

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2011-09-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدر:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000 ل.س	5,000,000,000 ل.س	50,000,000	2039 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	الشيخ علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمر ملحس	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة		
5	السيد محمد نجيب العساف	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%1.87
6	الدكتور مصطفى الكفري	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
7	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	%2.23
8	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
9	السيد جورج تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15

السيد سلطان الزعبي	المدير التنفيذي (المدير العام)
شركة حصرية ومشاركوه ارنست ويونغ سورية	مدقق الحسابات
دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	151.26 ل.س	146.25 ل.س

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	الناتج الأولية المقارنة		
-19.20%	78,293,635,020	63,259,859,407	مجموع الموجودات		
3.33%	7,319,296,918	7,563,108,329	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
20.36%	1,450,232,905	498,906,478	1,745,565,781	588,672,082	صافي الإيرادات
8.83%	907,703,188	285,987,145	987,811,576	313,785,971	صافي الربح قبل الضريبة
-0.49%	(245,198,975)	(79,441,242)	(244,000,165)	(81,078,866)	مصروف ضريبة الدخل على الأرباح
130.69%	(1,156,163)	181,262	354,881	(93,181)	حقوق الأقلية في الأرباح
12.27%	662,504,213	206,545,903	743,811,411	232,707,105	صافي الدخل
12.06%	13.27	3.06	14.87	4.66	ربحية السهم

الناتج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت (743,811,411) ليرة سورية بنسبة نمو بلغت (12,27%) عن الفترة المماثلة من السنة السابقة وبلغ مجموع الموجودات (63,259,859,407) ليرة سورية ، وبلغت محفظة التسهيلات الائتمانية الصافية حوالي (29) مليار ليرة سورية.

التاريخ : 2011/10/27

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2011

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عمد إقرار عزة هريج
عبد القادر عزة حصريه
من شركة حصريه ومشاركوه إرنست ويونغ سورية (محدودة المسؤولية)

24 تشرين أول 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2011

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
15,548,606,084	11,730,844,141	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	12,346,697,271	5	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	7,083,839,102	6	إيداعات لدى المصارف
355,692	97,212		موجودات مالية للمتاجرة
33,078,193,990	28,839,124,541	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
234,237,500	244,025,000	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,244,019,724	2,213,105,001		موجودات ثابتة
14,500,805	13,098,718		موجودات غير ملموسة
1,622,049	2,651,953	14	موجودات ضريبية موجلة
610,375,183	285,369,349	9	موجودات اخرى
490,539,840	501,007,119	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
78,293,635,020	63,259,859,407		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,386,288,722	4,494,994,217	11	ودائع بنوك
59,280,869,185	43,937,482,377	12	ودائع عملاء
4,177,418,084	5,053,829,651	13	تأمينات نقدية
689,788	8,639,505		مخصصات متنوعة
323,031,710	253,299,366	14	مخصص ضريبة الدخل
1,806,040,613	1,948,505,962	15	مطلوبات اخرى
70,974,338,102	55,696,751,078		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,000,000,000	5,000,000,000		رأس المال
129,698,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
439,189,279	439,189,279		احتياطي قانوني
439,189,279	439,189,279		احتياطي خاص
106,008,184	106,008,184		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	743,456,530		ربح الفترة
(264,249,377)	(264,249,377)	16	الخسائر المتراكمة غير المحققة
1,455,323,788	955,323,788	16	الأرباح المدورة المحققة
7,305,159,553	7,548,616,083		
14,137,365	14,492,246		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,319,296,918	7,563,108,329		مجموع حقوق الملكية
78,293,635,020	63,259,859,407		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

محمد نجيب العساف
نائب رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية		ايضاح
2,079,492,590	2,369,529,247	732,466,707	797,549,725	17				الفوائد الدائنة
(1,090,159,426)	(1,260,584,880)	(379,851,410)	(460,788,802)	18				الفوائد المدينة
989,333,164	1,108,944,367	352,615,297	336,760,923					صافي الدخل من الفوائد
353,323,086	441,203,080	120,452,331	169,161,173					العمولات والرسوم الدائنة
(6,610,215)	(791,729)	(5,743,462)	(342,677)					العمولات والرسوم المدينة
346,712,871	440,411,351	114,708,869	168,818,496					صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,336,046,035	1,549,355,718	467,324,166	505,579,419					صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
76,433,472	72,957,280	19,007,435	34,805,466					صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
9,622,875	90,114,951	1,303,420	39,862,436					أرباح تقييم مركز القطع البنوي
-	(5,238)	-	1,572					أرباح(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
28,130,523	33,143,070	11,271,457	8,423,189					إيرادات تشغيلية أخرى
1,450,232,905	1,745,565,781	498,906,478	588,672,082					اجمالي الدخل التشغيلي
(256,744,692)	(298,656,285)	(98,163,317)	(103,034,407)					المصاريف
(65,070,629)	(81,542,026)	(23,800,959)	(27,088,302)					نفقات الموظفين
(7,801,682)	(6,466,245)	(2,376,806)	(4,073,859)					استهلاكات الموجودات الثابتة
(34,687,206)	(144,776,246)	(22,252,799)	(74,355,639)	7				اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,101,212)	(5,072,109)	(598,848)	(1,302,267)					مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(177,124,296)	(221,241,294)	(65,726,604)	(65,031,637)					مخصصات متنوعة
(542,529,717)	(757,754,205)	(212,919,333)	(274,886,111)					مصاريف تشغيلية أخرى
907,703,188	987,811,576	285,987,145	313,785,971					اجمالي المصاريف التشغيلية
(245,198,975)	(244,000,165)	(79,441,242)	(81,078,866)	14				الربح قبل الضريبة
662,504,213	743,811,411	206,545,903	232,707,105					ضريبة الدخل
-	-	-	-					صافي ربح الفترة
662,504,213	743,811,411	206,545,903	232,707,105					مكونات الدخل الشامل الأخرى
663,660,376	743,456,530	206,364,641	232,800,286					الدخل الشامل للفترة
(1,156,163)	354,881	181,262	(93,181)					العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
662,504,213	743,811,411	206,545,903	232,707,105					الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
16.14	14.87	4.13	4.66	19				

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف									(غير مدققة)
		مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	خسائر متراكمة غير محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة اصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال ليرة سورية	
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	1,455,323,788	(264,249,377)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011
(500,000,000)	-	(500,000,000)	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح 26)
743,811,411	354,881	743,456,530	-	-	743,456,530	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
7,563,108,329	14,492,246	7,548,616,083	955,323,788	(264,249,377)	743,456,530	106,008,184	439,189,279	439,189,279	S,129 698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2011
4,775,322,561	15,000,000	4,760,322,561	1,271,553,098	(287,010,361)	-	-	317,790,712	317,790,712	140,198,400	3,000,000,000	(غير مدققة)
(360,000,000)	-	(360,000,000)	(360,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
2,000,000,000	-	2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	أرباح موزعة (إيضاح 26)
(10,500,000)	-	(10,500,000)	-	-	-	-	-	-	(10,500,000)	-	الزيادة في رأس المال
662,504,213	(1,156,163)	663,660,376	-	-	663,660,376	-	-	-	-	-	رسم طابع رأس المال
7,067,326,774	13,843,837	7,053,482,937	911,553,098	(287,010,361)	663,660,376	-	317,790,712	317,790,712	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2010
											الدخل الشامل للفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	2011 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح
907,703,188	987,811,576	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
65,070,629	81,542,026	تعديلات لبيود غير نقدية
7,801,682	6,466,245	الإستهلاكات
34,687,206	144,776,246	7 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
1,101,212	5,072,109	مخصصات متنوعة
1,016,363,917	1,225,668,202	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(601,293,673)	3,207,299,651	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(3,999,653,678)	8,956,704,974	النقص في موجودات مالية للمتاجرة (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة النقص في موجودات اخرى
-	258,480	النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر الزيادة في تأمينات نقدية
(964,140,113)	4,097,170,811	النقص في ودائع العملاء (النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
(56,763,862)	333,275,132	
(273,482,474)	(720,099,932)	
(1,358,526,683)	876,411,567	
2,974,384,040	(15,343,386,808)	
231,542,110	140,211,959	
(3,031,570,416)	2,773,514,036	14 صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة ضريبة الدخل المدفوعة
(320,269,311)	(323,031,710)	
(3,351,839,727)	2,450,482,326	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(189,478,616)	(50,627,303)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(11,819,696)	(9,787,500)	شراء موجودات ثابتة
(2,705,865)	(5,064,158)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
300,000,000	-	شراء موجودات غير ملموسة
(206,301,561)	-	النقص في موجودات مالية قروض وسلف الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(110,305,738)	(65,478,961)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
2,000,000,000	-	الأنشطة التمويلية
(10,500,000)	-	زيادة رأس المال
(352,796,615)	(497,746,610)	رسم طابع زيادة رأس المال أرباح مدفوعة
1,636,703,385	(497,746,610)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(1,825,442,080)	1,887,256,755	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
2,235,396	(10,467,279)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
17,811,744,274	15,277,640,973	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
15,988,537,590	17,154,430,449	20 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
2,129,814,773	2,563,772,630	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,013,025,632	1,235,191,626	فوائد مقبوضة فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 27 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

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

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

بتاريخ 16 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح بواقع 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع احكام الفقرة 3 / من المادة 91 / من قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 2011/2/14 ليصبح رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

جميع أسهم المصرف الاسمية مقسمة الى فئتين:

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

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

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

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

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 من قبل نائب رئيس مجلس إدارة المصرف نيابة عن المجلس والرئيس التنفيذي بتاريخ 24 تشرين أول 2011.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2010. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

3 استخدام التقديرات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,221,774,598	3,948,154,227	نقد في الخزينة
6,691,415,089	5,354,573,168	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
5,635,416,397	2,428,116,746	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي
15,548,606,084	11,730,844,141	

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 30 أيلول 2011 مبلغ 2,428,116,746 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 5,635,416,397 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والذي يمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2011 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,823,960,093	3,730,524,186	93,435,907
8,522,737,178	7,934,144,772	588,592,406
12,346,697,271	11,664,668,958	682,028,313
31 كانون الأول 2010 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,039,750,740	1,973,613,468	66,137,272
7,990,889,336	7,225,573,085	765,316,251
10,030,640,076	9,199,186,553	831,453,523

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 940,958,632 ليرة سورية مقابل 1,400,824,127 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إئتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف. بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 749,303,241 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 مقابل 127,321,344 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2011 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
7,083,839,102	1,744,326,436	5,339,512,666
7,083,839,102	1,744,326,436	5,339,512,666
31 كانون الأول 2010 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
16,040,544,077	6,021,525,684	10,019,018,393
16,040,544,077	6,021,525,684	10,019,018,393

بلغت الأرصدة لدى المصارف مقيدة السحب 4,883,239 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 في حين لم يكن مثل هذه الأرصدة في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,975,680,027	8,922,641,665	الشركات الكبرى
5,461,481,513	7,885,656,100	حسابات جارية مدينة
4,693,952,971	5,514,583,588	صافي قروض وسلف
80,370	34,665,427	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفه مدينة
21,131,194,881	22,357,546,780	
1,504,495,291	1,252,164,771	الشركات المتوسطة
1,290,491,593	1,425,732,855	حسابات جارية مدينة
1,214,510,790	1,077,718,365	صافي قروض وسلف
21,856,788	9,580,988	سندات محسومة *
		حسابات دائنة صدفه مدينة
4,031,354,462	3,765,196,979	
6,372,000,000	1,372,000,000	الحكومة والقطاع العام
		صافي قروض وسلف
		الأفراد
802,822,521	1,052,355,676	صافي قروض وسلف
816,506,364	550,543,410	سندات محسومة *
1,515,442	426,264	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,620,844,327	1,603,325,350	
33,155,393,670	29,098,069,109	المجموع
(40,393,883)	(114,571,343)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(16,000,000)	(82,820,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(20,805,797)	(61,553,225)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
33,078,193,990	28,839,124,541	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 435,286,907 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 مقابل 509,735,006 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 891,701,384 ليرة سورية أي ما نسبته 3.09% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة، مقابل 290,479,029 ليرة سورية أي ما نسبته 0.88% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 830,148,159 ليرة سورية أي ما نسبته 2.87% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2011 مقابل 269,673,232 ليرة سورية أي ما نسبته 0.82% كما في 31 كانون الأول 2010.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة 1,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 4.76% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2011 في حين بلغت هذه التسهيلات 6,372,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 19.2% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2010 .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:			
الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
2,761,903	53,631,980	56,393,883	في 1 كانون الثاني 2011
9,021,437	132,877,201	141,898,638	التغيير خلال الفترة
-	(901,178)	(901,178)	الاستخدامات خلال الفترة
11,783,340	185,608,003	197,391,343	في 30 أيلول 2011
1,161,903	39,231,980	40,393,883	في 1 كانون الثاني 2011
1,600,000	14,400,000	16,000,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
2,807,156	81,217,914	84,025,070	الإضافات
6,525,507	85,474,493	92,000,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(311,226)	(8,635,206)	(8,946,432)	الاستردادات
-	(25,180,000)	(25,180,000)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال الفترة
-	(901,178)	(901,178)	المشطوبات
			الديون المشطوبة
3,657,833	110,913,510	114,571,343	في 30 أيلول 2011
8,125,507	74,694,493	82,820,000	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
11,783,340	185,608,003	197,391,343	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,607,606	20,805,797	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
19,951,555	49,828,002	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(3,753,364)	(8,960,519)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
-	(120,055)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
20,805,797	61,553,225	

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

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

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25%. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 334,651,188 ليرة سورية و مخصص الانخفاض الجماعي مبلغ 20,193,489 ليرة سورية. من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 أيلول 2011 مبلغ 333,066,610 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 144,825,317 ليرة سورية.

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2011 هي كالتالي:

30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
36,110,745	141,898,638	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,423,538)	2,877,608	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
34,687,207	144,776,246	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
234,237,500	244,025,000	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: شهادات ايداع من مصرف خارجي (تستحق في 16 اذار 2012)
<u>234,237,500</u>	<u>244,025,000</u>	
234,237,500	244,025,000	تحليل السندات: ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
<u>234,237,500</u>	<u>244,025,000</u>	

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
264,745,624	126,414,011	فوائد وايرادات برسم القبض: مصارف
106,629,183	53,652,931	قروض وتسليفات
2,935,518	-	شهادات ايداع
<u>374,310,325</u>	<u>180,066,942</u>	
49,855,670	27,760,688	مصاريف مدفوعة مقدما
-	17,465,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)
8,314,749	5,725,708	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
1,825,076	1,758,085	حسابات مؤقتة مدينة
9,330,053	3,744,618	حسابات وسيطة برسم القبض
3,754,374	6,214,168	تأمينات مستردة
147,019,665	28,465,690	تقاص بطاقات الصراف الالي
-	8,269,297	سلفة ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
1,550,054	931,086	مخزون مطبوعات وقرطاسية
145,218	1,277,927	حسابات مدينة اخرى
14,269,999	3,689,458	شيكات تقاص
<u>610,375,183</u>	<u>285,369,349</u>	

(*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2010 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات إئتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 17,465,682 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
240,033,650	240,033,650	
250,506,190	260,973,469	
<u>490,539,840</u>	<u>501,007,119</u>	

11 ودائع بنوك

30 أيلول 2011 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,015,254,998	691,712,815	323,542,183	
3,479,739,219	2,202,572,688	1,277,166,531	
<u>4,494,994,217</u>	<u>2,894,285,503</u>	<u>1,600,708,714</u>	

31 كانون الأول 2010 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,364,308,839	2,238,101,393	126,207,446	
3,021,979,883	1,834,459,160	1,187,520,723	
<u>5,386,288,722</u>	<u>4,072,560,553</u>	<u>1,313,728,169</u>	

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,494,808,077	3,354,268,181	الشركات الكبرى
1,947,249,396	-	حسابات جارية وتحت الطلب
11,751,792,798	12,922,738,849	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,577,702,093	3,071,728,156	الشركات الصغيرة و المتوسطة
1,559,677,574	507,495,423	حسابات جارية وتحت الطلب
3,390,483,587	2,615,219,175	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		الأفراد (التجزئة):
8,817,861,042	4,793,568,021	حسابات جارية وتحت الطلب
7,132,517,521	5,775,411,951	ودائع توفير
13,608,777,097	10,897,052,621	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>59,280,869,185</u>	<u>43,937,482,377</u>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 931,570,145 ليرة سورية أي ما نسبته 2.1% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2011 مقابل 724,997,228 ليرة سورية أي ما نسبته 1.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 10,516,962,562 ليرة سورية أي ما نسبته 23.9% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2011 مقابل 21,193,825,161 ليرة سورية أي ما نسبته 35.8% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 592,430,822 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 مقابل 759,238,411 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.
- بلغت الودائع الجامدة 132,650,256 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2011 مقابل 1,036,647,602 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,788,529,074	2,708,832,734	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,388,298,904	2,344,293,597	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
590,106	703,320	تأمينات الصناديق الحديدية
4,177,418,084	5,053,829,651	

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
320,269,311	323,031,710	رصيد بداية الفترة/ السنة
(320,269,311)	(323,031,710)	ضريبة الدخل المدفوعة
323,031,710	253,299,366	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ السنة
323,031,710	253,299,366	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
245,198,975	245,030,069	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(1,029,904)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
245,198,975	244,000,165	

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	1,622,049	الرصيد في بداية الفترة
1,622,049	1,029,904	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
<u>1,622,049</u>	<u>2,651,953</u>	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
907,703,188	987,811,576	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
7,707,753	-	تعديلات ناتجة عن توحيد البيانات المالية
4,946,525	4,126,086	إطفاء الفروع
20,729,456	22,442,410	استهلاك المباني
12,119,896	1,778,311	فوائد معلقة
1,101,212	5,072,109	مؤونة تغير أسعار الصرف
36,110,745	38,000,000	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
-	54,000,000	نفقة مخصص تدني التسهيلات الإجمالي
-	2,158,337	نفقة غرامات الدوائر المالية
<u>82,715,587</u>	<u>127,577,253</u>	
(9,622,875)	90,114,951	ينزل:
-	10,740,436	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	1,335,978	إيرادات دفع عنها في الأعوام السابقة
		أرباح شركة تابعة
<u>(9,622,875)</u>	<u>102,191,365</u>	
980,795,900	1,013,197,464	الربح الخاضع للضريبة
		نسبة ضريبة الدخل
25%	%25	
245,198,975	253,299,366	ضريبة الدخل المستحقة للفترة
-	(8,269,297)	ينزل: سلفة ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
-	(1,029,904)	ينزل: إيراد ضريبة دخل الشركة التابعة
<u>245,198,975</u>	<u>244,000,165</u>	مصروف ضريبة الدخل الحالي الموضح في بيان الدخل الموحد المرحلي عن الفترة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
264,646,314	298,454,427	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
23,389,907	16,769,141	ودائع العملاء
1,922,138	128,045	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
289,958,359	315,351,613	
3,198,559	3,732,482	ايرادات مقبوضة مقدما
36,135,150	22,760,338	أرصدة متبادلة بين الفروع
22,387,740	4,687,900	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,102,082,950	642,355,632	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
44,599,662	44,774,520	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
1,012,339	1,376,069	أنعاب مهنية
54,714,244	759,850,756	بوالص قيد التسديد
33,740,644	28,242,633	امانات مؤقتة
81,422,941	-	امانات اعتمادات مستندية
20,653,504	18,795,867	توقيفات متعهدين برسم الدفع
37,544,545	39,797,935	توزيعات ارباح مستحقة
7,500	7,505	أمانات اكتتاب زيادة رأسمال
13,919,683	5,677,263	ذمم مستثمرين
992,223	6,759,272	مطلوبات أخرى
63,670,570	54,336,177	مخصصات ومكافآت
1,806,040,613	1,948,505,962	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

16 الخسائر المتراكمة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة تبلغ 691,074,411 ليرة سورية .

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
591,637,904	708,677,927	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
576,218,063	774,844,223	- حسابات جارية مدينة
552,952,795	529,226,062	- قروض وسلف
5,877,642	-	- سندات محسومة
338,883,848	349,649,218	قروض وسلف لمصارف
13,922,338	7,131,817	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,079,492,590	2,369,529,247	

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,873,907	11,293,632	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
10,801,644	7,466,434	- حسابات جارية
94,388,432	146,604,166	- ودائع توفير
905,918,065	1,033,112,126	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
66,177,378	62,108,522	تأمينات نقدية
1,090,159,426	1,260,584,880	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2010 (غير مدققة)	30 أيلول 2011 (غير مدققة)	
663,660,376	743,456,530	ربح الفترة - ليرة سورية
41,111,111	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
16.14	14.87	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة - ليرة سورية

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

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

20 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,913,189,687	1,718,666,148	9,302,727,395	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076 (4,666,188,790)	8,776,706,861 (4,506,835,419)	12,346,697,271 (4,494,994,217)	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
15,277,640,973	15,988,537,590	17,154,430,449	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
31,011,231	34,386,754	
33,031,437	40,882,085	
64,042,668	75,268,839	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
30 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
				أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة* ودائع لاجل
640,109,222	970,047,268	1,550,210	968,497,058	
2,392,877,750	3,878,612,944	-	3,878,612,944	
<u>3,032,986,972</u>	<u>4,848,660,212</u>	<u>1,550,210</u>	<u>4,847,110,002</u>	
				الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير
902,587,603	220,225	-	220,225	
1,382,478,879	2,217,861,332	15,288,644	2,202,572,688	
5,037,062	5,576,128	5,576,128	-	
2,897,273	3,139,579	3,139,579	-	
<u>2,293,000,817</u>	<u>2,226,797,264</u>	<u>24,004,351</u>	<u>2,202,792,913</u>	
				بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
161,969,369	135,155,637	-	135,155,637	
45,909,903	34,702,000	-	34,702,000	
				ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
2010 أيلول 30 (غير مدققة)				
19,117,097	15,876,374	-	15,876,374	فوائد وعمولات دائنة
(3,972,585)	(3,411,747)	-	(3,411,747)	فوائد وعمولات مدينة
(561,230)	(1,089,981)	(1,089,981)	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ 376,383,453 ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

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

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين 0.2% إلى 1.5%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 أيلول 2011 (غير مدققة)

الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	أرقام الفترة/ليرة سورية
1,372,000,000	1,372,000,000	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
23,540,244,596	-	2,718,805,987	19,282,763,532	529,418,359	1,009,256,718	متندية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
3,294,123,129	-	607,588,115	2,639,976,458	31,362,457	15,196,099	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
28,206,367,725	1,372,000,000	3,326,394,102	21,922,739,990	560,780,816	1,024,452,817	المجموع
26,600,613,023	1,372,000,000	2,979,592,426	20,665,597,079	559,810,618	1,023,612,900	غير مستحقة
819,708,304	-	275,323,230	544,351,523	-	33,551	لغاية 30 يوم
315,747,824	-	8,880,935	305,109,997	970,198	786,694	من 31 لغاية 60 يوم
470,298,574	-	62,597,511	407,681,391	-	19,672	من 61 لغاية 90 يوم
209,689,832	-	62,084,640	138,068,511	6,629,121	2,907,560	غير عاملة:
457,412,286	-	159,287,006	296,738,279	757,731	629,270	دون المستوى
224,599,266	-	217,431,231	-	6,288,664	879,371	مشكوك فيها هالكة (ريديئة)
891,701,384	-	438,802,877	434,806,790	13,675,516	4,416,201	
29,098,069,109	1,372,000,000	3,765,196,979	22,357,546,780	574,456,332	1,028,869,018	المجموع
(61,553,225)	-	(38,511,726)	(21,824,703)	(887,666)	(329,130)	يطرح: فوائد معلقة
(197,391,343)	-	(90,264,391)	(95,343,612)	(2,372,363)	(9,410,977)	يطرح: مخصص التدني
28,839,124,541	1,372,000,000	3,608,373,085	22,259,878,465	572,723,159	1,026,149,832	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

الشركات

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2011 (غير مدققة)

الشركات					ارقام الفترة/ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
9,080,169,708	1,683,594,201	7,396,575,507	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,160,000	2,160,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
9,082,329,708	1,685,754,201	7,396,575,507	-	-	المجموع
9,082,329,708	1,685,754,201	7,396,575,507	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
22,277,294	22,277,294	-	-	-	دون المستوى
9,151,790	9,151,790	-	-	-	مشكوك فيها
31,429,084	31,429,084	-	-	-	هالكة (رديئة)
9,113,758,792	1,717,183,285	7,396,575,507	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(2,954,070)	(2,954,070)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
9,110,804,722	1,714,229,215	7,396,575,507	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2011 (غير مدققة)						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
1,372,000,000	1,372,000,000	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
13,238,719,875	-	3,172,287,004	8,406,264,271	757,718,640	902,449,960	عادية (مقبولة المخاطر)
2,110,084,990	-	796,803,593	1,263,698,352	41,987,000	7,596,045	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
						غير عاملة:
226,303,545	-	94,984,045	119,837,500	8,350,000	3,132,000	دون المستوى
481,147,000	-	184,700,750	289,571,250	6,875,000	-	مشكوك فيها
168,317,340	-	161,848,590	-	6,468,750	-	هالكة (رديئة)
17,596,572,750	1,372,000,000	4,410,623,982	10,079,371,373	821,399,390	913,178,005	المجموع
						منها:
1,417,223,737		245,530,897	978,225,148	3,279,475	190,188,217	تأمينات نقدية
1,871,104,500	1,372,000,000	9,471,000	489,633,500	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
11,897,132,875	-	3,654,994,985	7,352,362,725	818,119,915	71,655,250	عقارية
153,150,000	-	-	153,150,000	-	-	أسهم متداولة
2,257,961,638	-	500,627,100	1,106,000,000	-	651,334,538	سيارات واليات
17,596,572,750	1,372,000,000	4,410,623,982	10,079,371,373	821,399,390	913,178,005	المجموع

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

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2011 (غير مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,401,887,602	1,211,414,864	2,190,472,738	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,401,887,602	1,211,414,864	2,190,472,738	-	-	المجموع
2,791,744,781	674,277,043	2,117,467,738	-	-	منها:
610,117,821	537,112,821	73,005,000	-	-	تأمينات نقدية
25,000	25,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
3,401,887,602	1,211,414,864	2,190,472,738	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
3,401,887,602	1,211,414,864	2,190,472,738	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
3,327,902,661	1,472,085,738	1,847,700,521	-	8,116,402	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,344,856	1,344,856	-	-	-	غير عاملة:
3,166,955	3,166,955	-	-	-	دون المستوى
2,400,000	2,400,000	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
3,334,814,472	1,478,997,549	1,847,700,521	-	8,116,402	المجموع
2,116,750,142	885,492,719	1,228,066,021	-	3,191,402	منها:
1,218,064,330	593,504,830	619,634,500	-	4,925,000	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
3,334,814,472	1,478,997,549	1,847,700,521	-	8,116,402	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2011

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

2 التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2011 (غير مدققة)									
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
7,782,689,914	-	-	-	-	-	-	-	7,782,689,914	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,346,697,271	-	-	-	-	-	-	-	12,346,697,271	أرصدة لدى المصارف
7,083,839,102	-	-	-	-	-	-	-	7,083,839,102	إيداعات لدى المصارف
28,839,124,541	9,818,281,517	1,372,000,000	1,719,072,604	9,531,232	849,541,625	10,743,642,804	4,327,054,759	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
79,212	-	-	-	-	-	-	-	97,212	موجودات مالية للمتاجرة
244,025,000	-	-	-	-	-	-	-	244,025,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
180,066,942	-	40,126,300	19,735	-	181,568	9,625,042	3,700,286	126,414,011	الاستحقاق
501,007,119	-	-	-	-	-	-	-	501,007,119	الموجودات الأخرى
									وديعة مجمدة لدى مصرف سورية
									المركزي
56,977,546,801	9,818,281,217	1,412,126,300	1,719,092,339	9,531,232	849,723,193	10,753,267,846	4,330,755,045	28,084,769,629	الاجمالي
31 كانون الأول 2010 (مدققة)									
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
12,326,831,486	-	-	-	-	-	-	-	12,326,831,486	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,030,640,076	-	-	-	-	-	-	-	10,030,640,076	أرصدة لدى المصارف
16,040,544,077	-	-	-	-	-	-	-	16,040,544,077	إيداعات لدى المصارف
33,078,193,990	12,009,218,056	6,372,000,000	1,216,882,598	10,528,121	1,033,948,762	9,727,915,103	2,707,701,350	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
355,692	-	-	-	-	-	-	-	355,692	موجودات مالية للمتاجرة
234,237,500	-	-	-	-	-	-	-	234,237,500	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ
374,310,325	-	96,264,766	6,659	-	155,152	7,652,605	2,550,001	267,681,142	الاستحقاق
490,539,840	-	-	-	-	-	-	-	490,539,840	الموجودات الأخرى
									وديعة مجمدة لدى مصرف سورية
									المركزي
72,589,922,985	12,009,218,056	6,468,264,766	1,216,889,257	10,528,121	1,034,103,914	9,735,567,708	2,710,251,351	39,405,099,812	الاجمالي

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2011 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(5,275,753,796)	(92,325,691)	(69,244,269)
دولار أميركي	228,603,167	4,000,555	3,000,417
يورو	1,461,734,847	25,580,360	19,185,270
جنيه استرليني	6,575,857	115,077	86,308
ين ياباني	(26,760,119)	(468,302)	(351,227)
فرنك سويسري	(265,716)	(4,650)	(3,488)
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	5,275,753,796	92,325,691	69,244,269
دولار أميركي	(228,603,167)	(4,000,555)	(3,000,417)
يورو	(1,461,734,847)	(25,580,360)	(19,185,270)
جنيه استرليني	(6,575,857)	(115,077)	(86,308)
ين ياباني	26,760,119	468,302	351,227
فرنك سويسري	265,716	4,650	3,488

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,632,954,638)	(116,076,549)	(87,057,412)
دولار أميركي	(807,107,730)	(14,124,385)	(10,593,289)
يورو	119,823,926	2,096,919	1,572,689
جنيه استرليني	17,857,474	312,506	234,379
ين ياباني	(117,967,392)	(2,064,429)	(1,548,322)
فرنك سويسري	(282,280)	(4,940)	(3,705)
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,632,954,638)	116,076,549	87,057,412
دولار أميركي	(807,107,730)	14,124,385	10,593,289
يورو	119,823,926	(2,096,919)	(1,572,689)
جنيه استرليني	17,857,474	(312,506)	(234,379)
ين ياباني	(117,967,392)	2,064,429	1,548,322
فرنك سويسري	(282,280)	4,940	3,705

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2011 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	(120,642,961)	(2,412,859)	6,680,285
يورو	325,073,494	6,501,470	6,497,913
جنيه استرليني	522,634	10,453	7,840
ين ياباني	7,579,246	151,585	113,689
فرنك سويسري	(265,716)	(5,314)	(3,986)
عملات أخرى	1,847,269,909	36,945,398	27,709,049

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2010 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	109,680,180	2,193,604	9,794,613
يورو	303,825,821	6,076,516	6,069,143
جنيه استرليني	1,159,845	23,197	17,398
ين ياباني	2,689,423	53,788	40,341
فرنك سويسري	(282,280)	(5,646)	(4,234)
عملات أخرى	1,515,582,599	30,311,652	22,733,739

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

23 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

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

أخرى: يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,450,232,905	1,745,565,781	-	459,259,066	830,011,155	456,295,560	إجمالي الدخل التشغيلي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(34,687,206)	(144,776,246)	-	-	(135,754,809)	(9,021,437)	
1,415,545,699 (459,503,882)	1,600,789,535 (540,071,572)	-	459,259,066 (34,916,278)	694,256,346 (147,435,262)	447,274,123 (357,720,032)	نتائج أعمال القطاع مصاريف أخرى للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(48,338,629)	(72,906,387)	(72,906,387)	-	-	-	
907,703,188 (245,198,975)	987,811,576 (244,000,165)	(72,906,387) (244,000,165)	424,342,788	546,821,084	89,554,091	الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
662,504,213	743,811,411	(316,906,552)	424,342,788	546,821,084	89,554,091	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
75,542,952,602	60,244,627,267	-	31,405,502,726	27,297,765,331	1,541,359,210	موجودات القطاع موجودات غير موزعة على القطاعات
2,750,682,418	3,015,232,140	3,015,232,140	-	-	-	
78,293,635,020	63,259,859,407	3,015,232,140	31,405,502,726	27,297,765,331	1,541,359,210	مجموع الموجودات
70,651,306,392	53,486,306,245	-	4,494,994,217	27,436,645,387	21,554,666,641	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة على القطاعات
323,031,710	2,210,444,833	2,210,444,833	-	-	-	
70,974,338,102	55,696,751,078	2,210,444,833	4,494,994,217	27,436,645,387	21,554,666,641	مجموع المطلوبات
234,372,947	55,691,461					مصاريف رأسمالية
(99,280,462)	(88,008,271)					الاستهلاكات والإطفاءات

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,450,232,905	1,745,565,781	136,554,822	107,949,900	1,313,678,083	1,637,615,881	إجمالي الدخل التشغيلي
192,184,481	55,691,461	-	-	192,184,481	55,691,461	المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,807,770,964	4,525,164,738	اعتمادات
1,741,211,563	1,357,866,067	قبولات
14,493,429,592	10,278,782,310	كفالات :
6,594,981,354	3,398,151,664	- دفع
5,021,610,446	4,918,049,753	- حسن تنفيذ
2,876,837,792	1,962,580,893	- أخرى
2,965,699,763	2,481,395,058	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
25,088,111,882	18,643,208,173	

25 إدارة رأس المال

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

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%.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2010 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,198,787,929	6,700,190,016	بنود رأس المال الأساسي:
7,213,288,734	6,713,288,734	الأموال الخاصة الأساسية:
5,015,000,000	5,015,000,000	رأس المال المكتتب به
439,189,279	439,189,279	احتياطي قانوني
439,189,279	439,189,279	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة إصدار رأس المال
1,190,211,776	690,211,776	صافي الأرباح المدورة
		ينزل:
(14,500,805)	(13,098,718)	صافي الموجودات غير الملموسة
106,008,184	106,008,184	بنود رأس المال المساعد:
106,008,184	106,008,184	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
7,304,796,113	6,806,198,200	مجموع رأس المال التنظيمي (الإموال الخاصة)
31,005,636,300	28,573,215,015	الموجودات المثقلة بالمخاطر
7,825,691,820	4,180,809,125	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
1,521,618,000	1,856,277,341	مخاطر السوق
1,676,129,164	1,676,129,164	المخاطر التشغيلية
%17,38	% 18,76	نسبة كفاية رأس المال
%17,16	%18,46	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%98,54	% 88,76	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

26 أرباح موزعة

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

27 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2010 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالي الموحد:

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	الى	من
1,423,539	مخصص الخسائر الإئتمانية غير المباشرة	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	مخصصات متنوعة