

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد نظرنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل - شركة مساهمة مغلقة عامة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2015 والبيانات الموحدة للدخل والنقل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بصدق، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي وتدققها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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



محمد اليغشي

31 آذار 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2015

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| 13,205,955,112 | 10,540,636,864 | 3 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,199,744,197 | 44,083,163,754 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,915,647,297 | 13,382,293,456 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 17,194,984,210 | 13,459,067,015 | 6 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 2,029,096,746 | 1,991,936,618 | 7 | موجودات ثابتة |
| 928,825 | 409,586 | 8 | موجودات غير ملموسة |
| 5,985,054 | 7,825,353 | 15 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 348,854,643 | 496,270,923 | 9 | موجودات أخرى |
| 1,323,579,043 | 2,065,191,796 | 10 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 69,224,775,127 | 86,026,795,365 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 2,191,389,456 | 7,399,394,095 | 11 | ودائع بنوك |
| 51,513,972,306 | 58,107,374,023 | 12 | ودائع عملاء |
| 4,589,539,803 | 5,009,777,614 | 13 | تأمينات نقدية |
| 1,105,446,104 | 5,434,668,840 | 14 | مخصصات متنوعة |
| 1,327,693,859 | 1,558,392,908 | 16 | مطلوبات أخرى |
| 60,728,041,528 | 77,509,607,480 | | 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 | 535,314,970 | 18 | احتياطي قانوني |
| 535,314,970 | 535,314,970 | 18 | احتياطي خاص |
| 170,965,101 | 170,965,101 | 18 | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 6,478,607,533 | 12,682,776,322 | 19 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| (4,618,245,966) | (10,801,924,083) | 19 | الخسائر المترجمة المحققة |
| 8,481,655,008 | 8,502,145,680 | | |
| 15,078,591 | 15,042,205 | | |
| 8,496,733,599 | 8,517,187,885 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| | | | مجموع حقوق الملكية |
| 69,224,775,127 | 86,026,795,365 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |



سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي



الدكتور ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| 3,043,327,300 | 3,545,477,607 | 20 | الفوائد الدائنة |
| (1,808,151,687) | (1,215,219,037) | 21 | الفوائد المدينة |
| 1,235,175,613 | 2,330,258,570 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 277,049,995 | 510,135,565 | | العمولات والرسوم الدائنة |
| (4,149,826) | (4,463,907) | | العمولات والرسوم المدينة |
| 272,900,169 | 505,671,658 | 22 | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 1,508,075,782 | 2,835,930,228 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 142,828,261 | 170,500,869 | | صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية |
| 2,397,598,295 | 6,204,168,789 | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي |
| 25,972,183 | 77,225,235 | 23 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 4,074,474,521 | 9,287,825,121 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| | | | المصاريف |
| (318,929,091) | (511,535,260) | 24 | نفقات الموظفين |
| (100,784,294) | (104,860,956) | 7 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (2,502,056) | (975,199) | 8 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| (1,823,218,483) | (3,647,719,621) | 25 | مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة |
| (1,537,355,052) | (4,535,248,927) | 14 | مخصصات متنوعة |
| (285,164,629) | (484,115,990) | 26 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (4,067,953,605) | (9,284,455,953) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 6,520,916 | 3,369,168 | | الربح قبل الضريبة |
| (1,298,066) | 17,085,118 | 15 | إيراد (مصروف) ضريبة الدخل |
| 5,222,850 | 20,454,286 | | صافي ربح السنة |
| 4,959,963 | 20,490,672 | | العائد إلى: |
| 262,887 | (36,386) | | مساهمي البنك |
| 5,222,850 | 20,454,286 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 0.09 | 0.39 | 27 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 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 2015

| 2014 | 2015 | إيضاح |
|------------------|-------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,222,850 | 20,454,286 | صافي ربح السنة |
| - | - | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| 5,222,850 | 20,454,286 | اجمالي الدخل الشامل للسنة |
| 4,959,963 | 20,490,672 | العائد إلى: |
| 262,887 | (36,386) | مساهمي البنك |
| | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 5,222,850 | 20,454,286 | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 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 2015

| مجموع حقوق الملكية | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) | مجموع حقوق مساهمي المصرف | الخسائر المتراكمة المحققة | العائد إلى مساهمي المصرف الأرباح المدورة غير المحققة | ربح السنة | إحتياطي عام لمخاطر التمويل | إحتياطي خاص | إحتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به علاوة إصدار رأس المال | رأس المدفوع | |
|--------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|--------------|-------------------------------|-------------|----------------|--|---------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 8,496,733,599 | 15,078,591 | 8,481,655,008 | (4,618,245,966) | 6,478,607,533 | - | 170,965,101 | 535,314,970 | 535,314,970 | 129,698,400 | 5,250,000,000 | 2015 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 20,454,286 | (36,386) | 20,490,672 | - | - | 20,490,672 | - | - | - | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | (6,183,678,117) | 6,204,168,789 | (20,490,672) | - | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة الرصيد في 31 كانون الأول 2015 |
| 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 | |
| 8,491,510,749 | 14,815,704 | 8,476,695,045 | (2,225,607,634) | 4,081,009,238 | - | 170,965,101 | 535,314,970 | 535,314,970 | 129,698,400 | 5,250,000,000 | 2014 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014 |
| 5,222,850 | 262,887 | 4,959,963 | - | - | 4,959,963 | - | - | - | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| - | - | - | (2,392,638,332) | 2,397,598,295 | (4,959,963) | - | - | - | - | - | تخصيص ربح السنة |
| 8,496,733,599 | 15,078,591 | 8,481,655,008 | (4,618,245,966) | 6,478,607,533 | - | 170,965,101 | 535,314,970 | 535,314,970 | 129,698,400 | 5,250,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول 2014 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 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 2015

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | إيضاح | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| 6,520,916 | 3,369,168 | | ربح السنة قبل الضريبة |
| 100,784,294 | 104,860,956 | 7 | تعديلات لبنود غير نقدية |
| 2,502,056 | 975,199 | 8 | الاستهلاكات |
| (500) | 1,663,895 | | الإطفاءات |
| 1,823,218,483 | 3,647,719,621 | 25 | خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة |
| 1,537,355,052 | 4,535,248,927 | 14 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة |
| | | | مخصصات متنوعة |
| 3,470,380,301 | 8,293,837,766 | | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 56,701,543 | 308,958,350 | | التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي) |
| 73,303,897 | - | 3 | التغير في النقد في الفروع المغلقة |
| 136,052,186 | (7,664,620,468) | | التغير في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر الزيادة في ارصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مفيدة السحب) |
| 72,927,421 | 698,984,204 | | التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 1,197,335,616 | 741,470,573 | | التغير في موجودات اخرى |
| 2,407,391 | (188,747,309) | | النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر |
| (914,432,720) | - | | التغير في تأمينات نقدية |
| (32,107,842) | (1,415,090,548) | | التغير في ودائع العملاء |
| (3,222,763,657) | (8,680,773,608) | | استخدامات المخصصات المتنوعة |
| (71,247,103) | - | | التغير في مطلوبات اخرى |
| (156,330,586) | 45,647,357 | | |
| 612,226,447 | (7,860,333,683) | | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |
| (2,426,494) | 15,244,819 | 15 | استرداد مدفوعات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة |
| 609,799,953 | (7,845,088,864) | | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية |
| (37,952,800) | (69,364,723) | 7 | التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| 2,274 | - | | شراء موجودات ثابتة |
| - | (455,960) | | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (37,950,526) | (69,820,683) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| | | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| (331,840) | (1,027,880) | | التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية |
| | | | أرباح مدفوعة |
| (331,840) | (1,027,880) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| 5,511,857,417 | 12,445,049,798 | | تأثير تغير اسعار الصرف |
| 6,083,375,004 | 4,529,112,371 | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 34,181,611,380 | 40,264,986,384 | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| 40,264,986,384 | 44,794,098,755 | 28 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |
| 3,018,284,878 | 3,625,752,510 | | التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد |
| 1,994,897,666 | 1,204,821,051 | | فوائد مقبوضة |
| | | | فوائد مدفوعة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في 4 كانون الأول 2003 بموجب القرار رقم 231/ح بتاريخ 23 أيار 2004 وتحت السجل التجاري رقم 13885 وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001 وفي سجل المصارف تحت الرقم 10 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً 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 الثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزبداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحمدة.

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فرعين هما (ابو رمانة وعدرا الصناعية)، ولكن تم إيقاف افتتاح فرع عدرا الصناعية بسبب الظروف الحالية، ولا زال العمل جارياً على افتتاح فرع أبو رمانة.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 شباط 2016 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.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2015.
- 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

- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في 31 كانون الأول 2015. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.
- تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:
- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطى القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
 - حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
 - القدرة على استخدامها على استخدامها.

- عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- **معايير التقارير المالية الدولية رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"**
إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولية رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. باعتبار أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.

- **معايير التقارير المالية الدولية رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة لاحقاً بدراسة أثر تطبيق هذا المعيار.

- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولية رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصص في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولية رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات**

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولية رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولية رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة**
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

- **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 تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. 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. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر لاحق وتعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

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

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. وتتضمن:

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

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

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

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
- ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
- ◀ أن حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعياري المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية:

تتناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة في البيانات المالية الموحدة. بالإضافة إلى الالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات 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 حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة 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. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة باجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع الحصول عليها. 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.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية 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 خطط الضريبة المستقبلية.

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 العملة الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

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

معلومات القطاع

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى. يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

■ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

■ الاعتراف الأولي بالأدوات 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ أرباح اليوم الأول

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

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

■ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

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

■ الموجودات أو المطلوبات المالية لأغراض المتاجرة

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

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

■ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

■ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص التدني. يتم إثبات الخسائر الناتجة من تدني هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية" وفي حساب مخصص التدني ضمن بيان المركز المالي الموحد. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

■ الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق بإستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

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

■ المطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي. 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. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في:

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،
- أو عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.
- على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة.
- يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم.
- تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

تدني قيمة الموجودات المالية

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

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

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

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 في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

2 أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

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

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

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

■ الديون المجدولة

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

■ الديون المعاد هيكلتها

يقصد 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.

■ الديون المشطوبة

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المكون عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وأن كامل الضمانات قد تم تسبيلها أو تم نقلها للمصرف.

محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة. عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة 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.

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 التحويل وبشكل جوهري المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري 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.

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 والمصروف:

■ الفوائد الدائنة والمدينة

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

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كنسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

■ 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. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض التي غالباً ما يتم استخدامها وتحققها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

■ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ صافي دخل المتاجرة

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

الكفالات المالية

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

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

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار المشاريع تحت التنفيذ والموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

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

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

- برامج الكمبيوتر 3 سنوات
- الفروع 5 سنوات

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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 الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

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

المخصصات

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

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة دخل مؤجلة

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

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

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 2014 | 2015 | |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,047,236,711 | 2,301,760,641 | نقد في الخزينة |
| 186,698,276 | 265,637,769 | نقد في الفروع المغلقة (*) |
| 8,409,963,232 | 4,937,718,992 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| 2,562,056,893 | 3,035,519,462 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| | | احتياطي نقدي الزامي (**) |
| 13,205,955,112 | 10,540,636,864 | |

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 194,808,905 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2015 (أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 115,869,412 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2014).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بمبلغ 265,637,769 ليرة سورية، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم 14).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 3,035,519,462 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,562,056,893 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. 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 2015

4 أرصدة لدى المصارف

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

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | 2014 |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,098,586,663 | 4,805,315,693 | 293,270,970 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 26,900,589,234 | 24,874,673,125 | 2,025,916,109 | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*) |
| 639,826,841 | 639,826,841 | - | ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) |
| (439,258,541) | (439,258,541) | - | مؤونة أرصدة متنازع عليها (*) |
| 32,199,744,197 | 29,880,557,118 | 2,319,187,079 | |

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية 149,781,354 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 639,826,841 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2014.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 6,070,380,817 ليرة سورية مقابل 3,408,658,508 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة كما في 31 كانون الأول 2015 بمبلغ 1,020,630,817 ليرة سورية مقابل 439,258,541 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2014، تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 590,570,022 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 490,755,217 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

5 إيداعات لدى المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | 2015 |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 13,382,293,456 | 11,447,925,555 | 1,934,367,901 | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) |
| 13,382,293,456 | 11,447,925,555 | 1,934,367,901 | |
| 2,915,647,297 | 2,849,387,297 | 66,260,000 | 2014 |
| 2,915,647,297 | 2,849,387,297 | 66,260,000 | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

6 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|-----------------------|------------------------|---|
| | | الشركات الكبرى |
| 5,075,149,888 | 5,744,904,785 | حسابات جارية مدينة |
| 15,662,336,071 | 16,286,754,169 | قروض وسلف |
| 1,317,444,947 | 1,539,344,976 | سندات محسومة (*) |
| 77,243,927 | 24,277,111 | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 22,132,174,833 | 23,595,281,041 | |
| | | الشركات المتوسطة |
| 643,608,372 | 679,430,118 | حسابات جارية مدينة |
| 2,473,439,558 | 2,295,389,440 | قروض وسلف |
| 249,995,865 | 275,671,339 | سندات محسومة (*) |
| 25,774,777 | 8,751,420 | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 3,392,818,572 | 3,259,242,317 | |
| | | الأفراد والقروض العقارية |
| 468,846,696 | 352,411,440 | قروض وسلف |
| 170,289 | 6,353,000 | سندات محسومة (*) |
| 566,915 | 644,595 | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 703,526 | 732,402 | بطاقات الائتمان |
| 470,287,426 | 360,141,437 | |
| | | المجموع |
| 25,995,280,831 | 27,214,664,795 | ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة |
| (4,640,654,366) | (5,750,926,107) | (على أساس إفرادي) |
| (2,383,416,234) | (5,271,266,632) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة |
| (1,776,226,021) | (2,733,405,041) | (على أساس المحفظة) |
| 17,194,984,210 | 13,459,067,015 | ينزل: فوائد معلقة (محفظة) |
| | | صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة |

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 51,132,763 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 45,687,632 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 11,128,627,634 ليرة سورية أي ما نسبته 40.89% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 9,321,200,201 ليرة سورية أي ما نسبته 35.86% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,395,222,593 ليرة سورية أي ما نسبته 34.29% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 7,544,974,181 ليرة سورية أي ما نسبته 31.15% كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 54,828,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 169,302,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 9,326,725 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم 14)، مقابل 36,619,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

6 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

| الإجمالي ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| 5,154,803,773 | 164,810,927 | 4,989,992,846 | في 1 كانون الثاني 2014 |
| 1,788,349,727 | (77,139,704) | 1,865,489,431 | التغيير خلال السنة |
| (1,173) | (1,173) | - | الاستخدامات خلال السنة |
| 80,918,273 | - | 80,918,273 | فروقات أسعار الصرف |
| <u>7,024,070,600</u> | <u>87,670,050</u> | <u>6,936,400,550</u> | في 31 كانون الأول 2014 |
| | | | في 1 كانون الثاني 2014 |
| 2,449,890,776 | 101,098,965 | 2,348,791,811 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| 2,704,912,997 | 63,711,962 | 2,641,201,035 | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | التغيير خلال السنة |
| | | | الإضافات |
| 2,967,128,125 | 49,290,153 | 2,917,837,972 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| 1,041,067,321 | 20,013,127 | 1,021,054,194 | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | الإستردادات |
| (857,281,635) | (119,361,754) | (737,919,881) | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| (1,362,564,084) | (27,081,230) | (1,335,482,854) | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 80,918,273 | - | 80,918,273 | فروقات أسعار الصرف |
| (1,173) | (1,173) | - | المشطوبات الديون المشطوبة |
| | | | في 31 كانون الأول 2014 |
| 4,640,654,366 | 31,026,191 | 4,609,628,175 | مخصص انخفاض القيمة افرادياً |
| 2,383,416,234 | 56,643,859 | 2,326,772,375 | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| <u>7,024,070,600</u> | <u>87,670,050</u> | <u>6,936,400,550</u> | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ 1,384,766,729 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 مقابل 857,281,635 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

6 تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| 2014 | 2015 | |
|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 840,501,545 | 1,776,226,021 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 1,161,234,676 | 1,265,102,732 | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (225,510,200) | (248,333,689) | ينزل: الفوائد المحولة للايرادات |
| - | (59,590,023) | ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| 1,776,226,021 | 2,733,405,041 | الرصيد في 31 كانون الأول |

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

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م ن/ب 4 حيث بلغ رصيدها 41,072,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 94,938,155 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 5,107,344,061 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 2,153,287,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

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

| 2014 | 2015 | |
|--------------------|--------------------|---|
| 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/ب 4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

7 موجودات ثابتة

| المجموع ليرة سورية | تحسينات مباني ليرة سورية | المفروشات والتجهيزات ليرة سورية | السيارات ليرة سورية | الأراضي والمباني ليرة سورية | التكلفة |
|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------------|--|
| 2,606,177,275 | 188,130,977 | 454,557,628 | 19,539,950 | 1,943,948,720 | كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 67,877,900 | 6,189,790 | 56,688,110 | 5,000,000 | - | الإضافات |
| (6,984,250) | - | (6,984,250) | - | - | استيعادات |
| 28,561,750 | 674,870 | 27,886,880 | - | - | تحويلات |
| <u>2,695,632,675</u> | <u>194,995,637</u> | <u>532,148,368</u> | <u>24,539,950</u> | <u>1,943,948,720</u> | كما في 31 كانون الأول 2015 |
| 629,914,009 | 120,395,216 | 295,314,684 | 17,575,697 | 196,628,412 | ينزل الإستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 104,860,956 | 22,298,374 | 44,957,333 | 1,694,575 | 35,910,674 | استهلاك السنة |
| (5,320,355) | - | (5,320,355) | - | - | استيعادات |
| <u>729,454,610</u> | <u>142,693,590</u> | <u>334,951,662</u> | <u>19,270,272</u> | <u>232,539,086</u> | كما في 31 كانون الأول 2015 |
| 52,833,480 | - | - | - | 52,833,480 | مشاريع تحت التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 1,486,823 | - | - | - | 1,486,823 | الإضافات |
| (28,561,750) | - | - | - | (28,561,750) | تحويلات |
| <u>25,758,553</u> | - | - | - | <u>25,758,553</u> | كما في 31 كانون الأول 2015 |
| <u>1,991,936,618</u> | <u>52,302,047</u> | <u>197,196,706</u> | <u>5,269,678</u> | <u>1,737,168,187</u> | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015 |
| 2,391,856,204 | 149,331,398 | 427,543,616 | 19,539,950 | 1,795,441,240 | التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2014 |
| 32,186,900 | 11,094,758 | 21,092,142 | - | - | الإضافات |
| (13,184,864) | (432,636) | (12,752,228) | - | - | استيعادات |
| 195,319,035 | 28,137,457 | 18,674,098 | - | 148,507,480 | تحويلات |
| <u>2,606,177,275</u> | <u>188,130,977</u> | <u>454,557,628</u> | <u>19,539,950</u> | <u>1,943,948,720</u> | كما في 31 كانون الأول 2014 |
| 542,312,805 | 101,597,261 | 262,667,120 | 15,149,564 | 162,898,860 | ينزل الإستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2014 |
| 100,784,294 | 19,230,590 | 45,398,019 | 2,426,133 | 33,729,552 | استهلاك السنة |
| (13,183,090) | (432,635) | (12,750,455) | - | - | استيعادات |
| <u>629,914,009</u> | <u>120,395,216</u> | <u>295,314,684</u> | <u>17,575,697</u> | <u>196,628,412</u> | كما في 31 كانون الأول 2014 |
| 242,386,615 | - | - | - | 242,386,615 | مشاريع تحت التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2014 |
| 5,765,900 | - | - | - | 5,765,900 | الإضافات |
| (195,319,035) | - | - | - | (195,319,035) | التحويلات |
| <u>52,833,480</u> | - | - | - | <u>52,833,480</u> | كما في 31 كانون الأول 2014 |
| <u>2,029,096,746</u> | <u>67,735,761</u> | <u>159,242,944</u> | <u>1,964,253</u> | <u>1,800,153,788</u> | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014 |

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

7 موجودات ثابتة (تتمة)

وبحسب آخر معلومات متوفرة للإدارة، تبين بأن معظم الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، أما الفروع التي تبين فيها أن احتمالية حدوث الضرر في الفرع قد تكون أصبحت قائمة، فقد تم احتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الموجودات الثابتة بمبلغ 172,688,672 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 ظهرت ضمن مخصص المخاطر المحتملة، مقابل 93,309,518 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، كما قام المصرف باحتجاز مؤونات مقابل المخاطر التي قد تتعرض لها الفروع العاملة في المناطق غير المستقرة بمبلغ 157,594,113 ليرة سورية.

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

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة للبنك التي تم استهلاك قيمتها الدفترية بالكامل 271,017,346 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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

| 2014 | 2015 | الفرع |
|-------------|-------------|---------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,308,630 | 9,544,244 | ريف دمشق - دوما |
| 1,839,474 | 1,236,104 | دمشق - مخيم اليرموك |
| 3,236,317 | 1,018,704 | ريف دمشق - حوش بلاس |
| 60,529,947 | 57,627,912 | ريف دمشق - الزبداني |
| - | 48,067,726 | حمص |
| 11,774,694 | 6,905,635 | دير الزور |
| 2,329,526 | 1,530,054 | حلب - الشيراتون |
| 3,290,930 | 1,777,289 | حلب - الشهباء مول |
| - | 6,277,284 | مستودع دوما |
| - | 2,994,605 | درعا |
| - | 22,960,113 | الحسكة |
| 14,163,126 | 12,749,002 | حلب - الجميلية |
| - | - | حلب - الشيخ نجار |
| 107,472,644 | 172,688,672 | المجموع |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

8 موجودات غير ملموسة

| المجموع ليرة سورية | الفروع ليرة سورية | برامج الكمبيوتر ليرة سورية | التكلفة |
|-----------------------|----------------------|-------------------------------|--|
| 108,050,243 | 60,737,080 | 47,313,163 | كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 455,960 | - | 455,960 | الإضافات |
| 108,506,203 | 60,737,080 | 47,769,123 | كما في 31 كانون الأول 2015 |
| | | | الإطفاء المتراكم |
| 107,121,418 | 60,637,080 | 46,484,338 | كما في 1 كانون الثاني 2015 |
| 975,199 | 100,000 | 875,199 | إطفاء السنة |
| 108,096,617 | 60,737,080 | 47,359,537 | كما في 31 كانون الأول 2015 |
| 409,586 | - | 409,586 | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015 |
| | | | التكلفة |
| 108,050,243 | 60,737,080 | 47,313,163 | كما في 1 كانون الثاني 2014 |
| - | - | - | الإضافات |
| 108,050,243 | 60,737,080 | 47,313,163 | كما في 31 كانون الأول 2014 |
| | | | الإطفاء المتراكم |
| 104,619,362 | 59,920,418 | 44,698,944 | كما في 1 كانون الثاني 2014 |
| 2,502,056 | 716,662 | 1,785,394 | إطفاء السنة |
| 107,121,418 | 60,637,080 | 46,484,338 | كما في 31 كانون الأول 2014 |
| 928,825 | 100,000 | 828,825 | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014 |

9 موجودات أخرى

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | فوائد وايرادات برسم القبض: مصارف قروض وتسليفات |
|--------------------|--------------------|--|
| 32,760,667 | 57,966,494 | |
| 166,668,061 | 151,860,220 | |
| 199,428,728 | 209,826,714 | |
| - | - | صافي النقص في الصندوق (*) |
| 56,121,035 | 85,239,110 | حساب بطاقات الصراف الآلي |
| 5,993,209 | 77,317,486 | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| 36,346,802 | 59,061,567 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| - | 15,244,819 | استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة |
| 13,294,806 | 13,949,132 | حسابات مؤقتة مدينة |
| 7,284,613 | 11,398,980 | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| 6,826,200 | 3,800,000 | تأمينات مستردة |
| - | 48,063 | شيكات تقاص |
| 22,665,682 | - | عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**) |
| 893,568 | 20,385,052 | حسابات مدينة أخرى |
| 348,854,643 | 496,270,923 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

9 موجودات أخرى (تتمة)

(*) نقص في الصندوق معلق

يتضمن رصيد النقص في الصندوق المعلق مبلغ (33,000,000 ليرة سورية و 3,400,000 دولار أمريكي و 4,750,000 يورو). الرصيد الظاهر بالليرة السورية في نهاية السنة يعادل المبالغ التي سرقت من خزانة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ إثبات النقص ناقصاً المبالغ التي تمت استعادتها خلال عام 2014، وتعد المبالغ المسروقة بالعملات الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من إجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة. وقد قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2015 كما يلي:

| 2014 | 2015 | |
|---------------|---------------|---------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 693,017,762 | 720,942,990 | نقص في الصندوق معلق |
| (693,017,762) | (720,942,990) | مخصص حوادث السرقة |
| - | - | |

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2015، قامت المجموعة بتصفية العقارات التي كانت قد استملكها استيفاءً لتسييلات ائتمانية عائدة لعملاء متعثرين وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1125/م ن/ب 4 تاريخ 29 أيار 2014 والقرار رقم 1288/م ن/ب 4 تاريخ 30 حزيران 2015:

| 2014 | 2015 | |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المجموع ليرة سورية | موجودات مستملكة أخرى ليرة سورية |
| 22,665,682 | 22,665,682 | - |
| - | - | - |
| - | 22,665,682 | - |
| - | - | - |
| 22,665,682 | - | - |

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. وقد تم إضافة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام 2012 بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية.

يتكون هذا البند مما يلي:

| 2014 | 2015 | |
|---------------|---------------|-------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 265,033,650 | 265,033,650 | أرصدة بالليرة السورية |
| 1,058,545,393 | 1,800,158,146 | أرصدة بالدولار الأمريكي |
| 1,323,579,043 | 2,065,191,796 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

11 ودائع بنوك

| 2015 | | مصارف محلية لييرة سورية | مصارف خارجية لييرة سورية | المجموع لييرة سورية | |
|------|---------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------|--|
| | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل | 2,178,237,427 | 113,027,912 | 2,291,265,339 | |
| | | 5,108,128,756 | - | 5,108,128,756 | |
| | | 7,286,366,183 | 113,027,912 | 7,399,394,095 | |
| 2014 | | مصارف محلية لييرة سورية | مصارف خارجية لييرة سورية | المجموع لييرة سورية | |
| | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل | 80,389,903 | 103,076,440 | 183,466,343 | |
| | | 2,007,923,113 | - | 2,007,923,113 | |
| | | 2,088,313,016 | 103,076,440 | 2,191,389,456 | |

12 ودائع عملاء

| 2015 لييرة سورية | 2014 لييرة سورية | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| 4,366,742,232 | 5,523,772,666 | الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 19,072,729 | 166,604,317 | |
| 7,895,911,705 | 6,467,561,331 | |
| 12,281,726,666 | 12,157,938,314 | |
| 3,731,363,284 | 2,729,165,555 | الشركات الصغيرة و المتوسطة حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 74,680,350 | 157,991,215 | |
| 934,109,061 | 763,820,550 | |
| 4,740,152,695 | 3,650,977,320 | |
| 9,939,661,810 | 9,699,534,918 | الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 6,473,475,444 | 7,357,335,638 | |
| 24,672,357,408 | 18,648,186,116 | |
| 41,085,494,662 | 35,705,056,672 | |
| 58,107,374,023 | 51,513,972,306 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

12 ودائع عملاء (تتمة)

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 202,562,746 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 441,014,182 ليرة سورية أي ما نسبته 0.86% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 19,601,561,471 ليرة سورية أي ما نسبته 33.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 20,056,121,932 ليرة سورية أي ما نسبته 38.93% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 179,264,662 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 50,673,890 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة 6,358,324,553 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 1,286,691,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

13 تأمينات نقدية

| 2014 | 2015 | |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,287,048,730 | 3,124,068,528 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| 2,299,121,073 | 1,881,738,086 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 3,370,000 | 3,971,000 | تأمينات الصناديق الحديدية |
| 4,589,539,803 | 5,009,777,614 | |

14 مخصصات متنوعة

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

| 2014 | 2015 | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 36,619,071 | 9,326,725 | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 2,239,217 | 2,170,465 | مخصص الديون المنتجة |
| 34,379,854 | 7,156,260 | مخصص الديون غير المنتجة |
| 996,925,292 | 5,359,626,481 | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| 45,604,510 | 45,477,592 | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| 18,469,221 | 10,779,038 | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| 7,828,010 | 9,459,004 | مخصص دعاوى قضائية |
| 1,105,446,104 | 5,434,668,840 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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 | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 5,359,626,481 | 78,939,493 | - | - | 4,283,761,696 | 996,925,292 | 2015 مخصص مخاطر محتملة (*) |
| 45,477,592 | - | - | (126,918) | - | 45,604,510 | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| 10,779,038 | - | - | (7,690,183) | - | 18,469,221 | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| 9,459,004 | 1,630,994 | - | - | - | 7,828,010 | مخصص دعاوى قضائية |
| 1,020,630,817 | 349,993,172 | - | (414,540,000) | 645,919,104 | 439,258,541 | مؤونة أرصدة متنازع عليها (**) |
| 720,942,990 | - | - | - | 27,925,228 | 693,017,762 | مخصص حوادث السرقة (***) |
| 7,166,915,922 | 430,563,659 | - | (422,357,101) | 4,957,606,028 | 2,201,103,336 | |
| | | | | | | 2014 |
| 996,925,292 | 30,250,041 | (69,265,538) | (14,501,995) | 743,034,200 | 307,408,584 | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| 45,604,510 | - | (1,981,564) | (30,603,885) | - | 78,189,959 | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| 18,469,221 | - | - | - | 2,274,635 | 16,194,586 | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| 7,828,010 | 640,332 | - | - | 5,500,000 | 1,687,678 | مخصص دعاوى قضائية |
| 439,258,541 | 99,017,364 | - | - | 138,634,335 | 201,606,842 | مؤونة أرصدة متنازع عليها (**) |
| 693,017,762 | - | - | - | 693,017,762 | - | مخصص حوادث السرقة (***) |
| 2,201,103,336 | 129,907,737 | (71,247,102) | (45,105,880) | 1,582,460,932 | 605,087,649 | |

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 5,359,626,481 ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية وغير مغطاة ضمن بوليصة التأمين المبرمة خلال العام.

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

15 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| | - | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 2,426,494 | - | ضريبة الدخل عن سنوات سابقة |
| (2,426,494) | - | ضريبة الدخل المدفوعة |
| - | - | ضريبة الدخل المستحقة عن السنة |
| - | - | الرصيد في 31 كانون الأول |

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد فيما يلي:

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| - | - | ضريبة الدخل عن السنة الحالية |
| 2,426,494 | - | ضريبة الدخل عن سنوات سابقة(*) |
| (1,128,428) | (1,840,299) | موجودات ضريبية مؤجلة للسنة |
| - | (15,244,819) | استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة (إيضاح رقم 9) (*) |
| 1,298,066 | (17,085,118) | |

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ 2,426,494 ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن عام 2008 وتم تسديدها إلى الدوائر المالية خلال عام 2014. كما صدر التكليف النهائي عن عام 2009 ونتج عنه صدور قرار مديرية مالية دمشق رقم 19504 تاريخ 27 تشرين الأول 2015 القاضي بطي مبلغ 15,244,819 ليرة سورية من ضريبة دخل الأرباح الحقيقية المحققة خلال عام 2009 كونها تزيد عن ما هو عليه بموجب قرار لجنة الطعن الخاص بتكليف عام 2009، وقد تم التنسيق بين المصرف والدوائر الضريبية للاحتفاظ بهذا المبلغ كسلفة مقدمة لتغطية ضرائب مستحقة مستقبلية، في حين مازالت باقي الأعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

15 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2014 | 2015 | |
|------------------|------------------|---------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,856,626 | 5,985,054 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 1,128,428 | 1,840,299 | موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة |
| <u>5,985,054</u> | <u>7,825,353</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.

| 2014 | 2015 | | | |
|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|------------------|
| الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية السنة |
| 5,985,054 | 7,825,353 | 1,840,299 | - | 5,985,054 |
| <u>5,985,054</u> | <u>7,825,353</u> | <u>1,840,299</u> | <u>-</u> | <u>5,985,054</u> |

موجودات ضريبية مؤجلة المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

15. ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| 6,520,916 | 3,369,168 | الربح قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| - | 2,082,877 | خسائر الشركة التابعة |
| 716,662 | 100,000 | إطفاء الفروع |
| 33,329,552 | 35,510,670 | استهلاك المباني |
| 2,274,635 | - | مؤونة تغير أسعار الصرف |
| - | 2,785,331,049 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة |
| 728,532,205 | 4,283,761,696 | مخصص مخاطر محتملة |
| 5,500,000 | - | مخصص دعاوي قضائية |
| 138,634,335 | 231,379,104 | مؤونة أرصدة متنازع عليها |
| 1,138,986 | 3,403,151 | نفقات ضريبية اخرى |
| 693,017,762 | 27,925,228 | مخصص حوادث السرقة |
| 1,603,144,137 | 7,369,493,775 | |
| | | ينزل: |
| (2,397,598,295) | (6,204,168,789) | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| (441,827) | - | أرباح شركة تابعة |
| - | (7,690,183) | استرداد مؤونة تغير أسعار الصرف |
| (30,603,885) | (126,918) | استرداد مخصص غرامات الدوائر المالية |
| (321,496,763) | - | استرداد من مخصص خسائر أئتمانية على أساس المحفظة |
| - | (37,787,290) | إيرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف |
| (2,750,140,770) | (6,249,773,180) | |
| (1,140,475,717) | 1,123,089,763 | الربح الخاضع للضريبة قبل اضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا |
| - | (220,485,117) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا لعام 2013 |
| - | (1,140,475,717) | الخسائر المدورة المقبولة ضريبيا لعام 2014 |
| - | (1,360,960,834) | صافي رصيد الخسائر الضريبية المقبولة ضريبيا |
| (1,140,475,717) | (237,871,071) | الخسارة الضريبية |
| 25% | 25% | نسبة ضريبة الدخل |
| - | - | مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

16 مطلوبات اخرى

| 2014 | 2015 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| 148,573,224 | 69,006,279 | ودائع العملاء |
| 6,609,392 | 5,465,945 | تأمينات نقدية |
| 23,429 | 458,918 | ودائع مصارف |
| 155,206,045 | 74,931,142 | |
| 725,739,853 | 886,071,431 | شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات |
| 238,749,088 | 350,705,582 | أمانات مؤقتة |
| 42,801,002 | 79,296,596 | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| 54,493,565 | 71,215,531 | أمانات ضريبية ورسوم حكومية |
| 24,513,625 | 25,324,075 | دائنون مختلفون |
| 25,734,250 | 24,706,370 | توزيعات أرباح سنوات سابقة |
| 40,753,098 | 23,610,802 | بوالص قيد التسديد |
| 16,222,591 | 16,348,662 | توقيفات متعهدين يرسم الدفع |
| 2,247,409 | 5,115,775 | ذمم مستثمرين |
| 201,058 | 201,058 | مخصصات ومكافآت |
| 211,557 | 144,259 | ايرادات مقبوضة مقدما |
| 81,550 | 140,430 | أتعاب مهنية |
| 739,168 | 581,195 | مطلوبات أخرى |
| 1,327,693,859 | 1,558,392,908 | |

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

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

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع (تتمة)

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

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

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

18 الاحتياطات

- احتياطي قانوني

بناءً على المادة 197 من قانون الشركات الصادر بتاريخ 14 شباط 2011 وإشارةً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن/ب 1 الصادر بتاريخ 4 شباط 2008 وإلى التعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 بتوجب 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:

| 2014 | 2015 | |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,959,963 | 20,490,672 | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |
| 1,298,066 | (17,085,118) | مصروف (إيراد) ضريبة الدخل |
| (2,397,598,295) | (6,204,168,789) | أرباح فروقات القطع غير المحققة |
| (2,391,340,266) | (6,200,763,235) | |
| - | - | احتياطي قانوني 10% (*) |

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي 2014 و 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

18 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي خاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

| 2014 | 2015 | |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,959,963 | 20,490,672 | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك |
| 1,298,066 | (17,085,118) | (إيراد) مصروف ضريبة الدخل |
| (2,397,598,295) | (6,204,168,789) | أرباح فروقات القطع غير المحققة |
| <u>(2,391,340,266)</u> | <u>(6,200,763,235)</u> | |
| - | - | احتياطي خاص 10% (*) |

(*) لم يتم احتساب احتياطي خلال عامي 2014 و2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات حسب أحكام القانون.

- احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 وتعديلاته مما أدى إلى تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 كما تم تمديد العمل به وفقاً للقرار رقم 1079/م/ن/ب4 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. 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 المتوقع وفق أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 وتعديله بالقرار 650/م/ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 والقرار رقم 1079/م/ن/ب4، والتعميم رقم 1145/م/ن/ب1، 2271/م/ن/ب1 علماً أن الرصيد معلق وبلغ رصيده 170,965,101 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

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 10,801,924,083 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 مقابل 4,618,245,966 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014 وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في 31 كانون الأول 2014 و2015.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

20 الفوائد الدائنة

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|--|
| 421,004,279 | 605,838,053 | أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u> للمؤسسات |
| 921,984,209 | 844,213,183 | - حسابات جارية مدينة |
| 1,461,302,068 | 1,839,000,412 | - قروض وسلف |
| 181,670,381 | 209,717,952 | - سندات محسومة للأفراد (التجزئة) |
| 49,682,023 | 46,708,007 | - قروض وسلف |
| 7,684,340 | - | - سندات محسومة |
| <u>3,043,327,300</u> | <u>3,545,477,607</u> | |

21 الفوائد المدينة

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|----------------------------|
| 2,860,854 | 9,586,199 | ودائع بنوك ودائع عملاء: |
| 7,374,897 | 3,621,689 | - حسابات جارية |
| 336,505,836 | 362,757,640 | - ودائع توفير |
| 1,420,185,000 | 823,952,467 | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 41,225,100 | 15,301,042 | تأمينات نقدية |
| <u>1,808,151,687</u> | <u>1,215,219,037</u> | |

22 صافي الدخل من العمولات والرسوم

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| 21,408,902 | 19,150,123 | عمولات تسهيلات مباشرة |
| 144,187,326 | 244,998,380 | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| 111,453,767 | 245,987,062 | عمولات الخدمات المصرفية |
| <u>277,049,995</u> | <u>510,135,565</u> | إجمالي العمولات والرسوم الدائنة |
| (4,149,826) | (4,463,907) | ينزل: العمولات والرسوم المدينة |
| (4,149,826) | (4,463,907) | عمولات مدفوعة للمصارف |
| <u>272,900,169</u> | <u>505,671,658</u> | إجمالي العمولات والرسوم المدينة صافي الدخل من العمولات والرسوم |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

23 إيرادات تشغيلية أخرى

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| - | 37,787,290 | إيرادات عقارات الت ملكيتها للمصرف |
| 16,666,857 | 25,416,811 | إيرادات الخدمات الإلكترونية والصراف الآلي |
| 3,239,822 | 4,563,417 | إيرادات طوابع بريدية والسويقت ورسوم الإتصالات |
| 2,273,275 | 4,237,444 | إيرادات أخرى |
| 3,791,729 | 5,220,273 | إيرادات عمليات الوساطة والخدمات المصرفية |
| 500 | - | إيرادات بيع موجودات ثابتة |
| 25,972,183 | 77,225,235 | |

24 نفقات الموظفين

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| 229,750,781 | 429,929,374 | رواتب ومنافع و علاوات الموظفين |
| 68,017,896 | 52,084,669 | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| 11,893,372 | 17,744,359 | مصاريق سفر |
| 9,106,738 | 10,954,611 | مصاريق طبية |
| 160,304 | 822,247 | تدريب الموظفين |
| 318,929,091 | 511,535,260 | |

25 مخصص الخسائر الإنتمانية

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | منتج مخصص (استرداد) تسهيلات إنتمانية مباشرة مؤسسات أفراد |
|----------------------|----------------------|---|
| (314,428,660) | 2,713,211,777 | |
| (7,068,103) | 72,188,024 | |
| (321,496,763) | 2,785,399,801 | |
| - | - | (استرداد) مخصص تسهيلات إنتمانية غير مباشرة مؤسسات |
| (321,496,763) | 2,785,399,801 | |

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | غير منتج مخصص (استرداد) تسهيلات إنتمانية مباشرة مؤسسات أفراد |
|----------------------|----------------------|---|
| 2,179,918,091 | 898,050,769 | |
| (70,071,601) | (8,438,603) | |
| 2,109,846,490 | 889,612,166 | |
| 34,868,756 | (27,292,346) | (استرداد) مخصص تسهيلات إنتمانية غير مباشرة مؤسسات |
| 2,144,715,246 | 862,319,820 | |
| 1,823,218,483 | 3,647,719,621 | مخصص الخسائر الإنتمانية المباشرة وغير المباشرة |

تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2015 بقيمة 5,148,416,413 ليرة سورية مقابل 2,248,225,238 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 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 2015

26 مصاريف تشغيلية اخرى

| 2014 | 2015 | |
|--------------------|--------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 38,574,569 | 82,239,062 | منافع (كهرباء ومياه ومحروقات وحراسة) |
| 33,391,961 | 76,729,879 | مصاريف معلوماتية واشتراك وكالات دولية |
| 33,458,986 | 64,900,571 | صيانة |
| 48,021,904 | 59,969,230 | مصاريف اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة |
| 20,700,457 | 32,293,121 | رسوم ادارة الصرافات الآلية والبطاقات الالكترونية |
| 27,156,041 | 30,245,422 | ايجارات |
| 15,972,371 | 27,281,249 | رسوم وأعباء حكومية |
| 12,943,804 | 26,463,529 | دراسات واستشارات وأتعاب قانونية |
| 11,944,705 | 18,544,085 | مصاريف قرطاسية ومطبوعات |
| 10,510,590 | 16,696,832 | فاكس وهاتف وانترنت |
| 10,302,095 | 11,260,580 | خدمات تنظيف |
| 6,176,889 | 10,485,208 | نفقات السويقت |
| 5,696,918 | 7,832,434 | نفقات البريد والنقل والسيارات |
| 4,330,485 | 4,171,863 | تأمين |
| 2,516,170 | 6,656,993 | مصاريف اعلان وتسويق وجوائز توفير |
| 2,286,616 | 2,710,941 | علاقات عامة |
| 1,138,986 | 3,403,151 | نفقات ضريبية اخرى |
| - | 1,663,895 | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| 41,082 | 567,945 | أخرى |
| 285,164,629 | 484,115,990 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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

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

| 2014 | 2015 | |
|------------|-------------------|---|
| 4,959,963 | 20,490,672 | ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) |
| 52,500,000 | 52,500,000 | الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة |
| 0.09 | 0.39 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية) |

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

28 النقد وما في حكمه

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|------------------------|--|
| 2,047,236,711 | 2,301,760,641 | نقد في الخزينة |
| 8,409,963,232 | 4,937,718,992 | أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,639,002,738 | 45,103,794,571 | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (639,826,841) | (149,781,354) | ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاث أشهر (مقيدة السحب) |
| (2,191,389,456) | (7,399,394,095) | ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 40,264,986,384 | 44,794,098,755 | |

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

| حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة | | نسبة الملكية % | شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية |
|-------------------------------------|------------|-------------------|---|
| 2014 | 2015 | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 85,000,000 | 85,000,000 | 85 | |

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

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| المجموع | الجهات ذات العلاقة | | | الشركة الام ليرة سورية | |
|----------------|--------------------|--------------------|---|---------------------------|---|
| | 2015 ليرة سورية | 2014 ليرة سورية | أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية | | |
| | | | | | أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد |
| | | | | | الأرصدة المدينة |
| 1,845,593,755 | 4,664,620,990 | - | 506,862,058 | 4,157,758,932 | أرصدة وحسابات جارية مدينة(*) |
| 14,757,731,586 | 25,774,236,579 | - | 2,241,834,673 | 23,532,401,906 | ودائع لاجل |
| (212,308,279) | (493,304,895) | - | (85,052,568) | (408,252,327) | مؤونة أرصدة متنازع عليها |
| 16,391,017,062 | 29,945,552,674 | - | 2,663,644,163 | 27,281,908,511 | |
| | | | | | الأرصدة الدائنة |
| 5,320,640 | 9,035,486 | - | - | 9,035,486 | حسابات جارية دائنة |
| 1,413,084,718 | 2,371,699,443 | 2,371,699,443 | - | - | ودائع لاجل |
| 22,906,826 | 26,704,558 | 26,704,558 | - | - | ودائع جارية وتحت الطلب |
| 3,198,495 | 3,867,258 | 3,867,258 | - | - | حسابات توفير |
| 1,444,510,679 | 2,411,306,745 | 2,402,271,259 | - | 9,035,486 | |
| | | | | | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد |
| 515,267,672 | 66,123,562 | - | - | 66,123,562 | كفالات صادرة |
| 515,267,672 | 66,123,562 | - | - | 66,123,562 | |
| | | | | | ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد |
| 70,618,697 | 280,592,271 | - | 3,143,591 | 277,448,680 | فوائد وعمولات دائنة |
| (43,847,949) | (23,323,984) | (23,323,984) | - | - | فوائد مدينة على ودائع المساهمين |

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم مبلغ 2,934,017,395 ليرة سورية كما في كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 1,647,518,278 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4).

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

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

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

| 2015 ليرة سورية | 2014 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| 28,470,229 | 32,267,179 | رواتب ومكافآت |
| 59,521,230 | 47,710,554 | بدلات وتعويضات مجلس الإدارة |
| 87,991,459 | 79,977,733 | |

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 2014 و 2015 يتم قياسها بالقيمة العادلة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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.

| 2014 | | | 2015 | | | |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------------|----------------|-----------------|---|
| 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 | |
| - | 13,205,955,112 | 13,205,955,112 | - | 10,540,636,864 | 10,540,636,864 | الموجودات المالية |
| 525,700 | 32,200,269,897 | 32,199,744,197 | (487,077) | 44,082,676,677 | 44,083,163,754 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,236,718 | 2,916,884,015 | 2,915,647,297 | 2,509,971 | 13,384,803,427 | 13,382,293,456 | أرصدة لدى المصارف |
| 801,082,162 | 17,996,066,372 | 17,194,984,210 | (686,171,723) | 12,772,895,292 | 13,459,067,015 | إيداعات لدى المصارف |
| - | 1,323,579,043 | 1,323,579,043 | - | 2,065,191,796 | 2,065,191,796 | التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) |
| | | | | | | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | | | | المطلوبات المالية |
| - | 2,191,389,456 | 2,191,389,456 | - | 7,399,394,095 | 7,399,394,095 | ودائع بنوك |
| (849,671,853) | 50,664,300,453 | 51,513,972,306 | 1,253,881,450 | 59,361,255,473 | 58,107,374,023 | ودائع العملاء |
| - | 4,589,539,803 | 4,589,539,803 | - | 5,009,777,614 | 5,009,777,614 | تأمينات نقدية |
| (46,827,273) | | | 569,732,621 | | | 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 المقترحة للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

31.1 مقدمة

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

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

الاستراتيجيات العامة

تتلخص استراتيجية المصرف الخاصة بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

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

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

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



31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

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

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات: تقوم بتقييم السياسات الاستثمارية والائتمانية ودراسة الفرص المتاحة واتخاذ القرارات الخاصة بذلك إضافة لإدارة الفجوات ومخاطر الأسعار ووضع محددات وضوابط لضمان تعظيم الأرباح والعائد على حقوق الملكية ضمن مستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة والائتمان.

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التدقيق بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

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

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

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

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 المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية والكفالات المصرفية والاوراق المالية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية والسيارات.

- ترافق الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية. يتم تقييم الضمانات بشكل دوري وفق إجراءات التشغيل المعتمدة حسب نوع الضمان وحسب سعر السوق في الظروف الطبيعية، أو عند البيع القسري، ولكافة أنواع الضمانات وبحيث يكون التقييم من قبل جهة مختصة معتمدة حسب الأصول لدى المصرف.

- يتم إعادة تقييم الضمانات حسب الظروف الاقتصادية العامة والتي قد تؤثر سلباً على قيمتها، كما يتم إعادة تقييمها بشكل فوري 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/ 1/ تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271 /م/ 1/ 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 الموضوعة لحدود مخاطر التركيز سواء في المجموعات المترابطة من المدينين أو في نوع عمل معين أو قطاع اقتصادي معين أو التركيز في منطقة جغرافية معينة أو نوع معين من التسليف. وإعداد الدراسات الائتمانية الكافية عن العملاء والمتابعة والدراسة الدورية لتقييم مراكزهم المالية والتأكد من حسن سير أنشطتهم.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي الاستحقاق الزمني للأصل أو الفائدة أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي، ويتم احتساب مخصصات التدني التي تخفض من قيمة القروض بناءً على تصنيف الدين وضمانته.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الجماعي (الديون المنتجة)

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

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

اختبارات الجهد

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

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

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

المخاطر التشغيلية: ارتفاع نسبة المخاطر التشغيلية القائمة.

تم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات الجهد والمبالغ الفائضة التفصيلية على المحفظة الائتمانية وفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية. بلغت المخصصات الإضافية 5,148,416,413 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015 مقابل 2,248,225,238 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 لمقابلة الخسائر المتوقعة من محفظة الديون المنتجة العادية انطلاقاً من المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية وهي مطابقة مع الإفصاح رقم (6).

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| 10,972,020,125 | 7,973,238,454 | بنود داخل بيان المركز المالي الموحد |
| 32,199,744,197 | 44,083,163,754 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 2,915,647,297 | 13,382,293,456 | أرصدة لدى المصارف |
| 17,194,984,210 | 13,459,067,015 | إيداعات لدى المصارف |
| 64,177,315 | 63,731,028 | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 297,112,326 | 120,363,579 | للأفراد |
| 14,864,927,058 | 12,443,139,697 | القروض العقارية |
| 1,968,767,511 | 831,832,711 | الشركات الكبرى |
| 348,854,643 | 496,270,923 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم |
| 1,323,579,043 | 2,065,191,796 | موجودات أخرى |
| 64,954,829,515 | 81,459,225,398 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 2,102,914,108 | 1,785,430,470 | بنود خارج بيان المركز المالي الموحد |
| 2,178,228,178 | 2,862,569,859 | اعتمادات استيراد |
| 307,500,189 | 673,745,164 | الكفالات : |
| 1,706,091,609 | 1,919,467,500 | دفع |
| 164,636,380 | 269,357,195 | حسن تنفيذ |
| 1,042,643,839 | 952,171,130 | أخرى |
| 5,323,786,125 | 5,600,171,459 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 70,278,615,640 | 87,059,396,857 | إجمالي المخاطر الائتمانية |

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

| 2015 | | | | | ارقام السنة/اليرة سورية تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): المجموع |
|------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|--|
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 4,159,856,646 | 680,786,816 | 3,250,221,519 | 161,315,671 | 67,532,640 | غير مستحقة |
| 11,926,180,515 | 1,735,656,934 | 10,138,723,513 | 40,412,332 | 11,387,736 | لغاية 30 يوم |
| 16,086,037,161 | 2,416,443,750 | 13,388,945,032 | 201,728,003 | 78,920,376 | من 31 لغاية 60 يوم |
| 6,448,570,806 | 462,950,485 | 5,847,283,356 | 79,829,045 | 58,507,920 | من 61 لغاية 90 يوم |
| 4,293,152,753 | 663,277,876 | 3,532,794,335 | 83,419,169 | 13,661,373 | من 91 لغاية 180 يوم |
| 2,641,417,111 | 1,133,327,018 | 1,487,995,199 | 17,867,881 | 2,227,013 | غير عاملة: |
| 262,267,652 | 50,565,692 | 201,506,104 | 7,692,633 | 2,503,223 | دون المستوى |
| 2,440,628,839 | 106,322,679 | 2,319,366,038 | 12,919,275 | 2,020,847 | مشكوك فيها |
| 1,856,450 | 706,939 | - | - | 1,149,511 | هالكة (رديئة) |
| 1,636,032,855 | 5,878,214 | 1,620,726,148 | 9,007,090 | 421,403 | المجموع |
| 9,490,738,329 | 836,213,414 | 8,585,609,861 | 29,059,098 | 39,855,956 | يطرح: فوائد معلقة |
| 11,128,627,634 | 842,798,567 | 10,206,336,009 | 38,066,188 | 41,426,870 | يطرح: مخصص التدني |
| 27,214,664,795 | 3,259,242,317 | 23,595,281,041 | 239,794,191 | 120,347,246 | الصافي |
| (2,733,405,041) | (365,267,474) | (2,343,507,203) | (10,076,179) | (14,554,185) | |
| (11,022,192,739) | (2,062,142,132) | (8,808,634,141) | (109,354,433) | (42,062,033) | |
| 13,459,067,015 | 831,832,711 | 12,443,139,697 | 120,363,579 | 63,731,028 | |
| 2014 | | | | | ارقام السنة/اليرة سورية تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): المجموع |
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 3,565,846,923 | 595,879,372 | 2,675,635,540 | 188,428,735 | 105,903,276 | غير مستحقة |
| 13,108,233,707 | 1,606,337,858 | 11,424,904,288 | 69,767,446 | 7,224,115 | لغاية 30 يوم |
| 16,674,080,630 | 2,202,217,230 | 14,100,539,828 | 258,196,181 | 113,127,391 | من 31 لغاية 60 يوم |
| 10,708,028,741 | 1,889,104,314 | 8,479,405,000 | 228,698,332 | 110,821,095 | من 61 لغاية 90 يوم |
| 2,545,944,766 | 192,963,283 | 2,352,900,226 | - | 81,257 | من 91 لغاية 180 يوم |
| 1,234,821,586 | 16,670,899 | 1,218,015,092 | - | 135,595 | غير عاملة: |
| 1,022,089,580 | 36,780,153 | 985,240,276 | - | 69,151 | دون المستوى |
| 1,163,195,957 | 66,698,581 | 1,064,979,234 | 29,497,849 | 2,020,293 | مشكوك فيها |
| 263,467,914 | 29,328,763 | 224,725,181 | 8,233,899 | 1,180,071 | هالكة (رديئة) |
| 1,582,715,383 | 127,069,038 | 1,447,724,134 | 3,528,451 | 4,393,760 | المجموع |
| 7,475,016,904 | 1,034,203,541 | 6,359,185,690 | 41,083,895 | 40,543,778 | يطرح: فوائد معلقة |
| 9,321,200,201 | 1,190,601,342 | 8,031,635,005 | 52,846,245 | 46,117,609 | يطرح: مخصص التدني |
| 25,995,280,831 | 3,392,818,572 | 22,132,174,833 | 311,042,426 | 159,245,000 | الصافي |
| (1,776,226,021) | (337,724,405) | (1,417,173,881) | (10,439,144) | (10,888,591) | |
| (7,024,070,600) | (1,086,326,656) | (5,850,073,894) | (3,490,956) | (84,179,094) | |
| 17,194,984,210 | 1,968,767,511 | 14,864,927,058 | 297,112,326 | 64,177,315 | |

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 2015

31 إدارة المخاطر
31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

| 2015 | | | | | ارقام السنة/ليرة سورية |
|---------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|--------------------------------------|
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 5,987,652,660 | 2,813,843,612 | 3,129,809,928 | - | 43,999,120 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 460,122,423 | 129,176,645 | 327,040,070 | 1,009,950 | 2,895,758 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| 6,447,775,083 | 2,943,020,257 | 3,456,849,998 | 1,009,950 | 46,894,878 | |
| 6,447,775,083 | 2,943,020,257 | 3,456,849,998 | 1,009,950 | 46,894,878 | منها غير مستحقة |
| - | - | - | - | - | مستحقة |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | - | من 31 لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| 6,989,690 | - | 6,989,690 | - | - | دون المستوى |
| 47,838,706 | 40,654,546 | 6,555,000 | - | 629,160 | مشكوك فيها |
| 54,828,396 | 40,654,546 | 13,544,690 | - | 629,160 | هالكة (رديئة) |
| 6,502,603,479 | 2,983,674,803 | 3,470,394,688 | 1,009,950 | 47,524,038 | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (9,326,725) | (3,524,298) | (5,800,346) | (2,081) | - | يطرح: مخصص التدني |
| 6,493,276,754 | 2,980,150,505 | 3,464,594,342 | 1,007,869 | 47,524,038 | الصافي |
| 2014 | | | | | ارقام السنة/ليرة سورية |
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 5,597,894,718 | 2,795,149,072 | 2,750,542,643 | - | 52,203,003 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 477,259,864 | 170,277,624 | 305,780,860 | 593,880 | 607,500 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| 6,075,154,582 | 2,965,426,696 | 3,056,323,503 | 593,880 | 52,810,503 | |
| 5,884,924,088 | 2,955,311,520 | 2,876,455,685 | 593,880 | 52,563,003 | منها غير مستحقة |
| 190,230,494 | 10,115,176 | 179,867,818 | - | 247,500 | مستحقة |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | - | من 31 لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| 121,364,459 | 1,049,000 | 120,315,459 | - | - | دون المستوى |
| 47,938,176 | 40,120,491 | 7,817,685 | - | - | مشكوك فيها |
| 169,302,635 | 41,169,491 | 128,133,144 | - | - | هالكة (رديئة) |
| 6,244,457,217 | 3,006,596,187 | 3,184,456,647 | 593,880 | 52,810,503 | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (36,619,071) | (3,077,966) | (33,537,190) | (2,030) | (1,885) | يطرح: مخصص التدني |
| 6,207,838,146 | 3,003,518,221 | 3,150,919,457 | 591,850 | 52,808,618 | الصافي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي الموحد

| 2015 | | | | | |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--|
| المجموع | الشركات | | | الأفراد | ليرة سورية |
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) |
| 2,548,649,980 | 514,486,302 | 1,844,673,330 | 161,186,749 | 28,303,599 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: |
| 5,537,161,425 | 717,708,458 | 4,773,705,487 | 39,394,479 | 6,353,001 | دون المستوى |
| 706,939 | 706,939 | - | - | - | مشكوك فيها |
| 586,758,729 | 5,878,214 | 571,873,193 | 9,007,322 | - | هالكة (ردينة) |
| 1,977,224,093 | 504,702,764 | 1,442,888,086 | 24,193,547 | 5,439,696 | |
| 10,650,501,166 | 1,743,482,677 | 8,633,140,096 | 233,782,097 | 40,096,296 | المجموع |
| 166,090,499 | 63,778,609 | 73,581,022 | 895,786 | 27,835,082 | منها: |
| - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| 10,352,014,490 | 1,624,037,935 | 8,482,829,030 | 232,886,311 | 12,261,214 | كفالات مصرفية مقبولة عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| 132,396,177 | 55,666,133 | 76,730,044 | - | - | سيارات وآليات |
| 10,650,501,166 | 1,743,482,677 | 8,633,140,096 | 233,782,097 | 40,096,296 | المجموع |
| 2014 | | | | | |
| المجموع | الشركات | | | الأفراد | ليرة سورية |
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) |
| 2,104,743,666 | 507,575,408 | 1,357,162,742 | 189,694,071 | 50,311,445 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: |
| 6,301,652,739 | 574,951,327 | 5,671,345,013 | 53,917,260 | 1,439,139 | دون المستوى |
| 120,646,612 | 29,289,591 | 83,061,891 | 8,294,889 | 241 | مشكوك فيها |
| 219,261,750 | 87,083,742 | 128,636,652 | 3,541,166 | 190 | هالكة (ردينة) |
| 2,276,429,796 | 679,559,502 | 1,558,488,106 | 33,308,834 | 5,073,354 | |
| 11,022,734,563 | 1,878,459,570 | 8,798,694,404 | 288,756,220 | 56,824,369 | المجموع |
| 210,685,509 | 23,721,226 | 142,164,193 | 882,809 | 43,917,281 | منها: |
| - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| 10,391,717,403 | 1,675,676,368 | 8,416,487,536 | 287,873,411 | 11,680,088 | كفالات مصرفية مقبولة عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| 420,331,651 | 179,061,976 | 240,042,675 | - | 1,227,000 | سيارات وآليات |
| 11,022,734,563 | 1,878,459,570 | 8,798,694,404 | 288,756,220 | 56,824,369 | 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 2015

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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تنمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي الموحد

| 2015 | | | | | |
|----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------|-------------------|---|
| المجموع | الشركات | | | الأفراد | ليرة سورية |
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 2,299,014,261 | 1,287,251,054 | 991,309,463 | - | 20,453,744 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 193,015,630 | 112,407,850 | 76,806,117 | 905,906 | 2,895,757 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 2,352,455 | - | 2,352,455 | - | - | مشكوك فيها |
| 26,839,665 | 25,474,490 | 937,660 | - | 427,515 | هالكة (ردنية) |
| 2,521,222,011 | 1,425,133,394 | 1,071,405,695 | 905,906 | 23,777,016 | المجموع منها: |
| 1,820,759,791 | 1,055,127,769 | 748,107,417 | 18,387 | 17,506,218 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 700,462,220 | 370,005,625 | 323,298,278 | 887,519 | 6,270,798 | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| - | - | - | - | - | سيارات وآليات |
| 2,521,222,011 | 1,425,133,394 | 1,071,405,695 | 905,906 | 23,777,016 | المجموع |
| 2014 | | | | | |
| المجموع | الشركات | | | الأفراد | ليرة سورية |
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | | |
| - | - | - | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 2,689,686,438 | 1,891,963,366 | 751,296,193 | - | 46,426,879 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 184,779,482 | 80,773,786 | 103,175,015 | 495,347 | 335,334 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 3,121,435 | 648,647 | 2,472,788 | - | - | مشكوك فيها |
| 23,077,391 | 21,135,091 | 1,942,300 | - | - | هالكة (ردنية) |
| 2,900,664,746 | 1,994,520,890 | 858,886,296 | 495,347 | 46,762,213 | المجموع منها: |
| 2,492,601,121 | 1,797,567,037 | 657,136,192 | 5,962 | 37,891,930 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 406,638,275 | 195,528,503 | 201,750,104 | 489,385 | 8,870,283 | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| 1,425,350 | 1,425,350 | - | - | - | سيارات وآليات |
| 2,900,664,746 | 1,994,520,890 | 858,886,296 | 495,347 | 46,762,213 | المجموع |

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

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

| المجموع | انخفضت قيمته | عادي | جيد | إيضاح | 31 كانون الأول 2015 |
|-----------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 7,973,238,454 | - | - | 7,973,238,454 | 3 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 44,083,163,754 | - | 44,061,592,547 | 21,571,207 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 13,382,293,456 | - | 13,316,033,456 | 66,260,000 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 2,065,191,796 | - | - | 2,065,191,796 | 10 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 67,503,887,460 | - | 57,377,626,003 | 10,126,261,457 | | |

| المجموع | انخفضت قيمته | عادي | جيد | إيضاح | 31 كانون الأول 2014 |
|-----------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 10,972,020,125 | - | - | 10,972,020,125 | 3 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,199,744,197 | - | 30,521,405,860 | 1,678,338,337 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,915,647,297 | - | 2,849,387,297 | 66,260,000 | 5 | إيداعات لدى المصارف |
| 1,323,579,043 | - | - | 1,323,579,043 | 10 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 47,410,990,662 | - | 33,370,793,157 | 14,040,197,505 | | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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 2015 مبلغ 1,650,086,242 ليرة سورية مقابل مبلغ 1,573,178,193 ليرة سورية خلال عام 2014.

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 2015 مبلغ 2,071,687,055 ليرة سورية مقابل مبلغ 3,805,885,044 ليرة سورية خلال عام 2014.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

| 2014 | 2015 | ما يعادل التصنيف حسب S&P | التصنيف الداخلي للمخاطر |
|----------------|----------------|--------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 12,361,859,167 | 10,104,690,250 | من AAA- و حتى AAA+ | جيد الدرجة الأولى (*) |
| - | - | من AA- و حتى AA+ | الدرجة الثانية |
| 1,678,338,338 | 21,571,207 | من A- و حتى A+ | الدرجة الثالثة |
| 14,040,197,505 | 10,126,261,457 | | |
| 2,342,453,930 | 6,515,130,139 | من BBB- و حتى BBB+ | عادي الدرجة الرابعة (**) |
| 15,942,016,344 | 38,133,800,654 | من BB- و حتى BB+ | الدرجة الخامسة |
| 643,370,000 | 1,094,112,500 | من B- و حتى B+ | الدرجة السادسة |
| 14,442,952,883 | 11,634,582,710 | غير مصنف | الدرجة السابعة |
| 33,370,793,157 | 57,377,626,003 | | |
| 47,410,990,662 | 67,503,887,460 | | |

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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 2015 | | | | | | |
|-----------------------|------------|------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---|
| المجموع | أميركا | آسيا | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 7,973,238,454 | - | - | - | - | 7,973,238,454 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 44,083,163,754 | - | 538 | 1,541,262,461 | 39,533,528,950 | 3,008,371,805 | أرصدة لدى المصارف |
| 13,382,293,456 | - | - | 3,457,855,878 | 7,990,069,678 | 1,934,367,900 | إيداعات لدى المصارف |
| 63,731,028 | - | - | - | - | 63,731,028 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) للأفراد |
| 120,363,579 | - | - | - | - | 120,363,579 | القروض العقارية |
| 12,443,139,697 | - | - | - | - | 12,443,139,697 | الشركات الكبرى |
| 831,832,711 | - | - | - | - | 831,832,711 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| 209,826,714 | - | - | - | - | 209,826,714 | الموجودات الأخرى |
| 2,065,191,796 | - | - | - | - | 2,065,191,796 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 81,172,781,189 | - | 538 | 4,999,118,339 | 47,523,598,628 | 28,650,063,684 | المجموع |
| 31 كانون الأول 2014 | | | | | | |
| المجموع | أميركا | آسيا | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل القطر | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,972,020,125 | - | - | - | - | 10,972,020,125 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,199,744,197 | - | - | 12,851,164,329 | 3,933,764,285 | 15,414,815,583 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,915,647,297 | - | - | 989,800,000 | 1,859,587,297 | 66,260,000 | إيداعات لدى المصارف |
| 64,177,315 | - | - | - | - | 64,177,315 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) للأفراد |
| 297,112,326 | - | - | - | - | 297,112,326 | القروض العقارية |
| 14,864,927,058 | - | - | - | - | 14,864,927,058 | الشركات الكبرى |
| 1,968,767,511 | - | - | - | - | 1,968,767,511 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| 199,428,728 | - | - | - | - | 199,428,728 | الموجودات الأخرى |
| 1,323,579,043 | - | - | - | - | 1,323,579,043 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 64,805,403,600 | - | - | 13,840,964,329 | 5,793,351,582 | 45,171,087,689 | المجموع |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الإنتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| 31 كانون الأول 2015 | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------------|--------------------|------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| اجمالي | خدمات وأخرى | أفراد | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 7,973,238,454 | - | - | - | - | - | - | 7,973,238,454 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 44,083,163,754 | - | - | - | - | - | - | 44,083,163,754 | أرصدة لدى المصارف |
| 13,382,293,456 | - | - | - | - | - | - | 13,382,293,456 | إيداعات لدى المصارف |
| 13,459,067,015 | 1,546,899,229 | - | 1,971,402 | 1,038,292,788 | 8,452,879,575 | 2,419,024,021 | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 209,826,714 | 35,123 | - | - | 69,078 | 129,753,513 | 22,002,506 | 57,966,494 | الموجودات الأخرى |
| 2,065,191,796 | - | - | - | - | - | - | 2,065,191,796 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 81,172,781,189 | 1,546,934,352 | - | 1,971,402 | 1,038,361,866 | 8,582,633,088 | 2,441,026,527 | 67,561,853,954 | الإجمالي |
| 31 كانون الأول 2014 | | | | | | | | |
| اجمالي | خدمات وأخرى | أفراد | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,972,020,125 | - | - | - | - | - | - | 10,972,020,125 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,199,744,197 | - | - | - | - | - | - | 32,199,744,197 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,915,647,297 | - | - | - | - | - | - | 2,915,647,297 | إيداعات لدى المصارف |
| 17,194,984,210 | 1,917,026,119 | 105,269,747 | 4,133,055 | 1,461,141,546 | 9,931,652,275 | 3,775,761,468 | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 199,428,728 | 269,574 | 48,874 | - | 1,906,635 | 151,039,724 | 13,403,254 | 32,760,667 | الموجودات الأخرى |
| 1,323,579,043 | - | - | - | - | - | - | 1,323,579,043 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 64,805,403,600 | 1,917,295,693 | 105,318,621 | 4,133,055 | 1,463,048,181 | 10,082,691,999 | 3,789,164,722 | 47,443,751,329 | الإجمالي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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 واثار 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%

| 2014 | | | 2015 | | | بالليرات السورية |
|--|--------------------------------------|------------------|--|--------------------------------------|------------------|------------------|
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | | | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | | | أثر الزيادة |
| الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| (18,742,350) | (24,989,800) | (1,249,490,000) | (2,271,975) | (3,029,300) | (151,465,000) | ليرة سورية |
| (10,958,848) | (14,611,798) | (730,589,878) | 56,506,117 | 75,341,490 | 3,767,074,497 | دولار أميركي |
| 50,350,157 | 67,133,542 | 3,356,677,111 | 54,441,182 | 72,588,243 | 3,629,412,135 | يورو |
| (4,595) | (6,127) | (306,332) | 215,578 | 287,437 | 14,371,847 | جنيه استرليني |
| 362,617 | 483,489 | 24,174,443 | 613,173 | 817,565 | 40,878,228 | ين ياباني |
| 615 | 821 | 41,033 | 1,099 | 1,466 | 73,295 | فرنك سويسري |
| 2014 | | | 2015 | | | بالليرات السورية |
| الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | | | الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة) | | | أثر الانخفاض |
| الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة | الفجوة التراكمية | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة | الفجوة التراكمية | العملة |
| 18,742,350 | 24,989,800 | (1,249,490,000) | 2,271,975 | 3,029,300 | (151,465,000) | ليرة سورية |
| 10,958,848 | 14,611,798 | (730,589,878) | (56,506,117) | (75,341,490) | 3,767,074,497 | دولار أميركي |
| (50,350,157) | (67,133,542) | 3,356,677,111 | (54,441,182) | (72,588,243) | 3,629,412,135 | يورو |
| 4,595 | 6,127 | (306,332) | (215,578) | (287,437) | 14,371,847 | جنيه استرليني |
| (362,617) | (483,489) | 24,174,443 | (613,173) | (817,565) | 40,878,228 | ين ياباني |
| (615) | (821) | 41,033 | (1,099) | (1,466) | 73,295 | فرنك سويسري |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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%

| 2014 | | | 2015 | | | 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 | |
| 204,591,268 | 9,559,428 | 95,594,276 | 325,978,941 | (13,007,499) | (130,074,985) | دولار أمريكي |
| 131,651,620 | 133,193,383 | 1,331,933,830 | 196,480,390 | 197,243,273 | 1,972,432,725 | يورو |
| 219,909 | 293,211 | 2,932,114 | 957,997 | 1,277,329 | 12,773,286 | جنيه استرليني |
| 1,659,994 | 2,213,325 | 22,133,255 | 3,065,867 | 4,087,823 | 40,878,228 | ين ياباني |
| 3,077 | 4,103 | 41,033 | 5,498 | 7,330 | 73,295 | الفرنك السويسري |
| 607,556,141 | 810,074,855 | 8,100,748,549 | 1,030,136,527 | 1,373,515,369 | 13,735,153,693 | العملات الأخرى |

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

| 2014 | | | 2015 | | | 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 | |
| (204,591,268) | (9,559,428) | 95,594,276 | (325,978,941) | 13,007,499 | (130,074,985) | دولار أمريكي |
| (131,651,620) | (133,193,383) | 1,331,933,830 | (196,480,390) | (197,243,273) | 1,972,432,725 | يورو |
| (219,909) | (293,211) | 2,932,114 | (957,997) | (1,277,329) | 12,773,286 | جنيه استرليني |
| (1,659,994) | (2,213,325) | 22,133,255 | (3,065,867) | (4,087,823) | 40,878,228 | ين ياباني |
| (3,077) | (4,103) | 41,033 | (5,498) | (7,330) | 73,295 | الفرنك السويسري |
| (607,556,141) | (810,074,855) | 8,100,748,549 | (1,030,136,527) | (1,373,515,369) | 13,735,153,693 | العملات الأخرى |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

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

| 31 كانون الأول 2015 | دون الشهر | من شهر إلى 3 أشهر | من 3 إلى 6 أشهر | من 6 إلى 9 أشهر | من 9 إلى 12 شهر | من 1 إلى 2 سنة | من 2 إلى 3 سنوات | من 3 إلى 4 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بنود لا تتأثر بالفوائد | المجموع |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------------|----------------|
| موجودات | | | | | | | | | | | |
| | 4,937,718,992 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,602,917,872 | 10,540,636,864 |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | | | | | | | | |
| | 37,733,533,370 | 6,349,630,384 | - | - | - | - | - | - | - | - | 44,083,163,754 |
| أرصدة لدى المصارف | | | | | | | | | | | |
| | 5,369,942,087 | 7,946,091,369 | 66,260,000 | - | - | - | - | - | - | - | 13,382,293,456 |
| إيداعات لدى المصارف | | | | | | | | | | | |
| | 1,129,543,457 | 2,746,178,911 | 1,118,266,011 | 623,189,269 | 395,171,975 | 1,636,141,465 | 1,457,426,458 | 815,206,834 | 478,102,583 | 2,644,335,320 | 13,459,067,015 |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,991,936,618 | 1,991,936,618 |
| موجودات ثابتة | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 409,586 | 409,586 |
| موجودات غير ملموسة | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,825,353 | 7,825,353 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 496,270,923 | 496,270,923 |
| موجودات أخرى | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,065,191,796 | 2,065,191,796 |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | | | | | | | | | | | |
| | 49,170,737,906 | 17,041,900,664 | 1,184,526,011 | 623,189,269 | 395,171,975 | 1,636,141,465 | 1,457,426,458 | 815,206,834 | 478,102,583 | 12,808,887,468 | 86,026,795,365 |
| إجمالي الموجودات | | | | | | | | | | | |
| المطلوبات | | | | | | | | | | | |
| | 7,399,394,095 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,399,394,095 |
| ودائع بنوك | | | | | | | | | | | |
| | 49,162,247,036 | 6,843,514,694 | 417,823,703 | 766,799,008 | 916,989,582 | - | - | - | - | - | 58,107,374,023 |
| ودائع العملاء | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,009,777,614 | 5,009,777,614 |
| تأمينات نقدية | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,434,668,840 | 5,434,668,840 |
| مخصصات متنوعة | | | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,558,392,908 | 1,558,392,908 |
| مطلوبات أخرى | | | | | | | | | | | |
| | 56,561,641,131 | 6,843,514,694 | 417,823,703 | 766,799,008 | 916,989,582 | - | - | - | - | 12,002,839,362 | 77,509,607,480 |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | | | | | | |
| | (7,390,903,225) | 10,198,385,970 | 766,702,308 | (143,609,739) | (521,817,607) | 1,636,141,465 | 1,457,426,458 | 815,206,834 | 478,102,583 | 806,048,106 | 8,517,187,885 |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | | | | | | | | | | | |
| | (7,390,903,225) | 2,807,482,745 | 3,574,185,053 | 3,430,575,314 | 2,908,757,707 | 4,544,899,172 | 6,002,325,630 | 6,817,532,464 | 7,295,635,047 | 7,711,139,779 | 8,517,187,885 |
| الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة | | | | | | | | | | | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

| المجموع | بنود لا تتأثر بالفوائد | أكثر من 5 سنوات | من 4 إلى 5 سنوات | من 3 إلى 4 سنوات | من 2 إلى 3 سنوات | من 1 إلى 2 سنة | من 9 إلى 12 شهر | من 6 إلى 9 أشهر | من 3 إلى 6 أشهر | من شهر إلى 3 أشهر | دون الشهر | 31 كانون الأول 2014 |
|----------------|------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|--|
| | | | | | | | | | | | | موجودات |
| 13,205,955,112 | 4,795,991,880 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,409,963,232 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,199,744,197 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,094,318,393 | 25,105,425,804 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,915,647,297 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,056,060,000 | 1,357,280,775 | 502,306,522 | إبداعات لدى المصارف |
| 17,194,984,210 | 3,261,123,707 | 734,282,854 | 686,611,131 | 1,095,279,904 | 1,581,501,845 | 1,895,112,934 | 679,651,833 | 785,351,143 | 1,379,100,440 | 1,706,274,405 | 3,390,694,014 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 2,029,096,746 | 2,029,096,746 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| 928,825 | 928,825 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 5,985,054 | 5,985,054 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 348,854,643 | 348,854,643 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| | | | | | | | | | | | | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,323,579,043 | 1,323,579,043 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي الموجودات |
| 69,224,775,127 | 11,765,559,898 | 734,282,854 | 686,611,131 | 1,095,279,904 | 1,581,501,845 | 1,895,112,934 | 679,651,833 | 785,351,143 | 2,435,160,440 | 10,157,873,573 | 37,408,389,572 | |
| | | | | | | | | | | | | المطلوبات |
| 2,191,389,456 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,191,389,456 | ودائع بنوك |
| 51,513,972,306 | - | - | - | - | - | 88,122,491 | 2,848,369,333 | 998,136,317 | 301,482,558 | 5,770,016,049 | 41,507,845,558 | ودائع العملاء |
| 4,589,539,803 | 4,589,539,803 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| 1,105,446,104 | 1,105,446,104 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| 1,327,693,859 | 1,327,693,859 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 60,728,041,528 | 7,022,679,766 | - | - | - | - | 88,122,491 | 2,848,369,333 | 998,136,317 | 301,482,558 | 5,770,016,049 | 43,699,235,014 | إجمالي المطلوبات |
| 8,496,733,599 | 4,742,880,132 | 734,282,854 | 686,611,131 | 1,095,279,904 | 1,581,501,845 | 1,806,990,443 | (2,168,717,500) | (212,785,174) | 2,133,677,882 | 4,387,857,524 | (6,290,845,442) | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| 8,496,733,599 | 3,753,853,467 | 3,019,570,613 | 2,332,959,482 | 1,237,679,578 | (343,822,267) | (2,150,812,710) | 17,904,790 | 230,689,964 | (1,902,987,918) | (6,290,845,442) | | الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

31 إدارة المخاطر (تتمة)
31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2015

| ما يوازى العملات الأجنبية باليرة السورية | | | | | | بالعملة السورية العملة |
|--|-----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--|
| مجموع العملات الأجنبية | أخرى | ين ياباني | جنيه استرليني | يورو | دولار أميركي | |
| 5,129,272,639 | 13,652,271 | - | 4,903,912 | 996,459,498 | 4,114,256,958 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 41,439,517,537 | 14,064,887,194 | 40,878,228 | 167,393,156 | 5,356,415,692 | 21,809,943,267 | أرصدة لدى المصارف |
| 11,597,706,909 | - | - | - | 3,607,637,232 | 7,990,069,677 | إيداعات لدى المصارف |
| 1,847,924,942 | 4,625 | - | (2,386,592) | (58,880,106) | 1,909,187,015 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 42,147,170 | 19,420,200 | - | 2,390,745 | 559,869 | 19,776,356 | موجودات أخرى |
| 1,800,158,146 | - | - | - | - | 1,800,158,146 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 61,856,727,343 | 14,097,964,290 | 40,878,228 | 172,301,221 | 9,902,192,185 | 37,643,391,419 | اجمالي الموجودات |
| 6,927,070,835 | 1,383,865 | - | - | 648,860,681 | 6,276,826,289 | المطلوبات : ودائع بنوك |
| 34,599,721,231 | 107,316,615 | - | 159,445,637 | 5,316,315,009 | 29,016,643,970 | ودائع العملاء |
| 4,061,028,629 | 236,540,134 | - | 2,497 | 1,799,880,661 | 2,024,605,337 | تأمينات نقدية |
| 637,670,406 | 17,496,688 | - | 79,801 | 164,703,109 | 455,390,808 | مطلوبات أخرى |
| 46,225,491,101 | 362,737,302 | - | 159,527,935 | 7,929,759,460 | 37,773,466,404 | اجمالي المطلوبات |
| 15,631,236,242 | 13,735,226,988 | 40,878,228 | 12,773,286 | 1,972,432,725 | (130,074,985) | صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية |
| 954,654,093 | 33,753,292 | 27,542,337 | - | 842,228,399 | 51,130,065 | التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية |
| 1,785,430,470 | - | - | - | 879,736,262 | 905,694,208 | كفالات |
| 1,854,603,148 | - | - | - | 20,541,354 | 1,834,061,794 | اعتمادات |
| | | | | | | تعهدات تصدير |
| 4,594,687,711 | 33,753,292 | 27,542,337 | - | 1,742,506,015 | 2,790,886,067 | 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 2015

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2014

| ما يوازي العملات الأجنبية باليرة السورية | | | | | | بالعملة السورية العملة |
|--|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--|
| مجموع العملات الأجنبية | أخرى | ين ياباني | جنيه استرليني | يورو | دولار أميركي | الموجودات : |
| 3,556,879,964 | 10,570,533 | - | 3,179,592 | 774,164,777 | 2,768,965,062 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 30,125,054,506 | 8,222,720,628 | 24,174,443 | 115,253,509 | 4,735,104,974 | 17,027,800,952 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,849,387,297 | - | - | - | 1,859,587,297 | 989,800,000 | إيداعات لدى المصارف |
| 2,077,354,064 | 3,746 | (2,579,906) | 2,976,924 | 495,194 | 2,076,458,106 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| (74,692,367) | 8,361,781 | 538,718 | 1,093,952 | (85,570,436) | 883,618 | موجودات أخرى |
| 1,058,545,393 | - | - | - | - | 1,058,545,393 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 39,592,528,857 | 8,241,656,688 | 22,133,255 | 122,503,977 | 7,283,781,806 | 23,922,453,131 | اجمالي الموجودات |
| 2,130,465,678 | 815,041 | - | - | 28,459,404 | 2,101,191,233 | المطلوبات : |
| 23,997,727,935 | 62,967,455 | - | 119,523,285 | 3,612,891,919 | 20,202,345,276 | ودائع بنوك |
| 3,507,096,184 | 37,564,704 | - | - | 2,241,054,335 | 1,228,477,145 | ودائع العملاء |
| 403,856,003 | 39,519,906 | - | 48,578 | 69,442,318 | 294,845,201 | تأمينات نقدية |
| 30,039,145,800 | 140,867,106 | - | 119,571,863 | 5,951,847,976 | 23,826,858,855 | مطلوبات أخرى |
| 9,553,383,057 | 8,100,789,582 | 22,133,255 | 2,932,114 | 1,331,933,830 | 95,594,276 | اجمالي المطلوبات |
| 539,701,645 | 6,366,755 | 16,288,045 | - | 463,539,920 | 53,506,925 | صافي التركيز داخل بيان المركز المالي للسنة الحالية |
| 2,102,914,108 | - | - | - | 1,570,339,548 | 532,574,560 | التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية |
| 1,963,314,931 | - | - | - | 224,023,346 | 1,739,291,585 | كفالات |
| 4,605,930,684 | 6,366,755 | 16,288,045 | - | 2,257,902,814 | 2,325,373,070 | اعتمادات |
| | | | | | | تعهدات تصدير |
| | | | | | | اجمالي التزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي للسنة الحالية |

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.4 مخاطر الدفع المسبق

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

31.5 مخاطر التشغيل

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

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

31.6 مخاطر الأعمال

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

31.7 خطة الطوارئ وخطة استمرارية الأعمال

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة

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

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن و10% من رأسمال البنك. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. تحافظ المجموعة على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج بيان المركز المالي الموحد المثقلة. تتكون الموجودات المتداولة من النقد وأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية قصيرة الأجل بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية.

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

| 2014 | 2015 | |
|------|------|--------------------|
| 79% | 94% | نسبة آخر العام |
| 75% | 86% | المتوسط خلال السنة |
| 79% | 95% | أعلى نسبة |
| 72% | 78% | أقل نسبة |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.8 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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 2014:

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | بين 9 أشهر وسنة | بين 6 شهور و 9 أشهر | بين 3 أشهر و 6 أشهر | بين شهر و 3 أشهر | بين ثمانية أيام وشهر | عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام | |
|----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------------|---------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 13,205,955,112 | 2,562,056,893 | - | - | - | - | - | - | 10,643,898,219 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,199,744,197 | - | - | - | - | - | 7,094,318,393 | 15,554,942,012 | 9,550,483,792 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,915,647,297 | - | - | - | - | 1,056,060,000 | 1,357,280,775 | 502,306,522 | - | إيداعات لدى المصارف |
| 17,194,984,210 | 2,770,136,523 | 6,203,956,451 | 703,600,713 | 813,024,546 | 1,427,695,776 | 1,766,398,365 | 27,236,212 | 3,482,935,624 | تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 2,029,096,746 | 2,029,096,746 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| 928,825 | 928,825 | - | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 5,985,054 | - | 5,985,054 | - | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 199,428,728 | - | - | - | - | 373,933 | 3,907,724 | 12,998,221 | 182,148,850 | موجودات أخرى |
| 1,323,579,043 | 1,323,579,043 | - | - | - | - | - | - | - | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 69,075,349,212 | 8,685,798,030 | 6,209,941,505 | 703,600,713 | 813,024,546 | 2,484,129,709 | 10,221,905,257 | 16,097,482,967 | 23,859,466,485 | مجموع الموجودات |
| 2,191,389,456 | - | - | - | - | - | - | 2,007,923,113 | 183,466,343 | ودائع بنوك |
| 51,513,972,306 | - | 88,122,491 | 2,848,369,333 | 998,136,317 | 301,482,558 | 5,770,016,049 | 12,536,475,426 | 28,971,370,132 | ودائع العملاء |
| 4,589,539,803 | - | 360,110,989 | 98,655,240 | 105,500,864 | 269,675,381 | 901,939,620 | 175,151,315 | 2,678,506,394 | تأمينات نقدية |
| 1,105,446,104 | - | 1,105,446,104 | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة |
| 1,350,481,924 | - | 1,060,438 | 2,147,800 | 2,232,514 | 1,940,300 | 89,610,057 | 40,877,004 | 1,212,613,811 | مطلوبات أخرى |
| 60,750,829,593 | - | 1,554,740,022 | 2,949,172,373 | 1,105,869,695 | 573,098,239 | 6,761,565,726 | 14,760,426,858 | 33,045,956,680 | مجموع المطلوبات |
| 8,324,519,619 | 8,685,798,030 | 4,655,201,483 | (2,245,571,660) | (292,845,149) | 1,911,031,470 | 3,460,339,531 | 1,337,056,109 | (9,186,490,195) | الصافي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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 2015 |
|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 1,785,430,470 | - | 1,785,430,470 | اعتمادات صادرة |
| 2,862,569,859 | 501,102,398 | 2,361,467,461 | الكفالات |
| 1,645,642,500 | - | 1,645,642,500 | سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة |
| 134,510,779 | - | 134,510,779 | كفالة تعهدات تصدير |
| 6,428,153,608 | 501,102,398 | 5,927,051,210 | المجموع |

| المجموع ليرة سورية | من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية | لغاية سنة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2014 |
|-----------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 2,102,914,108 | - | 2,102,914,108 | اعتمادات صادرة |
| 2,178,228,178 | 254,850,393 | 1,923,377,785 | الكفالات |
| 1,827,931,000 | - | 1,827,931,000 | سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة |
| 196,331,493 | - | 196,331,493 | كفالة تعهدات تصدير |
| 6,305,404,779 | 254,850,393 | 6,050,554,386 | 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 2015

32 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| 2014 ليرة سورية | 2015 | | | | | |
|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--|
| | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
| 4,074,474,521 | 9,287,825,121 | - | 1,192,128,790 | 6,597,201,380 | 1,498,494,951 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (1,823,218,483) | (3,647,719,621) | - | - | (3,583,970,200) | (63,749,421) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| 2,251,256,038 | 5,640,105,500 | - | 1,192,128,790 | 3,013,231,180 | 1,434,745,530 | نتائج أعمال القطاع |
| (629,299,647) | (1,014,313,074) | - | (109,633,936) | (252,398,184) | (652,280,954) | مصاريف أخرى للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| (1,615,435,475) | (4,622,423,258) | (4,622,423,258) | - | - | - | |
| 6,520,916 | 3,369,168 | (4,622,423,258) | 1,082,494,854 | 2,760,832,996 | 782,464,576 | الربح قبل الضرائب |
| (1,298,066) | 17,085,118 | 17,085,118 | | | | ضريبة الدخل |
| 5,222,850 | 20,454,286 | (4,605,338,140) | 1,082,494,854 | 2,760,832,996 | 782,464,576 | صافي ربح السنة |
| 2014 ليرة سورية | 2015 | | | | | |
| | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخزينة ليرة سورية | المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | |
| 66,839,909,859 | 83,530,352,885 | - | 70,071,285,870 | 13,274,972,409 | 184,094,606 | موجودات القطاع |
| 2,384,865,268 | 2,496,442,480 | 2,496,442,480 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 69,224,775,127 | 86,026,795,365 | 2,496,442,480 | 70,071,285,870 | 13,274,972,409 | 184,094,606 | مجموع الموجودات |
| 58,292,605,609 | 70,516,545,732 | - | 7,399,394,095 | 20,145,947,889 | 42,971,203,748 | مطلوبات القطاع |
| 2,435,435,919 | 6,993,061,748 | 6,993,061,748 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 60,728,041,528 | 77,509,607,480 | 6,993,061,748 | 7,399,394,095 | 20,145,947,889 | 42,971,203,748 | مجموع المطلوبات |
| 37,952,800 | 69,820,683 | | | | | مصاريف رأسمالية |
| (103,286,350) | 105,836,155 | | | | | الاستهلاكات والإطفاءات |

32 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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

| المجموع | خارج سورية | | داخل سورية | | إجمالي الدخل التشغيلي مجموع الموجودات المصاريف الرأسمالية |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 4,074,474,521 | 9,287,825,121 | 260,631,926 | 422,588,942 | 3,813,842,595 | 8,865,236,179 |
| 69,224,775,127 | 86,026,795,365 | 19,634,315,911 | 52,522,717,505 | 49,590,459,216 | 33,504,077,860 |
| 37,952,800 | 69,820,683 | - | - | 37,952,800 | 69,820,683 |

33 كفاية رأس المال

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

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

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والخسائر المتركمة 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 التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة. أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس. وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات البنك من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

33 كفاية رأس المال (تتمة)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

| 2014 ليرة سورية | 2015 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| 8,307,373,991 | 8,345,813,198 | بنود رأس المال الاساسي: |
| 8,325,768,498 | 8,346,222,784 | الأموال الخاصة الأساسية: |
| 5,265,078,591 | 5,265,042,205 | رأس المال المكتتب به |
| 535,314,970 | 535,314,970 | احتياطي قانوني |
| 535,314,970 | 535,314,970 | احتياطي خاص |
| 129,698,400 | 129,698,400 | علاوة اصدار رأس المال |
| (4,618,245,966) | (10,801,924,083) | الخسائر المتراكمة |
| 6,478,607,533 | 12,682,776,322 | فروقات تقييم مركز القطع البنوي |
| (18,394,507) | (409,586) | ينزل: |
| (928,825) | (409,586) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| (17,465,682) | - | قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها |
| 170,965,101 | 170,965,101 | بنود رأس المال المساعد: |
| 170,965,101 | 170,965,101 | الاحتياطي العام على مخاطر التمويل |
| 8,478,339,092 | 8,516,778,299 | مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) |
| 34,816,151,621 | 44,909,731,359 | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| 1,723,985,518 | 2,639,808,224 | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| 8,187,525,469 | 13,819,393,815 | مخاطر السوق |
| 1,990,391,558 | 1,780,151,296 | المخاطر التشغيلية |
| 46,718,054,166 | 63,149,084,694 | مجموع الموجودات المثقلة و المخاطر |
| 18.15% | 13.49% | نسبة كفاية رأس المال |
| 17.78% | 13.22% | نسبة كفاية رأس المال الاساسي |
| 97.77% | 97.99% | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%) |

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

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (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 2015

34 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| المجموع ليرة سورية | أكثر من سنة ليرة سورية | لغاية سنة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015 |
|-----------------------|---------------------------|-------------------------|--|
| | | | الموجودات |
| 10,540,636,864 | 3,035,519,462 | 7,505,117,402 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 44,083,163,754 | - | 44,083,163,754 | أرصدة لدى المصارف |
| 13,382,293,456 | - | 13,382,293,456 | إيداعات لدى المصارف |
| 13,459,067,015 | 7,446,717,392 | 6,012,349,623 | تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) |
| 1,991,936,618 | 1,991,936,618 | - | موجودات ثابتة |
| 409,586 | 409,586 | - | موجودات غير ملموسة |
| 7,825,353 | 7,825,353 | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 209,826,714 | - | 209,826,714 | موجودات أخرى |
| 2,065,191,796 | 2,065,191,796 | - | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 85,740,351,156 | 14,547,600,207 | 71,192,750,949 | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 7,399,394,095 | - | 7,399,394,095 | ودائع بنوك |
| 58,107,374,023 | - | 58,107,374,023 | ودائع العملاء |
| 5,009,777,614 | 183,252,282 | 4,826,525,332 | تأمينات نقدية |
| 5,434,668,840 | 5,434,668,840 | - | مخصصات متنوعة |
| 1,558,392,908 | - | 1,558,392,908 | مطلوبات أخرى |
| 77,509,607,480 | 5,617,921,122 | 71,891,686,358 | إجمالي المطلوبات |
| 8,230,743,676 | 8,929,679,085 | (698,935,409) | الصافي |
| | | | 31 كانون الأول 2014 |
| | | | الموجودات |
| 13,205,955,112 | 2,562,056,893 | 10,643,898,219 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 32,199,744,197 | - | 32,199,744,197 | أرصدة لدى المصارف |
| 2,915,647,297 | - | 2,915,647,297 | إيداعات لدى المصارف |
| 17,194,984,210 | 8,974,092,974 | 8,220,891,236 | تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) |
| 2,029,096,746 | 2,029,096,746 | - | موجودات ثابتة |
| 928,825 | 928,825 | - | موجودات غير ملموسة |
| 5,985,054 | 5,985,054 | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 199,428,728 | - | 199,428,728 | موجودات أخرى |
| 1,323,579,043 | 1,323,579,043 | - | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 69,075,349,212 | 14,895,739,535 | 54,179,609,677 | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 2,191,389,456 | - | 2,191,389,456 | ودائع بنوك |
| 51,513,972,306 | 88,122,491 | 51,425,849,815 | ودائع العملاء |
| 4,589,539,803 | 360,110,989 | 4,229,428,814 | تأمينات نقدية |
| 1,105,446,104 | 1,105,446,104 | - | مخصصات متنوعة |
| 1,350,481,924 | 1,060,438 | 1,349,421,486 | مطلوبات أخرى |
| 60,750,829,593 | 1,554,740,022 | 59,196,089,571 | إجمالي المطلوبات |
| 8,324,519,619 | 13,340,999,513 | (5,016,479,894) | الصافي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2015

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

| 2014 | 2015 | |
|----------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,102,914,108 | 1,785,430,470 | اعتمادات |
| 2,178,228,178 | 2,862,569,859 | كفالات : |
| 307,500,189 | 673,745,164 | - دفع |
| 1,706,091,609 | 1,919,467,500 | - حسن تنفيذ |
| 164,636,380 | 269,357,195 | - أخرى |
| 1,042,643,839 | 952,171,130 | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة |
| 196,331,493 | 134,510,779 | تعهدات التصدير |
| 5,520,117,618 | 5,734,682,238 | |

35.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

| 2014 | 2015 | |
|-------------------|-------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 20,674,344 | 20,722,279 | <u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u> |
| 8,542,033 | 1,235,864 | تستحق خلال سنة |
| | | تسحق خلال أكثر من سنة |
| 29,216,377 | 21,958,143 | |
| 861,925 | 66,275,237 | <u>ارتباطات عقود رأسمالية</u> |
| - | - | تستحق خلال سنة |
| | | تسحق خلال أكثر من سنة |
| 861,925 | 66,275,237 | |
| 30,078,302 | 88,233,380 | |

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 9,459,004 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 (الإيضاح رقم 14).

37 أرباح موزعة

نظراً لعدم وجود أرباح محققة قابلة للتوزيع لن يتم توزيع أي أرباح عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

38 أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة 2014 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

| المبلغ | التبويب كما في 31 كانون الأول 2015 | التبويب كما في 31 كانون الأول 2014 |
|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية 22,788,065 | موجودات أخرى | مطلوبات أخرى |