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	257,751	257,751	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	-	6,853,332	-	6,853,332	موجودات ضريبية مؤجلة
42,463	118,799	52,123,666	13,619,171	-	-	174,458,496	-	240,362,595	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	3,031,871,106	3,031,871,106	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
36,722,388,085	53,262,212,232	14,460,691,360	1,224,495,573	849,560,144	721,372,799	7,536,984,010	9,504,300,659	124,282,004,862	مجموع الموجودات
5,806,561,189	3,967,890,031	2,121,463,000	-	-	-	-	-	11,895,914,220	ودائع بنوك
38,092,604,761	16,415,433,314	7,499,197,235	1,785,563,615	1,039,145,343	12,858,488,491	-	-	77,690,432,759	ودائع العملاء
3,903,038,036	74,004,776	440,163,539	288,103,654	342,917,613	93,381,780	247,368,770	-	5,388,978,168	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	11,947,166,881	-	11,947,166,881	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	1,374,161,662	-	-	-	1,374,161,662	مخصص ضريبة الدخل
2,014,259,490	89,777,781	-	-	-	12,184,077	-	-	2,116,221,348	مطلوبات أخرى
49,816,463,476	20,547,105,902	10,060,823,774	2,073,667,269	2,756,224,618	12,964,054,348	12,194,535,651	-	110,412,875,038	مجموع المطلوبات
(13,094,075,391)	32,715,106,330	4,399,867,586	(849,171,696)	(1,906,664,474)	(12,242,681,549)	(4,657,551,641)	9,504,300,659	13,869,129,824	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017
391,592,822	-	391,592,822	اعتمادات صادرة
5,760,094,225	1,035,846,071	4,724,248,154	الكفالات
672,094,570	-	672,094,570	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
27,285,054	-	27,285,054	كفالة تعهدات تصدير
6,851,066,671	1,035,846,071	5,815,220,600	المجموع
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016
642,836,821	-	642,836,821	اعتمادات صادرة
7,493,598,057	813,928,145	6,679,669,912	الكفالات
740,791,168	-	740,791,168	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
32,408,804	-	32,408,804	كفالة تعهدات تصدير
8,909,634,850	813,928,145	8,095,706,705	المجموع

32 التحليل القطاعي

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

32 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

2016 ليرة سورية	2017					
	المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
14,497,382,137	1,194,302,477	-	911,325,370	587,864,104	(304,886,997)	إجمالي الدخل التشغيلي استرداد (مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية
579,216,483	360,877,667	-	-	349,174,451	11,703,216	
15,076,598,620	1,555,180,144	-	911,325,370	937,038,555	(293,183,781)	نتائج أعمال القطاع
(1,698,981,714)	(1,726,673,292)	-	(197,866,923)	(462,437,894)	(1,066,368,475)	مصاريف أخرى للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(6,242,182,787)	3,183,962,399	3,183,962,399	-	-	-	
7,135,434,119	3,012,469,251	3,183,962,399	713,458,447	474,600,661	(1,359,552,256)	الربح قبل الضرائب
(1,375,133,683)	(832,623,591)	(832,623,591)	-	-	-	ضريبة الدخل
5,760,300,436	2,179,845,660	2,351,338,808	713,458,447	474,600,661	(1,359,552,256)	صافي ربح السنة
2016 ليرة سورية	2017					
	المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
122,064,332,039	136,686,440,028	-	119,920,126,428	15,923,064,892	843,248,708	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,626,031,320	2,694,335,811	2,694,335,811	-	-	-	
124,690,363,359	139,380,775,839	2,694,335,811	119,920,126,428	15,923,064,892	843,248,708	مجموع الموجودات
94,975,325,147	107,761,046,036	-	17,549,028,280	26,284,138,292	63,927,879,464	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
15,437,549,891	15,162,395,822	15,162,395,822	-	-	-	
110,412,875,038	122,923,441,858	15,162,395,822	17,549,028,280	26,284,138,292	63,927,879,464	مجموع المطلوبات
80,739,202	244,507,671					مصاريف رأسمالية
102,285,657	111,499,344					الاستهلاكات والإطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

32 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,497,382,137	1,194,302,477	851,481,672	1,319,746,669	13,645,900,465	(125,444,192)	إجمالي الدخل التشغيلي
124,690,363,359	139,380,775,839	78,902,232,291	59,967,064,914	45,788,131,068	79,413,710,925	مجموع الموجودات
80,739,202	(244,507,671)	-	-	80,739,202	(244,507,671)	المصاريف الرأسمالية

33 كفاية رأس المال

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

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

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

33 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
14,106,265,469	16,282,965,807	بنود رأس المال الاساسي:
14,106,523,220	16,286,368,880	الأموال الخاصة الأساسية:
5,264,536,837	5,264,807,745	رأس المال المكتتب به
535,314,970	1,172,478,880	احتياطي قانوني
535,314,970	1,172,478,880	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
(13,166,982,643)	(8,902,294,951)	الخسائر المتراكمة
20,808,640,686	17,449,199,926	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
		ينزل:
(257,751)	(3,403,073)	صافي الموجودات غير الملموسة
		بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
14,277,230,570	16,453,930,908	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
59,249,358,882	55,082,406,351	الموجودات المثقلة بالمخاطر
5,601,986,215	3,362,525,881	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
21,163,521,338	17,914,165,979	مخاطر السوق
2,108,311,444	4,502,194,078	المخاطر التشغيلية
88,123,177,879	80,861,292,289	مجموع الموجودات المثقلة و المخاطر
16.20%	20.35%	نسبة كفاية رأس المال
16.01%	20.14%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
98.80%	98.94%	نسبة رأس المال الاساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

34 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017
			الموجودات
43,847,869,781	4,435,592,530	39,412,277,251	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
61,634,362,777	-	61,634,362,777	أرصدة لدى المصارف
11,841,450,888	-	11,841,450,888	إيداعات لدى المصارف
16,766,313,600	9,083,458,879	7,682,854,721	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
2,100,045,437	2,100,045,437	-	موجودات ثابتة
3,403,073	3,403,073	-	موجودات غير ملموسة
5,862,320	5,862,320	-	موجودات ضريبية مؤجلة
254,705,556	-	254,705,556	موجودات أخرى
2,596,442,982	2,596,442,982	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
139,050,456,414	18,224,805,221	120,825,651,193	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
17,549,028,280	-	17,549,028,280	ودائع بنوك
86,175,821,239	422,455,153	85,753,366,086	ودائع العملاء
4,036,196,517	244,426,085	3,791,770,432	تأمينات نقدية
7,996,668,699	7,996,668,699	-	مخصصات متنوعة
827,847,019	-	827,847,019	مخصص ضريبة الدخل
6,337,880,104	-	6,337,880,104	مطلوبات أخرى
122,923,441,858	8,663,549,937	114,259,891,921	إجمالي المطلوبات
16,127,014,556	9,561,255,284	6,565,759,272	الصافي
			31 كانون الأول 2016
			الموجودات
16,944,308,274	3,956,192,704	12,988,115,570	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	-	77,658,596,023	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	-	10,069,636,283	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	7,901,452,135	6,458,468,218	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
1,970,199,145	1,970,199,145	-	موجودات ثابتة
257,751	257,751	-	موجودات غير ملموسة
6,853,332	6,853,332	-	موجودات ضريبية مؤجلة
240,362,595	-	240,362,595	موجودات أخرى
3,031,871,106	3,031,871,106	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
124,282,004,862	16,866,826,173	107,415,178,689	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
11,895,914,220	-	11,895,914,220	ودائع بنوك
77,690,432,759	-	77,690,432,759	ودائع العملاء
5,388,978,168	247,368,770	5,141,609,398	تأمينات نقدية
11,947,166,881	11,947,166,881	-	مخصصات متنوعة
1,374,161,662	-	1,374,161,662	مخصص ضريبة الدخل
2,116,221,348	-	2,116,221,348	مطلوبات أخرى
110,412,875,038	12,194,535,651	98,218,339,387	إجمالي المطلوبات
13,869,129,824	4,672,290,522	9,196,839,302	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2017

35 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

35.1 ارتباطات والتزامات انتمائية غير مباشرة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
642,836,821	391,592,822	اعتمادات
7,493,598,057	5,760,094,225	كفالات :
3,447,588,805	1,255,357,201	- دفع
3,537,313,239	4,007,419,939	- حسن تنفيذ
508,696,013	497,317,085	- أخرى
740,791,168	672,094,570	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
32,408,804	27,285,054	تعهدات التصدير
8,909,634,850	6,851,066,671	

35.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
19,790,825	17,400,502	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
-	3,719,301	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
19,790,825	21,119,803	
2,570,000	132,885,300	<u>ارتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
2,570,000	132,885,300	
22,360,825	154,005,103	

36 القضايا المقامة على المصرف

تم رفع عدة قضايا على المصرف تتم متابعتها من قبل الشؤون القانونية وتكوين المخصصات اللازمة مقابلها حسب رأي المستشار القانوني للمصرف، بلغت قيمة مخصص الدعاوى المقامة 32,344,671 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 (5,500,000) كما في 31 كانون الأول 2016 (الإيضاح رقم 14).

37 أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لم يتم اقتراح توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.