

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (ش.م.م)
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2010



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (ش.م.م)

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (ش.م.م) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

تم تدقيق البيانات المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2009 من مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ 18 شباط 2010 وكذلك تم مراجعة البيانات المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009 من قبل نفس المدقق والذي أبدى رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ 15 تموز 2009.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى إنسجام المصرف مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ المصرف بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة الحريري

شركة حصريّة ومشاركوه

عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه

27 تموز 2010


دمشق - الجمهورية العربية السورية

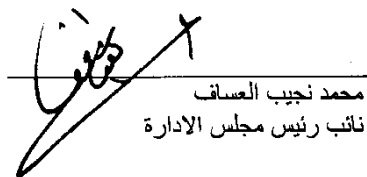
المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2010

31 كانون الأول 2009 (مدققة) لييرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) لييرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
15,444,540,069	13,824,093,633	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
12,754,986,079	12,126,475,829	5	أرصدة لدى المصارف
9,985,588,636	12,393,255,419	6	إيداعات لدى المصارف
27,135,004,969	31,259,790,006	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
300,000,000	-	8	موجودات مالية قروض وسلف
219,930,304	468,286,002	9	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,103,766,730	2,210,656,784		موجودات ثابتة
21,823,435	18,918,924		موجودات غير ملموسة
335,630,323	186,870,122	10	موجودات اخرى
283,813,408	491,622,662	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,585,083,953	72,979,969,381		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
6,910,879,157	6,236,888,566	12	ودائع بنوك
50,391,819,912	52,419,262,323	13	ودائع عملاء
5,086,634,213	5,692,798,763	14	تأمينات نقدية
2,012,114	971,294		مخصصات متنوعة
320,269,311	165,757,733	15	مخصص ضريبة الدخل
1,098,146,685	1,603,509,831	16	مطلوبات اخرى
63,809,761,392	66,119,188,510		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
3,000,000,000	5,000,000,000		رأس المال
140,198,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
317,790,712	317,790,712		احتياطي قانوني
317,790,712	317,790,712		احتياطي خاص
(287,010,361)	(287,010,361)	19	الخسائر المتراكمة غير المحققة
-	457,295,735		ربح الفترة
1,271,553,098	911,553,098		ارباح مدورة محققة
4,760,322,561	6,847,118,296		
15,000,000	13,662,575		حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
4,775,322,561	6,860,780,871		مجموع حقوق الملكية
68,585,083,953	72,979,969,381		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي


محمد نجيب العساف
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009		للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010		ايضاح	
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية		
1,121,514,545	1,347,025,883	590,115,649	655,804,710	17					الفوائد الدائنة
(592,432,511)	(710,308,016)	(277,104,873)	(335,680,905)	18					الفوائد المدينة
529,082,034	636,717,867	313,010,776	320,123,805						صافي الدخل من الفوائد
241,101,407	232,870,755	128,094,312	113,772,129						العمولات والرسوم الدائنة
(926,914)	(866,753)	(495,713)	(612,047)						العمولات والرسوم المدينة
240,174,493	232,004,002	127,598,599	113,160,082						صافي الدخل من العمولات والرسوم
769,256,527	868,721,869	440,609,375	433,283,887						صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
69,652,606	57,426,037	10,007,326	36,179,873						ارباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الاجنبية
(10,155,240)	8,319,455	(14,711,675)	12,402,082						(خسائر) ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
11,534,912	16,859,066	10,108,529	8,273,595						ايرادات تشغيلية اخرى
840,288,805	951,326,427	446,013,555	490,139,437						اجمالي الدخل التشغيلي
(133,448,760)	(158,581,375)	(80,742,948)	(93,609,014)						المصاريف
(30,390,936)	(41,269,670)	(16,381,855)	(21,108,452)						نفقت الموظفين
(8,043,319)	(5,424,876)	(4,039,982)	(2,734,140)						استهلاكات الموجودات الثابتة
-	(12,434,407)	-	8,137,558						اطفاءات الموجودات غير الملموسة
-	(502,364)	15,000,000	14,497,636						خسائر تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة
(95,732,099)	(111,397,692)	(55,473,246)	(75,383,372)						مخصصات متنوعة
(267,615,114)	(329,610,384)	(141,638,031)	(170,199,784)						مصاريف تشغيلية اخرى
572,673,691	621,716,043	304,375,524	319,939,653						اجمالي المصاريف التشغيلية
(148,580,935)	(165,757,733)	(80,542,503)	(80,615,105)	15					الربح قبل الضريبة
424,092,756	455,958,310	223,833,021	239,324,548						ضريبة الدخل
-	-	-	-						صافي ربح الفترة
424,092,756	455,958,310	223,833,021	239,324,548						مكونات الدخل الشامل الأخرى
424,092,756	457,295,735	223,833,021	240,661,973						الدخل الشامل للفترة
-	(1,337,425)	-	(1,337,425)						العائد إلى: مساهمي المصرف حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)
424,092,756	455,958,310	223,833,021	239,324,548						الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
70.68	62.36	37.31	32.82	20					

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرطحي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

		العائد إلى مساهمي المصرف									
حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	مجموع حقوق	أرباح متوزعة	ربح الفترة	خسائر متراكمة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	الرصيد كما في 1 كانون	
الملكية	المسيطرة	مساهمي المصرف	محققة	ليرة سورية	غير محققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الثاني 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أرباح موزعة (إيضاح 27)	الرصيد كما في 30
										حزيران 2010	الرصيد كما في 30
4,775,322,561	15,000,000	4,760,322,561	1,271,553,098	-	(287,010,361)	317,790,712	317,790,712	140,198,400	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
(360,000,000)	-	(360,000,000)	(360,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,000,000,000	-	2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000
(10,500,000)	-	(10,500,000)	-	-	-	-	-	(10,500,000)	-	-	-
455,958,310	(1,337,425)	457,295,735	-	457,295,735	-	-	-	-	-	-	-
6,860,780,871	13,662,575	6,847,118,296	911,553,098	457,295,735	(287,010,361)	317,790,712	317,790,712	129,698,400	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
4,210,536,808	-	4,210,536,808	909,403,094	-	(229,041,282)	194,988,298	194,988,298	140,198,400	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
15,000,000	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(300,000,000)	-	(300,000,000)	(300,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
424,092,756	-	424,092,756	-	424,092,756	-	-	-	-	-	-	-
4,349,629,564	15,000,000	4,334,629,564	609,403,094	424,092,756	(229,041,282)	194,988,298	194,988,298	140,198,400	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرطحية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2009	2010	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
572,673,691	621,716,043	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ريح الفترة قبل الضريبة
38,434,255	46,694,546	تعديلات لبنود غير نقدية
-	12,434,407	الاستهلاكات والإطفاءات
-	502,364	مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المبشرة
-	502,364	مخصصات متوقعة
611,107,946	681,347,360	الريح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(296,743,961)	(205,074,982)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(6,097,665,157)	(2,407,666,783)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(2,197,376,725)	(4,137,219,446)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المبشرة
(9,744,341)	148,760,201	النقص (الزيادة) في موجودات اخرى
-	(278,356,066)	النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
1,385,511	606,164,550	الزيادة في تأمينات نقدية
1,557,128,731	2,027,442,410	النقص في ودائع العملاء
(211,199,110)	480,712,449	الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
(6,643,107,106)	(3,083,890,307)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(245,503,283)	(320,269,311)	ضريبة الدخل المدفوعة
(6,888,610,389)	(3,404,159,618)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(470,688,349)	(148,159,722)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(2,102,267)	(2,520,365)	(شراء) موجودات ثابتة
100,000,000	300,000,000	(شراء) موجودات غير ملموسة
(219,740,847)	(248,355,698)	النقص في موجودات مالية قروض وسلف
-	(212,280,046)	استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(212,280,046)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(592,531,463)	(311,315,831)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	2,000,000,000	الأنشطة التمويلية
-	(10,500,000)	زيادة رأس المال
(241,238,560)	(336,892,485)	رسم طابع زيادة رأس المال
(241,238,560)	1,652,607,515	أرباح مدفوعة
(7,722,380,412)	(2,062,867,934)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(1,596,712)	4,470,792	صافي النقد وما في حكمه
19,534,208,648	17,811,744,274	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
11,810,231,524	15,753,347,132	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
11,810,231,524	15,753,347,132	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,080,961,036	1,509,371,678	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
610,832,420	684,872,786	فوائد مقبوضة
	684,872,786	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عامة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مغلقة. تم تأسيس المصرف 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.

جميع أسهم المصرف الأسمية مقسمة الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها الا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين و تسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51٪ من رأسمال المصرف.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبيات بقرار من مجلس الوزراء وتسد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49٪ من رأسمال المصرف.

يمتلك بنك الاسكان للتجارة والتمويل الأردن ما نسبته 49٪ من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 و المرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية و قد منح البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. علماً ان المصرف قد قام بزيادة رأسماله بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية خلال شهر نيسان وأيار من عام 2010.

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 27 تموز 2010.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة في وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2009. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

لقد جرى إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة إعداد البيانات المالية.

أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر ضمن المجموعة والنتيجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

3 استخدام التقديرات

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية
3,644,758,596	2,815,295,973
5,256,289,460	7,940,411,379
4,893,607,700	4,688,532,717
29,437,877	300,000
13,824,093,633	15,444,540,069

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
حسابات جارية وتحت الطلب
احتياطي نقدي إلزامي
حسابات غرفة المقاصة

وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (389/م/ن/ب4) تاريخ 5 أيار 2008 ورقم (502/م/ن/ب ع) تاريخ 10 أيار 2009، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 10٪ من مجموع الودائع تحت الطلب، و ودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكني. إن هذا الإحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2010 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,849,873,266	1,833,758,868	16,114,398	
10,276,602,563	7,041,352,563	3,235,250,000	
12,126,475,829	8,875,111,431	3,251,364,398	
31 كانون الأول 2009 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,230,745,117	2,167,671,467	63,073,650	
10,524,240,962	9,893,289,462	630,951,500	
12,754,986,079	12,060,960,929	694,025,150	

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 1,402,937,414 ليرة سورية مقابل 982,311,643 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر ائتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الارصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 266,379,887 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 63,073,650 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2010 (غير مدققة)			ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
12,393,255,419	6,450,842,947	5,942,412,472	
12,393,255,419	6,450,842,947	5,942,412,472	
31 كانون الأول 2009 (مدققة)			ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,985,588,636	6,073,664,775	3,911,923,861	
9,985,588,636	6,073,664,775	3,911,923,861	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,804,647,150	10,128,708,600	الشركات الكبرى
4,241,095,998	5,255,529,084	حسابات جارية مدينة
5,519,047,961	5,141,285,943	صافي قروض وسلف
		سندات محسومة *
21,564,791,109	20,525,523,627	
1,363,334,904	1,274,167,282	الشركات المتوسطة
115,053,347	13,783,597	حسابات جارية مدينة
1,289,119,089	1,577,673,197	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,045,043,447	815,221,607	صافي قروض وسلف
		سندات محسومة *
3,812,550,787	3,680,845,683	
-	5,000,000,000	الحكومة والقطاع العام
-	5,000,000,000	صافي قروض وسلف
765,245	41,869,207	الأفراد
799,069,229	910,977,414	حسابات جارية مدينة
985,951,092	1,151,612,249	صافي قروض وسلف
		سندات محسومة *
1,785,785,566	2,104,458,870	
27,163,127,462	31,310,828,180	المجموع
(23,514,887)	(25,949,294)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
-	(10,000,000)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(4,607,606)	(15,088,880)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
27,135,004,969	31,259,790,006	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 604,711,951 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 638,382,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 236,877,935 ليرة سورية منها مبلغ 13,164,625 تسهيلات غير مباشرة، أي أن نسبة التسهيلات المباشرة غير العاملة تمثل (0.75%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل 116,628,633 ليرة سورية منها 2,000,000 تسهيلات غير مباشرة، أي أن نسبة التسهيلات المباشرة غير العاملة تمثل (0.43%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعطاة 208,624,430 ليرة سورية أي ما نسبته (0.67%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعطاة كما في 30 حزيران 2010 مقابل 110,021,027 ليرة سورية أي ما نسبته (0.41%) كما في 31 كانون الأول 2009.
- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 76,462 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
1,090,869	22,424,018	23,514,887	في 1 كانون الثاني 2010
1,103,892	11,330,515	12,434,407	التغيير خلال الفترة
2,194,761	33,754,533	35,949,294	في 30 حزيران 2010
1,090,869	22,424,018	23,514,887	في 1 كانون الثاني 2010
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
327,351	37,200,912	37,528,263	التغيير خلال الفترة
1,000,000	9,000,000	10,000,000	الإضافات مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(223,459)	(34,870,397)	(35,093,856)	الإستردادات مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,194,761	24,754,533	25,949,294	في 30 حزيران 2010:
1,000,000	9,000,000	10,000,000	مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
2,194,761	33,754,533	35,949,294	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 مقابل 7,591,807 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,522,654	4,607,606	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
18,198,702	13,802,718	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(15,113,750)	(3,321,444)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
<u>4,607,606</u>	<u>15,088,880</u>	

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

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

واستناداً إلى المادة الأولى – ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 334,651,188 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي، ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2010 مبلغ 341,313,106 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 48,493,316 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2010

8 موجودات مالية قروض وسلف

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
300,000,000	-	شهادات إيداع من مصرف محلي
<u>300,000,000</u>	<u>-</u>	

31 كانون الأول 2009 (مدققة)				
الفئة الاسمية %	القيمة الكلية ليرة سورية	القيمة الاسمية ليرة سورية	العدد	تاريخ الاستحقاق
10	100,000,000	50,000,000	2	2010/2/4
10	100,000,000	50,000,000	2	2010/2/21
10	50,000,000	50,000,000	1	2010/4/26
10	50,000,000	50,000,000	1	2010/5/29
	<u>300,000,000</u>		<u>6</u>	

9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	235,250,000	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في 16 اذار 2012)
219,930,304	233,036,002	شهادات إيداع من مصرف خارجي (تستحق في 1 أيلول 2010)
<u>219,930,304</u>	<u>468,286,002</u>	
219,930,304	468,286,002	تحليل السندات: ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
<u>219,930,304</u>	<u>468,286,002</u>	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2010

10 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
48,375,458	-	فوائد وايرادات برسم القبض:
138,427,856	104,119,000	مصرف سورية المركزي
9,660,215	11,172,882	مصارف
84,122,358	2,948,210	قروض وتسليفات
		شهادات ايداع
<u>280,585,887</u>	<u>118,240,092</u>	
13,175,480	31,708,893	مصاريف مدفوعة مقدما
7,383,494	9,125,494	دفعات مقدمة الى موردي الموجودات الثابتة
5,148,256	4,206,765	حسابات مؤقنة مدينة
6,099,941	4,399,511	حسابات وسيطة برسم القبض
4,876,931	6,236,227	تأمينات مستردة
17,153,115	8,479,090	تقاص بطاقات الصراف الالي
1,168,219	3,395,450	مخزون مطبوعات وقرطاسية
39,000	1,078,600	حسابات مدينة اخرى
<u>335,630,323</u>	<u>186,870,122</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
138,033,650	240,033,650	
145,779,758	251,589,012	
283,813,408	491,622,662	

12 ودائع بنوك

30 حزيران 2010 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,746,575,145	2,382,048,821	364,526,324	
3,490,313,421	1,837,959,486	1,652,353,935	
6,236,888,566	4,220,008,307	2,016,880,259	
31 كانون الأول 2009 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,947,668,748	1,783,246,057	164,422,691	
4,963,210,409	3,193,660,828	1,769,549,581	
6,910,879,157	4,976,906,885	1,933,972,272	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

13 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,466,565,890	7,322,296,000	الشركات الكبرى
10,426,174,014	8,122,694,000	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل وخضعة لإشعار
1,026,896,086	2,049,275,111	الشركات الصغيرة و المتوسطة
1,694,008,612	1,802,976,367	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير
3,045,499,486	3,572,092,432	ودائع لأجل وخضعة لإشعار
8,118,390,543	9,009,558,600	الأفراد (التجزئة):
4,946,498,591	6,607,436,813	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير
15,667,786,690	13,932,933,000	ودائع لأجل وخضعة لإشعار
50,391,819,912	52,419,262,323	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك داخل سورية 1,105,376,912 ليرة سورية أي ما نسبته (2.11%) من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2010 مقابل 1,021,600,000 ليرة سورية أي ما نسبته (2.02%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 19,525,224,760 ليرة سورية أي ما نسبته (37.25%) من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2010 مقابل 14,088,776,438 ليرة سورية أي ما نسبته (27.9%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2009.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 761,551,323 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2010 مقابل 632,593,115 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2009.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,506,318,710	3,738,554,230	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,579,988,490	1,953,806,428	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
327,013	438,105	تأمينات الصناديق الحديدية
5,086,634,213	5,692,798,763	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

15 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
245,503,283	320,269,311	رصيد بداية الفترة/ السنة
(245,503,283)	(320,269,311)	ضريبة الدخل المدفوعة
320,269,311	165,757,733	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ السنة
320,269,311	165,757,733	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
148,580,935	165,757,733	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

15 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
572,673,691	621,716,043	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
-	8,916,168	تعديلات ناتجة عن توحيد البيانات المالية
10,155,240	-	خسارة تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
5,923,708	3,571,164	إطفاء الفروع
-	13,728,965	استهلاك المباني
4,817,352	10,481,274	فوائد معلقة
753,750	502,364	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	12,434,407	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
21,650,050	49,634,342	
-	(8,319,455)	ينزل:
-	(8,319,455)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
594,323,741	663,030,930	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
148,580,935	165,757,733	مصروف ضريبة الدخل عن السنة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2010

16 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
158,469,265	176,895,873	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
9,483,593	16,198,348	ودائع العملاء
1,679,746	1,973,613	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
169,632,604	195,067,834	
3,572,422	5,177,836	ايرادات مقبوضة مقدما
12,751,800	10,714,810	دائنون مختلفون
15,563,915	7,790,597	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
651,124,193	598,162,283	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
29,369,226	45,304,700	ضريبية ورسوم حكومية
11,687,667	14,670,469	أتعاب مهنية
48,667,625	400,915,808	بوالص قيد التسديد
30,419,810	30,040,834	امانات مؤقتة
394,980	168,598,844	امانات اعتمادات مستندية
19,126,400	18,055,822	توقيفات متعهدين برسم الدفع
31,568,255	54,675,770	توزيعات ارباح مستحقة
-	5,518,000	أمانات ائكتتاب زيادة رأسمل
802,641	18,768,417	مطلوبات اخرى
73,465,147	30,047,807	مخصصات ومكافآت
1,098,146,685	1,603,509,831	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2010

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
361,595,586	409,887,970	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
274,007,174	344,360,982	- حسابات جارية مدينة
338,866,478	364,328,856	- قروض وسلف
17,903,448	5,877,642	- سندات محسومة
124,889,579	213,371,666	قروض وسلف لمصارف
4,252,280	9,198,767	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,121,514,545	1,347,025,883	

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,624,063	8,724,586	ودائع بنوك
4,785,253	7,211,935	ودائع عملاء:
48,289,006	62,211,429	- حسابات جارية
497,416,603	588,781,523	- ودائع توفير
31,317,586	43,378,543	- ودائع لأجل وخاضعة لإسعار
		تأمينات نقدية
592,432,511	710,308,016	

19 الخسائر المتراكمة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد و التسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الارباح المدورة القابلة للتوزيع. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية المرحلية تبلغ 624,542,737 ليرة سورية و قد بلغت في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 984,542,737 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2010

20 الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2009 (غير مدققة)	30 حزيران 2010 (غير مدققة)	
424,092,756	457,295,735	ربح الفترة – ليرة سورية
6,000,000	7,333,333	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
70.68	62.36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية

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

إن زيادة المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول ناتجة عن إصدار 4,000,000 سهم إضافية خلال شهر نيسان وأيار من عام 2010.

21 النقد و ما في حكمه

30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,983,581,001	8,930,485,933	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
11,008,293,296 (8,181,642,773)	12,126,475,829 (5,303,614,630)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
11,810,231,524	15,753,347,132	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,236,130	26,725,044	رواتب ومكافآت
7,662,790	19,229,383	بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
19,898,920	45,954,427	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة البيانات المالية لشركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية. إن حصة المصرف في حقوق ملكية الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من حقوق ملكية الشركة التابعة		حصة المصرف	
31 كانون الأول 2009 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	%	
85,000,000	77,432,357	85	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	الجهات ذات العلاقة	الشركة الأم ليرة سورية	الشركات التابعة * ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	أ_ بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة
1,338,719,616	646,567,790	-	-	646,567,790	-	-	أرصدة وحسببت جارية مدينة**
2,792,750,000	2,420,569,355	-	-	2,420,569,355	-	-	ودائع لأجل
85,000,000	85,000,000	-	85,000,000	-	-	-	استثمار في شركة تابعة
4,216,469,616	3,152,137,145	-	85,000,000	3,067,137,145	-	-	
7,109,638	1,079,224,139	-	-	1,079,224,139	-	-	الأرصدة الدائنة
2,736,755,050	1,365,082,268	-	-	1,365,082,268	-	-	حسابات جارية دائنة ودائع لأجل
100,000,000	72,390,749	48,016,642	24,374,107	-	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب ودائع المساهمين والأرصدة الدائنة
14,767,771	11,703,440	11,703,440	-	-	-	-	
2,858,632,459	2,528,400,596	59,720,082	24,374,107	2,444,306,407	-	-	
218,431,794	252,109,046	-	-	252,109,046	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
189,826,023	833,895,776	-	-	833,895,776	-	-	كفالات صادرة اعتمادات تصدير
30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	-	-	-	-	-	ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
4,366,289	13,796,709.39	-	-	13,796,709.39	-	-	فوائد وعمولات دائنة
3,829,047	(2,595,389)	-	-	(2,595,389)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(6,045,857)	(252,345)	(252,345)	-	-	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

* تم استبعاد الأرقام الواردة ضمن المجموعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

** يتضمن مبلغ أرصدة وحسببت جارية لدى المصارف مبلغ 561,174,966 ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 5% إلى 6% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين 0.2% إلى 0.5%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

23 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2010 (غير منققة)						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد	ارقام الفترة لليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة - متدنية المخاطر
22,769,420,564	-	2,996,007,788	17,695,265,730	1,028,819,805	1,049,327,241	عادية (مقبولة المخاطر)
3,317,694,306	-	465,283,446	2,849,807,676	2,524,017	79,167	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
31,087,114,870	5,000,000,000	3,461,291,234	20,545,073,406	1,031,343,822	1,049,406,408	المجموع
28,629,696,651	5,000,000,000	2,973,528,848	18,642,826,343	998,664,883	1,014,676,577	غير مستحقة
2,090,718,782	-	383,807,989	1,642,048,147	30,154,922	34,707,724	لغاية 30 يوم
310,252,851	-	50,053,935	260,198,916	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
56,446,586	-	53,900,462	-	2,524,017	22,107	من 61 لغاية 90 يوم
67,411,344	-	67,257,060	-	-	154,284	غير عملة: دون المستوى
100,539,413	-	94,944,109	-	5,595,304	-	مشكوك فيها
55,762,553	-	55,311,410	-	-	451,143	هالكة (رينية)
223,713,310	-	217,512,579	-	5,595,304	605,427	
31,310,828,180	5,000,000,000	3,678,803,813	20,545,073,406	1,036,939,126	1,050,011,835	الصمغ
(15,088,880)	-	(14,947,286)	-	(73,838)	(67,756)	يطرح: فوائد معقنة
(35,949,294)	-	(29,753,533)	(4,000,000)	-	(2,194,761)	يطرح: مخصص التندي
31,259,790,006	5,000,000,000	3,634,101,994	20,541,073,406	1,036,865,288	1,047,749,318	الصافي

31 كانون الأول 2009 (منققة)						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد	ارقام الفترة لليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
25,062,429,428	-	3,134,953,757	20,462,275,980	368,624,463	1,096,575,228	تسهيلات مباشرة - عادية (مقبولة المخاطر)
1,929,577,385	-	364,267,425	1,080,188,710	485,121,250	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
20,622,642	-	20,537,776	-	-	84,866	لغاية 30 يوم
35,869,374	-	35,869,374	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
1,986,069,401	-	420,674,575	1,080,188,710	485,121,250	84,866	من 61 لغاية 90 يوم
13,693,460	-	13,304,810	-	388,650	-	غير عملة: دون المستوى
46,776,083	-	46,718,288	-	-	57,795	مشكوك فيها
54,159,090	-	54,097,837	-	-	61,253	هالكة (رينية)
114,628,633	-	114,120,935	-	388,650	119,048	
27,163,127,462	-	3,669,749,267	21,542,464,690	854,134,363	1,096,779,142	المجموع
(4,607,606)	-	(4,582,606)	-	(10,947)	(14,053)	يطرح: فوائد معقنة
(23,514,887)	-	(22,424,018)	-	-	(1,090,869)	يطرح: مخصص التندي
27,135,004,969	-	3,642,742,643	21,542,464,690	854,123,416	1,095,674,220	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2010 (غير مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	أرقام الفترة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
12,062,640,215	2,156,354,778	9,622,955,611	277,863,857	5,465,969	تسهيلات غير مباشرة - عادية (مقبولة المخاطر)
1,026,662,767	501,000	1,026,161,767	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
1,026,662,767	501,000	1,026,161,767	-	-	
10,218,425	10,218,425	-	-	-	غير عملة:
946,200	946,200	-	-	-	دون المستوى
2,000,000	2,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
13,164,625	13,164,625	-	-	-	
13,102,467,607	2,170,020,403	10,649,117,378	277,863,857	5,465,969	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(76,462)	(76,462)	-	-	-	يطرح: مخصص التنني
13,102,391,145	2,169,943,941	10,649,117,378	277,863,857	5,465,969	الصافي

31 كانون الأول 2009 (مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	أرقام الفترة/ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
8,580,943,454	1,926,925,490	6,400,291,447	249,033,250	4,693,267	تسهيلات غير مباشرة - عادية (مقبولة المخاطر)
28,688,906	25,138,906	3,550,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
20,208,752	20,208,752	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
48,897,658	45,347,658	3,550,000	-	-	
-	-	-	-	-	غير عملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
2,000,000	2,000,000	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,000,000	2,000,000	-	-	-	
8,631,841,112	1,974,273,148	6,403,841,447	249,033,250	4,693,267	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,500,000)	(1,500,000)	-	-	-	يطرح: مخصص التنني
8,630,341,112	1,972,773,148	6,403,841,447	249,033,250	4,693,267	الصافي

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي المرحلي

30 حزيران 2010 (غير مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
9,923,505,776	-	2,506,354,404	5,822,039,730	508,784,230	1,086,327,412	عادية (مقبولة المخاطر)
2,606,818,216	-	458,095,480	2,141,847,736	6,875,000	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
98,505,712	-	98,505,712	-	-	-	دون المستوى
35,824,015	-	26,724,015	-	9,100,000	-	مشكوك فيها
71,266,135	-	71,266,135	-	-	-	هالكة (رديئة)
17,735,919,854	5,000,000,000	3,160,945,746	7,963,887,466	524,759,230	1,086,327,412	المجموع
2,185,140,711	-	340,127,037	1,796,674,076	44,485,630	3,853,968	منها: تأمينات نقدية
5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
9,450,880,699	-	2,799,178,709	6,167,213,390	480,273,600	4,215,000	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
1,099,898,444	-	21,640,000	-	-	1,078,258,444	سيارات وآليات
17,735,919,854	5,000,000,000	3,160,945,746	7,963,887,466	524,759,230	1,086,327,412	المجموع

31 كانون الأول 2009 (مدققة)

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
11,113,771,111	-	2,529,299,686	6,676,286,616	202,613,407	1,705,571,402	عادية (مقبولة المخاطر)
2,244,947,995	-	440,845,500	1,165,012,315	639,090,180	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
20,750,000	-	19,300,000	-	1,450,000	-	دون المستوى
48,629,200	-	48,629,200	-	-	-	مشكوك فيها
71,263,800	-	71,263,800	-	-	-	هالكة (رديئة)
13,499,362,106	-	3,109,338,186	7,841,298,931	843,153,587	1,705,571,402	المجموع
3,506,318,710	-	470,578,034	2,783,664,388	110,367,730	141,708,558	منها: تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
8,923,704,169	-	2,638,737,568	5,057,634,543	732,785,857	494,546,201	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
1,069,339,227	-	22,584	-	-	1,069,316,643	سيارات وآليات
13,499,362,106	-	3,109,338,186	7,841,298,931	843,153,587	1,705,571,402	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي المرحلي

30 حزيران 2010 (غير مدققة)					ليرة سورية	
الشركات		الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر	
3,412,562,150	1,012,422,519	2,338,097,689	59,025,201	3,016,741	عادية (مقبولة المخاطر)	
192,001,223	3,125,250	188,875,973	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	
2,070,706	2,070,706	-	-	-	غير عملة:	
209,115	209,115	-	-	-	دون المستوى	
400,000	400,000	-	-	-	مشكوك فيها	
					هالكة (رديئة)	
3,607,243,194	1,018,227,590	2,526,973,662	59,025,201	3,016,741	المجموع	
3,010,724,731	600,363,127	2,356,819,662	50,525,201	3,016,741	منها:	
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية	
596,518,463	417,864,463	170,154,000	8,500,000	-	كفالات مصرفية مقبولة	
-	-	-	-	-	عقارية	
-	-	-	-	-	أسهم متداولة	
-	-	-	-	-	سيارات وأليات	
3,607,243,194	1,018,227,590	2,526,973,662	59,025,201	3,016,741	المجموع	
31 كلون الأول 2009 (مدققة)					ليرة سورية	
الشركات		الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
10,110,937,797	1,642,564,998	7,173,132,040	-	1,295,240,759	عادية (مقبولة المخاطر)	
626,798,100	514,152,153	44,655,127	-	67,990,820	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	
19,300,000	19,300,000	-	-	-	غير عملة:	
48,629,200	48,629,200	-	-	-	دون المستوى	
71,263,800	71,263,800	-	-	-	مشكوك فيها	
					هالكة (رديئة)	
10,876,928,897	2,295,910,151	7,217,787,167	-	1,363,231,579	المجموع	
4,962,047,898	1,299,457,232	3,375,224,190	-	287,366,476	منها:	
4,845,541,772	996,430,335	3,842,562,977	-	6,548,460	تأمينات نقدية	
1,069,339,227	22,584	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
10,876,928,897	2,295,910,151	7,217,787,167	-	1,363,231,579	عقارية	
					أسهم متداولة	
					سيارات وأليات	
10,876,928,897	2,295,910,151	7,217,787,167	-	1,363,231,579	المجموع	

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

المصرف الدولي للتجارة والتنمية (شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 حزيران 2010

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2010 (غير ملققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	أفراد وخدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,179,335,037	-	-	-	-	-	-	-	10,179,335,037
أرصدة لدى المصارف	12,126,475,829	-	-	-	-	-	-	-	12,126,475,829
إيداعات لدى المصارف	12,393,255,419	-	-	-	-	-	-	-	12,393,255,419
التسهيلات الائتمانية المبنية	-	1,517,093,266	9,133,191,347	571,300,225	9,848,000	1,697,132,303	5,000,000,000	13,331,224,865	31,259,790,006
موجودات مالية قروض وسلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية محفظتها حتى تاريخ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإلتحاق	468,286,002	-	-	-	-	-	-	-	468,286,002
الموجودات الأخرى	107,067,211	492,435	4,108,052	185,439	3,197	1,577,115	-	4,327,193	118,240,092
وتبعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	491,622,662	-	-	-	-	-	-	-	491,622,662
الاجمالي	35,766,042,160	1,517,585,701	9,137,299,399	571,485,664	9,851,197	1,698,709,418	5,000,000,000	13,335,552,058	67,037,005,047
31 كانون الأول 2009 (مغلقة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	الحكومة والقطاع العام ليرة سورية	أفراد وخدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,629,244,096	-	-	-	-	-	-	-	12,629,244,096
أرصدة لدى المصارف	12,754,986,079	-	-	-	-	-	-	-	12,754,986,079
إيداعات لدى المصارف	9,985,588,636	-	-	-	-	-	-	-	9,985,588,636
التسهيلات الائتمانية المبنية	-	-	2,621,459,339	854,123,416	9,926,301	1,096,666,538	-	11,556,364,400	27,135,004,969
موجودات مالية قروض وسلف	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000
موجودات مالية محفظتها حتى تاريخ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإلتحاق	219,930,304	-	-	-	-	-	-	1,159,225	219,930,304
الموجودات الأخرى	270,925,673	3,187,871	5,313,118	-	-	-	-	-	280,585,887
وتبعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	283,813,408	-	-	-	-	-	-	-	283,813,408
الاجمالي	36,529,488,196	2,624,647,210	11,001,778,093	854,123,416	9,926,301	1,096,666,538	-	11,557,523,625	63,589,153,379

23 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2010 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,295,093,844)	(110,164,142)	(82,623,107)
دولار أمريكي	1,124,044,832	19,670,785	14,753,088
يورو	423,612,608	7,413,221	5,559,915
جنيه استرليني	32,419,493	567,341	425,506
ين ياباني	(48,448,903)	(847,856)	(635,892)
فرنك سويسري	7,399	148	111
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للاختصاص في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(6,295,093,844)	110,164,142	82,623,107
دولار أمريكي	1,124,044,832	(19,670,785)	(14,753,088)
يورو	423,612,608	(7,413,221)	(5,559,915)
جنيه استرليني	32,419,493	(567,341)	(425,506)
ين ياباني	(48,448,903)	847,856	635,892
فرنك سويسري	7,399	(148)	(111)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2009 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2٪:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(7,552,774,339)	(132,173,551)	(99,130,163)
دولار أمريكي	1,596,952,026	27,946,660	20,959,995
يورو	382,364,912	6,691,386	5,018,539
جنيه استرليني	1,463,205	29,264	21,948
ين ياباني	102,194,578	1,788,405	1,341,304
فرنك سويسري	2,212	44	33
العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للاختصاص في سعر الفائدة 2٪ ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(7,552,774,339)	132,173,551	99,130,163
دولار أمريكي	1,596,952,026	(27,946,660)	(20,959,995)
يورو	382,364,912	(6,691,386)	(5,018,539)
جنيه استرليني	1,463,205	(29,264)	(21,948)
ين ياباني	102,194,578	(1,788,405)	(1,341,304)
فرنك سويسري	2,212	(44)	(33)

23 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2010 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	176,874,364	3,537,487	10,837,752
يورو	281,093,138	5,621,863	5,620,719
جنيه استرليني	1,323,745	26,475	19,856
ين ياباني	(578,911)	(11,578)	(8,684)
فرنك سويسري	7,399	148	111
عملات أخرى	1,518,781,339	30,375,627	22,781,720

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2009 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2٪:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	639,199,702	12,783,994	17,529,094
يورو	323,730,618	6,474,612	6,462,222
جنيه استرليني	527,040	10,541	7,906
ين ياباني	4,211,409	84,228	63,171
فرنك سويسري	1,827	37	27
عملات أخرى	969,470,544	19,389,411	14,542,058

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

24 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

التجزئة	يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة	يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.
أخرى	يشمل بقية الخدمات التي لا تخص القطاعات المذكورة سابقاً.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2010

24 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010 (غير مدققة)					
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
840,288,805	951,326,427	82,450,650	234,764,598	951,930,975	(317,819,796)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	(12,434,407)	-	-	(11,330,515)	(1,103,892)	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
840,288,805	938,892,020	82,450,650	234,764,598	940,600,460	(318,923,688)	نتج أعمال القطاع
(267,615,114)	(317,175,977)	(317,175,977)	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
572,673,691	621,716,043	(234,725,327)	234,764,598	940,600,460	(318,923,688)	الربح قبل الضرائب
(148,580,935)	(165,757,733)	(165,757,733)	-	-	-	ضريبة الدخل
424,092,756	455,958,310					صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010 (غير مدققة)					
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
66,175,680,380	70,258,771,011	186,870,122	38,812,110,883	29,156,621,030	2,103,168,976	موجودات القطاع
2,409,403,573	2,721,198,370	2,721,198,370	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
68,585,083,953	72,979,969,381	2,908,068,492	38,812,110,883	29,156,621,030	2,103,168,976	مجموع الموجودات
63,489,492,082	65,953,430,777	1,604,481,126	6,236,888,566	28,179,119,295	29,932,941,790	مطلوبات القطاع
320,269,310	165,757,733	165,757,733	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
63,809,761,392	66,119,188,510	1,770,238,859	6,236,888,566	28,179,119,295	29,932,941,790	مجموع المطلوبات
472,790,616	150,680,087					مصارييف رأسمالية
(38,434,255)	(46,694,546)					الاستهلاكات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 حزيران 2010

24 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		دخل سورية		
30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2009 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
840,288,805	951,326,427	59,503,496	97,635,387	780,785,309	853,691,040	إجمالي الإيرادات
31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	المصاريف الرأسمالية
472,790,616	150,680,087	-	-	472,790,616	150,680,087	

25 ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2009 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,161,406,400	7,668,804,897	اعتمادات
1,832,065,898	1,738,337,894	قبولات
		كفالات :
2,687,286,936	2,350,341,170	- دفع
4,590,378,262	4,477,229,840	- حسن تنفيذ
2,778,558,158	3,015,870,858	- أخرى
2,004,218,019	5,623,168,294	سقوف تسهيلات إنتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>17,053,913,673</u>	<u>24,873,752,953</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2010

26 إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم انشطته المختلفة، يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيه من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 8٪ حسب قرارات مجلس النقد والتسليف (8٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في انشطته، وبهدف المحافظة أو التعديل على هيكل رأس المال قد يقرر المصرف توزيع أرباح نقدية أو تدوير أرباحه أو رسملتها ويراعي المصرف لدى اتخاذه قرار بتوزيع الأرباح تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2009 (مدققة) آلاف ليرة سورية	30 حزيران 2010 (غير مدققة) آلاف ليرة سورية	
4,653,497	6,385,902	بنود رأس المال الأساسي:
4,760,321	6,404,821	الأموال الخاصة الأساسية:
3,000,000	5,015,000	رأس المال المكتتب به
317,790	317,790	احتياطي قانوني
317,790	317,790	احتياطي خاص
140,198	129,698	علاوة اصدار رأس المال
984,543	624,543	صافي الأرباح المدورة
		ينزل:
(85,000)	-	صافي الاسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(21,824)	(18,919)	موجودات غير ملموسة
4,653,497	6,385,902	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
40,081,697	40,346,181	مجموع الموجودات والالتزامات داخل وخارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%11.61	%15.83	نسبة كفاية رأس المال
%11.61	%15.83	نسبة رأس المال الأساسي
%97.45	%93.08	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

27 أرباح موزعة

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 شباط 2010 بتوزيع أرباح بقيمة 60 ليرة سورية للسهم الواحد بإجمالي 360,000,000 ليرة سورية. تمت الموافقة على توزيع الأرباح من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 6 أيار 2010 (2009: 50 ليرة سورية للسهم بإجمالي 300,000,000 ليرة سورية).

28 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2009 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبيويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبيويبها:

بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مخصصات متنوعة	مطلوب أخرى	مخصص مكافآت مجلس الإدارة والموظفين	73,465,147

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصروف مخصصات متنوعة	مصاريف تشغيلية أخرى	مخصص مكافآت مجلس الإدارة	7,500,000
مصروف مخصصات متنوعة	نفقات الموظفين	مخصص مكافآت الموظفين	22,500,000
مصروف مخصصات تشغيلية أخرى	نفقات الموظفين	نفقات الموظفين	377,800