



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2015-09-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	52,500,000	2065

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	49.06%
2	الشيخ علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمر ملحس	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة		
5	الدكتور عامر حسني لطفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.29%
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.15%
7	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	2.23%
8	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	عضو مجلس الإدارة	نفسها	2.23%
9	السيد جورج تفتكجي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.15%

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سلطان الزعبي
مدقق الحسابات	السيد محمد اليعشي

دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني
---	--

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	162.24	153.50

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة		
18.02%	69,224,775,127	81,698,898,308	مجموع الموجودات		
0.25%	8,496,733,599	8,517,734,252	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية أوربية	آخر ثلاثة أشهر		
153.97%	2,980,695,587	1,284,783,743	7,569,939,076	2,653,215,199	صافي الإيرادات
6617.29%	5,074,328	4,419,136	340,857,321	52,647,633	صافي الربح قبل الضريبة
19201.94%	(1,657,122)	(2,083,211)	(319,856,668)	(50,901,152)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-78.55%	212,434	59,056	45,568	(38,028)	حقوق الأقلية في الأرباح
514.56%	3,417,206	2,335,925	21,000,653	1,746,481	صافي الدخل
566.67%	0.06	0.04	0.40	0.03	ربحية السهم

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- نتيجة للظروف والأوضاع الاقتصادية الراهنة ولغاية تدعيم المركز المالي قام المصرف بتكوين مخصصات إضافية لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها ، واستمر بالعمل وفق استراتيجيته التي تتسم بمابلي:
- 1- التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
- 2- تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
- 3- تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن العام السابق بنسبة 18.02% .

التاريخ : 2015/11/01

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2015



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل - شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة - ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، 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 نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



محمد الياغشي

29 تشرين الأول 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2015

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
13,205,955,112	8,779,679,017	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	40,675,612,628	5	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	14,164,460,351	6	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	13,591,868,698	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,029,096,746	1,994,985,782		موجودات ثابتة
928,825	450,475		موجودات غير ملموسة
5,985,054	7,227,020	14	موجودات ضريبية موجلة
348,854,643	526,956,123	8	موجودات اخرى
1,323,579,043	1,957,658,214	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,224,775,127	81,698,898,308		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,191,389,456	5,774,756,713	10	ودائع بنوك
51,513,972,306	56,869,730,326	11	ودائع عملاء
4,589,539,803	4,781,332,405	12	تأمينات نقدية
1,105,446,104	3,993,247,355	13	مخصصات متوقعة
1,327,693,859	1,440,998,623	15	مطلوبات اخرى
-	321,098,634	14	مخصص ضريبة الدخل
60,728,041,528	73,181,164,056		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,250,000,000	5,250,000,000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970		احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		احتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	20,955,085		ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
6,478,607,533	6,478,607,533	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(4,618,245,966)	(4,618,245,966)	16	الخسائر المتركمة المحققة
8,481,655,008	8,502,610,093		
15,078,591	15,124,159		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
8,496,733,599	8,517,734,252		مجموع حقوق الملكية
69,224,775,127	81,698,898,308		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو
رئيس مجلس الادارة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014		إيضاح	
2015 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2015 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
2,276,112,014	2,634,904,527	692,173,797	930,738,713	17	الفوائد الدائنة
(1,447,776,981)	(923,643,389)	(415,608,881)	(295,361,633)	18	الفوائد المدينة
828,335,033	1,711,261,138	276,564,916	635,377,080		صافي الدخل من الفوائد
195,662,738	369,374,178	70,128,632	117,138,844		العمولات والرسوم الدائنة
(3,474,767)	(3,827,140)	(1,189,102)	(855,466)		العمولات والرسوم المدينة
192,187,971	365,547,038	68,939,530	116,283,378		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,020,523,004	2,076,808,176	345,504,446	751,660,458		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
96,410,151	120,928,870	48,732,081	13,664,797		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
1,844,829,255	5,341,947,454	883,723,427	1,874,584,058		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
18,933,177	30,254,576	6,823,789	13,305,886		إيرادات تشغيلية أخرى
2,980,695,587	7,569,939,076	1,284,783,743	2,653,215,199		إجمالي الدخل التشغيلي
(229,280,740)	(324,170,924)	(81,428,353)	(120,666,510)		المصاريف
(75,350,759)	(78,713,491)	(25,275,949)	(25,840,780)		نفقات الموظفين
(2,172,546)	(934,310)	(519,483)	(278,923)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(1,675,923,917)	(3,507,515,308)	(1,056,876,826)	(964,996,854)		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(807,129,997)	(3,030,074,389)	(41,723,810)	(1,379,057,501)		مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(185,763,300)	(287,673,333)	(74,540,186)	(109,726,998)		مخصصات متنوعة
(2,975,621,259)	(7,229,081,755)	(1,280,364,607)	(2,600,567,566)		مصاريف تشغيلية أخرى
5,074,328	340,857,321	4,419,136	52,647,633	14	الربح قبل الضريبة
(1,657,122)	(319,856,668)	(2,083,211)	(50,901,152)		(مصرف) إيراد ضريبة الدخل
3,417,206	21,000,653	2,335,925	1,746,481		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
3,417,206	21,000,653	2,335,925	1,746,481		الدخل الشامل للفترة
3,204,772	20,955,085	2,276,869	1,784,509		العائد إلى:
212,434	45,568	59,056	(38,028)		مساهمي البنك
3,417,206	21,000,653	2,335,925	1,746,481		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
0.06	0.40	0.04	0.03	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 26 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرّة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف										(غير مدققة)
		مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير محققة ليرة سورية	ريج الفترة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة اصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع 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	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015	
21,000,653	45,568	20,955,085	-	-	20,955,085	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
8,517,734,252	15,124,159	8,502,610,093	(4,618,245,966)	6,478,607,533	20,955,085	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2015	
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	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	
3,417,206	212,434	3,204,772	-	-	3,204,772	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
8,494,927,955	15,028,138	8,479,899,817	(2,225,607,634)	4,081,009,238	3,204,772	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2014	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 26 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2015 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
5,074,328	340,857,321	
75,350,759	78,713,491	
2,172,546	934,310	
1,675,923,917	3,507,515,308	7
807,129,997	3,030,074,389	
-	1,636,175	
2,565,651,547	6,959,730,994	
(103,635,780)	324,890,888	
72,265,369	-	
(1,541,749,605)	(8,511,504,668)	
1,010,188,674	649,037,813	
(12,619,370)	(180,520,095)	
652,355,167	709,471,553	
(894,951,738)	-	
(101,994,610)	(1,360,351,679)	
(645,115,979)	(7,821,434,803)	
(47,283,124)	-	
(184,971,027)	(25,139,289)	
768,139,524	(9,255,819,286)	
(2,426,494)	-	
765,713,030	(9,255,819,286)	
(30,519,203)	(46,238,702)	
-	(455,960)	
(30,519,203)	(46,694,662)	
(242,290)	(976,380)	
(242,290)	(976,380)	
4,132,906,685	10,366,833,000	
4,867,858,222	1,063,342,672	
34,181,611,380	40,264,986,384	20
39,049,469,602	41,328,329,056	20
2,231,856,086	2,590,073,486	
1,523,001,414	916,389,566	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 26 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

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

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

بتاريخ 19 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع احكام الفقرة 3 / من المادة 91 / من قانون الشركات 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.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة 49.06% من رأسمال المصرف.

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 الثلاثون 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، شها مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فرعين هما (أبو رمانة وعدرا الصناعية) ولكن تم إيقاف العمل بهما بسبب الظروف الحالية.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال الفترة: دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشها مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، الزبداني، الحسكة وفرع درعا.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 18 تشرين الأول 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

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 الموحدة المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2014. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 30 أيلول 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 تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

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 الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي 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 المرحلي. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. 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 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 القادمة 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 الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,047,236,711	2,205,861,494	نقد في الخزينة
186,698,276	254,574,864	نقد في الفروع المغلقة(*)
8,409,963,232	3,412,490,316	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
2,562,056,893	2,906,752,343	احتياطي نقدي الزامي(**)
13,205,955,112	8,779,679,017	

(*) 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 183,746,000 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 أيلول 2015 مقابل 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 بقيمة 254,574,864 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 186,698,276 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 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 13).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 2,906,752,343 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودايع 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 المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2015 (غير مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
880,739,394	6,582,650,341	7,463,389,735	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل (*))
1,505,837,206	32,515,507,018	34,021,344,224	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
-	80,219,336	80,219,336	- مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
2,386,576,600	38,289,036,028	40,675,612,628	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
293,270,970	4,805,315,693	5,098,586,663	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل (*))
2,025,916,109	24,874,673,125	26,900,589,234	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
-	639,826,841	639,826,841	- مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
2,319,187,079	29,880,557,118	32,199,744,197	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية 80,219,336 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 639,826,841 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

(* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 5,637,440,667 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 بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 889,340,667 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 439,258,541 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 866,437,100 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 490,755,217 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

6 إبداعات لدى المصارف

30 أيلول 2015 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
12,581,261,275	9,991,146,615	2,590,114,660
1,583,199,076	1,583,199,076	-
14,164,460,351	11,574,345,691	2,590,114,660

ودائع لأجل (استحقاقها
الأصلي أكثر من 3 أشهر)
ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها
الأصلي خلال فترة أكثر من 3
أشهر)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,915,647,297	2,849,387,297	66,260,000
2,915,647,297	2,849,387,297	66,260,000

ودائع لأجل (استحقاقها
الأصلي أكثر من 3 أشهر)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
5,075,149,888	5,761,140,180	حسابات جارية مدينة
15,662,336,071	16,035,452,127	صافي قروض وسلف
1,317,444,947	1,188,792,687	سندات محسومة (*)
77,243,927	207,213,952	حسابات دائنة صدفه مدينة
22,132,174,833	23,192,598,946	
		الشركات المتوسطة
643,608,372	710,531,186	حسابات جارية مدينة
2,473,439,558	2,297,703,393	صافي قروض وسلف
249,995,865	295,985,725	سندات محسومة (*)
25,774,777	12,580,870	حسابات دائنة صدفه مدينة
3,392,818,572	3,316,801,174	
		الأفراد
468,846,696	380,963,432	صافي قروض وسلف
170,289	-	سندات محسومة (*)
566,915	654,397	حسابات دائنة صدفه مدينة
703,526	792,751	بطاقات الائتمان
470,287,426	382,410,580	
		المجموع
25,995,280,831	26,891,810,700	ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (على أساس إفرادي)
(4,640,654,366)	(5,116,283,207)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (على أساس المحفظة)
(2,383,416,234)	(5,699,496,795)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
(1,776,226,021)	(2,484,162,000)	
17,194,984,210	13,591,868,698	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 38,422,320 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 45,687,632 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 11,045,267,343 ليرة سورية أي ما نسبته 41.07% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2015 مقابل 9,321,200,201 ليرة سورية أي ما نسبته 35.86% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,561,105,343 ليرة سورية أي ما نسبته 35.08% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2015 مقابل 7,544,974,180 ليرة سورية أي ما نسبته 31.15% كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 54,331,930 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015، مقابل 169,302,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 9,367,927 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة كما في 30 أيلول 2015 مقابل 36,619,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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
3,534,766,452	77,879,201	3,456,887,251	التغير خلال الفترة
(147,682,770)	(3,005)	(147,679,765)	الاستخدامات خلال السنة
404,625,720	-	404,625,720	فروقات أسعار الصرف
10,815,780,002	165,546,246	10,650,233,756	في 30 أيلول 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 افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
			الإضافات
2,499,209,006	3,590,748	2,495,618,258	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
4,029,785,628	84,062,246	3,945,723,382	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(2,187,444,928)	(8,527,049)	(2,178,917,879)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(806,783,254)	(1,246,744)	(805,536,510)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(147,682,770)	(3,005)	(147,679,765)	الديون المشطوبة
311,547,533	-	311,547,533	فروقات أسعار الصرف افرادياً (*)
93,078,187	-	93,078,187	فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*)
5,116,283,207	26,086,885	5,090,196,322	في 30 أيلول 2015
5,699,496,795	139,459,361	5,560,037,434	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
10,815,780,002	165,546,246	10,650,233,756	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث ينتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,640,213,612	3,534,766,452	تسهيلات ائتمانية مباشرة
35,710,305	(27,251,144)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,675,923,917	3,507,515,308	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
840,501,545	1,776,226,021	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
1,161,234,676	1,145,695,890	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(225,510,200)	(419,858,385)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
-	(17,901,526)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
1,776,226,021	2,484,162,000	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 واللذان يتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 بمبلغ 94,267,527 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 94,938,155 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 5,479,711,381 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 2,153,287,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
32,760,667	51,014,673	فوائد و ايرادات برسم القبض:
166,668,061	193,245,096	مصارف قروض وتسليفات
199,428,728	244,259,769	
56,121,035	136,000,385	حساب بطاقات الصراف الالي
36,346,802	48,970,830	مصاريف مدفوعة مقدما
13,294,806	26,303,730	حسابات مؤقتة مدينة
5,993,209	23,526,143	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
22,665,682	17,465,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف و فاءاً لديون مستحقة (**)
-	11,086,005	حسابات وسيطة برسم القبض
7,284,613	6,425,505	مخزون مطبوعات و قرطاسية
6,826,200	3,800,000	تأمينات مستردة
-	49,443	نقص في الصندوق معلق (*)
-	50,518	شيكات تقاص
893,568	9,018,113	حسابات مدينة أخرى
348,854,643	526,956,123	

(*) 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). وهذا يعادل المبالغ التي سرقت من خزانة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ إثبات النقص، و تعد 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 30 أيلول 2015 كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
693,017,762	720,992,433	نقص في الصندوق معلق
(693,017,762)	(720,942,990)	مخصص حوادث السرقة
-	49,443	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

8 موجودات أخرى (تتمة)

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

استمكت المجموعة عقارات استيفاءاً لتسهيلات إئتمانية عائدة لبعض العملاء بلغت قيمتها الدفترية 17,465,682 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 22,665,682 كما في 31 كانون الأول 2014. إن المجموعة بصدد تصفية هذه العقارات تماشياً مع المهلة وحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1288/م/ن/ب/4 بتاريخ 2014 تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية أحد هذه العقارات لغاية 31 كانون الأول 2015.

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)	موجودات مستملكة أخرى ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية	
22,665,682	22,665,682	-	-	22,665,682	رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	-	-	-	إضافات
-	(5,200,000)	-	-	(5,200,000)	استيعادات
-	-	-	-	-	خسارة التدني
22,665,682	17,465,682	-	-	17,465,682	رصيد نهاية الفترة/السنة

9 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (19) 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 2014 (مدققة)	ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
265,033,650	265,033,650	265,033,650		
1,058,545,393	1,058,545,393	1,692,624,564		
1,323,579,043	1,323,579,043	1,957,658,214		

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

10 ودائع بنوك

30 أيلول 2015 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
976,111,406	866,437,100	109,674,306	4,798,645,307	حسابات جارية وتحت الطلب
4,798,645,307	4,798,645,307	-	5,665,082,407	ودائع لأجل
5,774,756,713	5,665,082,407	109,674,306		

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
183,466,343	80,389,903	103,076,440	2,007,923,113	حسابات جارية وتحت الطلب
2,007,923,113	2,007,923,113	-	2,191,389,456	ودائع لأجل
2,191,389,456	2,088,313,016	103,076,440		

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	30 أيلول 2015 (غير مدققة)	
5,523,772,666	4,141,790,066	الشركات الكبرى
166,604,317	61,664,695	حسابات جارية وتحت الطلب
6,467,561,331	7,568,955,684	ودائع توفير
12,157,938,314	11,772,410,445	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,729,165,555	3,511,072,687	الشركات الصغيرة والمتوسطة
157,991,215	94,521,300	حسابات جارية وتحت الطلب
763,820,550	938,851,262	ودائع توفير
3,650,977,320	4,544,445,249	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,699,534,918	10,194,862,430	الأفراد (التجزئة)
7,357,335,638	6,691,419,548	حسابات جارية وتحت الطلب
18,648,186,116	23,666,592,654	ودائع توفير
35,705,056,672	40,552,874,632	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
51,513,972,306	56,869,730,326	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 121,383,000 ليرة سورية أي ما نسبته 0.21% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 17,272,084,208 ليرة سورية أي ما نسبته 30.37% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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) 63,058,231 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 50,673,890 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة 3,910,142,865 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 1,286,691,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,287,048,730	2,723,102,718	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
2,299,121,073	2,054,220,687	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,370,000	4,009,000	تأمينات الصناديق الحديدية
<u>4,589,539,803</u>	<u>4,781,332,405</u>	

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
996,925,292	3,921,891,211	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,604,510	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
7,828,010	9,222,510	مخصص دعاوى قضائية
36,619,071	9,367,927	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2,239,217	2,566,082	مخصص الديون المنتجة
34,379,854	6,801,845	مخصص الديون غير المنتجة
18,469,221	7,288,115	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
<u>1,105,446,104</u>	<u>3,993,247,355</u>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الحركة في بيان الدخل				الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية		
الرصيد في 30 أيلول ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الاسترداد خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية		
3,921,891,211	67,876,588	-	-	2,857,089,331	996,925,292	30 أيلول 2015 (غير مدققة) مخصص مخاطر محتملة (*) مخصص غرامات الدوائر المالية
45,477,592	-	-	(126,918)	-	45,604,510	مخصص دعاوى قضائية
9,222,510	1,394,500	-	-	-	7,828,010	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
7,288,115	-	-	(11,181,106)	-	18,469,221	مؤونة أرصدة متنازع عليها (ايضاح رقم 5 (**))
889,340,667	293,714,272	-	(414,540,000)	570,907,854	439,258,541	مخصص حوادث السرقة (***)
720,942,990	-	-	-	27,925,228	693,017,762	
<u>5,594,163,085</u>	<u>362,985,360</u>	<u>-</u>	<u>(425,848,024)</u>	<u>3,455,922,413</u>	<u>2,201,103,336</u>	
16,521,192	-	-	-	326,606	16,194,586	30 أيلول 2014 (غير مدققة) مؤونة تقلبات أسعار الصرف
7,674,777	487,099	-	-	5,500,000	1,687,678	مخصص دعاوى قضائية
993,290,400	-	(46,122,871)	-	732,004,687	307,408,584	مخصص مخاطر محتملة (*)
47,770,774	-	(1,160,253)	(29,258,932)	-	78,189,959	مخصص غرامات الدوائر المالية
371,536,668	71,372,190	-	-	98,557,636	201,606,842	مؤونة أرصدة متنازع عليها (ايضاح رقم 5)
<u>1,436,793,811</u>	<u>71,859,289</u>	<u>(47,283,124)</u>	<u>(29,258,932)</u>	<u>836,388,929</u>	<u>605,087,649</u>	

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 2,258,032,440 ليرة سورية مقابل المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفروعه المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية. كما حجزت الإدارة مبلغ 1,663,858,771 ليرة سورية مقابل مخاطر عدم تسديد الكفالات المصرفية الخارجية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

13 مخصصات متنوعة (تتمة)

(**) تمثل هذه المبالغ مؤونة مكونة مقابل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة الخاصة بالارصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من ارصدة لدى المصارف في الايضاح رقم 5.

(***) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام 2013 ويظهر بالصافي مع النقص بالسندوق في الإيضاح رقم 8.

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	-	رصيد بداية الفترة/السنة
2,426,494	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(2,426,494)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
	321,098,634	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة
-	321,098,634	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 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	321,098,634	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
2,426,494	-	تسويات ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(769,372)	(1,241,966)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة عن الشركة التابعة
1,657,122	319,856,668	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,856,626	5,985,054	الرصيد في بداية الفترة/السنة
1,128,428	1,241,966	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
5,985,054	7,227,020	

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
5,985,054	7,227,020	1,241,966	-	5,985,054	
5,985,054	7,227,020	1,241,966	-	5,985,054	المجموع

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,074,328	340,857,321	الربح قبل الضريبة
641,662	99,999	يضاف:
24,727,134	26,609,074	إطفاء الفروع
752,006,682	-	استهلاك المباني
98,557,636	156,367,853	مخصصات مختلفة
176,363	2,799,689	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
123,131,902	3,225,372,372	نفقات ضريبية (غير مقيمين وأخرى)
-	27,925,228	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	2,857,089,331	نفقة مخصص حوادث السرقة
335,638	1,960,966	نفقة مخصص مخاطر محتملة
(646,857)	938,178	غرامات مدفوعة لبنك سوريا المركزي
998,930,160	6,299,162,690	أرباح(خسائر) شركة تابعة
(1,844,829,255)	(5,341,947,454)	ينزل:
326,606	(11,181,105)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(29,258,932)	(126,918)	(استردادات) اقتطاع مؤونة تغير أسعار الصرف
(19,769,321)	(2,369,998)	استردادات غرامات الدوائر المالية
(1,893,530,902)	(5,355,625,475)	نفقة مخصص ديون تتطلب اهتماماً خاصاً
(889,526,414)	1,284,394,536	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	321,098,634	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
2,426,494	-	نفقات ضريبية سنوات سابقة
2,426,494	321,098,634	مصروف ضريبة الدخل

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
148,573,224	158,184,658	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
6,609,392	3,813,150	ودائع العملاء
23,429	462,060	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
155,206,045	162,459,868	
725,739,853	740,986,023	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
238,749,088	394,714,241	أمانات مؤقتة
42,801,002	52,703,491	مصارييف مستحقة وغير مدفوعة
54,493,565	34,928,691	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
25,734,250	24,757,870	توزيعات أرباح سنوات سابقة
16,222,591	16,241,913	توقيفات متعهدين برسم الدفع
24,513,625	10,875,075	دائنون مختلفون
2,247,409	1,638,052	ذمم مستثمرين
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
81,550	183,450	أتعاب مهنية
211,557	137,081	ايرادات مقبوضة مقدما
40,753,098	-	بالص قيد التسديد
739,168	1,171,810	مطلوبات أخرى
1,327,693,859	1,440,998,623	

16 الأرباح المدورة المحققة و الأرباح 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 في 30 أيلول 2015 و 31 كانون الأول 2014 مبلغ 4,618,245,966 ليرة سورية.

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
317,368,693	399,883,159	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		<u>تسهيلات انتمائية مباشرة:</u>
		للمؤسسات
706,748,617	637,917,025	- حسابات جارية مدينة
1,102,945,642	1,423,032,939	- قروض وسلف
107,606,153	137,315,953	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
38,753,417	36,755,451	- قروض وسلف
2,689,492	-	- سندات محسومة
2,276,112,014	2,634,904,527	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,326,322	4,990,276	ودائع بنوك
5,274,001	3,192,920	ودائع عملاء:
245,864,012	276,314,010	- حسابات جارية
1,155,965,143	627,606,683	- ودائع توفير
38,347,503	11,539,500	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
1,447,776,981	923,643,389	

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2014 (غير مدققة)	30 أيلول 2015 (غير مدققة)	
3,204,772	20,955,085	ربح الفترة - ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.06	0.40	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة - ليرة سورية

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

20 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,047,236,711	1,903,782,820	2,205,861,494	نقد في الخزينة
8,409,963,232	10,793,468,777	3,412,490,316	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,639,002,738	28,387,074,970	41,564,953,295	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(639,826,841)	-	(80,219,336)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(2,191,389,456)	(2,034,856,965)	(5,774,756,713)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
40,264,986,384	39,049,469,602	41,328,329,056	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	الشركة الام ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة(*) ودائع لاجل مؤونة أرصدة متنازع عليها
1,845,593,755	3,159,383,432	-	470,727,775	2,688,655,657	
14,757,731,586	26,650,597,431	-	2,171,731,443	24,478,865,988	
(212,308,279)	(429,847,989)	-	(74,111,722)	(355,736,267)	
16,391,017,062	29,380,132,874	-	2,568,347,496	26,811,785,378	
					الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير
5,320,640	8,496,835	-	-	8,496,835	
1,413,084,718	2,183,047,367	2,183,047,367	-	-	
22,906,826	47,979,189	47,979,189	-	-	
3,198,495	3,728,422	3,728,422	-	-	
1,444,510,679	2,243,251,813	2,234,754,978	-	8,496,835	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
515,267,672	64,133,107	-	-	64,133,107	
-	-	-	-	-	
515,267,672	64,133,107	-	-	64,133,107	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين المجموع
30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية				
46,776,426	171,255,671	-	2,237,498	169,018,173	
-	-	-	-	-	
(33,708,533)	(21,378,873)	(21,378,873)	-	-	
13,067,893	149,876,798	(21,378,873)	2,237,498	169,018,173	

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 3,159,383,432 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 1,647,518,278 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (ايضاح رقم 5).

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%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
29,319,179	17,278,102	
28,679,778	33,864,689	
57,998,957	51,142,791	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة	نسبة الملكية	
31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	%
85,000,000	85,000,000	85

شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية 100,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية 85,000,000 ليرة سورية لا غير. تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرئية المختصرة

30 أيلول 2015

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 أيلول 2015 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
3,833,294,917	689,735,020	2,899,783,998	168,090,179	75,685,720	متدنية المخاطر
12,013,248,440	1,674,753,613	10,284,120,378	50,145,470	4,228,979	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
15,846,543,357	2,364,488,633	13,183,904,376	218,235,649	79,914,699	المجموع
7,671,290,170	1,535,178,966	5,936,272,651	161,312,936	38,525,617	غير مستحقة
8,175,253,187	829,309,667	7,247,631,725	56,922,713	41,389,082	منها مستحقة
4,188,803,761	589,861,868	3,531,731,604	28,179,407	39,030,882	لغاية 30 يوم
595,792,721	63,758,021	531,635,779	-	398,921	من 31 لغاية 60 يوم
515,824,581	14,586,886	493,454,007	7,206,980	576,708	من 61 لغاية 90 يوم
2,874,832,124	161,102,892	2,690,810,335	21,536,326	1,382,571	من 91 لغاية 180 يوم
3,522,817	799,108	-	1,325,567	1,398,142	غير عاملة:
3,018,523,061	12,118,299	2,997,151,869	8,762,214	490,679	دون المستوى
8,023,221,465	939,395,134	7,011,542,701	29,801,996	42,481,634	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
11,045,267,343	952,312,541	10,008,694,570	39,889,777	44,370,455	
26,891,810,700	3,316,801,174	23,192,598,946	258,125,426	124,285,154	المجموع
(2,484,162,000)	(382,077,904)	(2,079,646,757)	(8,408,805)	(14,028,534)	يطرح: فوائد معلقة
(10,815,780,002)	(2,227,685,438)	(8,422,548,318)	(118,609,370)	(46,936,876)	يطرح: مخصص التنني
13,591,868,698	707,037,832	12,690,403,871	131,107,251	63,319,744	الصافي
31 كانون الأول 2014 (مدققة)					
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	تسهيلات مباشرة
13,108,233,707	1,606,337,858	11,424,904,288	69,767,446	7,224,115	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
16,674,080,630	2,202,217,230	14,100,539,828	258,196,181	113,127,391	المجموع
10,708,028,741	1,889,104,314	8,479,405,000	228,698,332	110,821,095	غير مستحقة
2,545,944,766	192,963,283	2,352,900,226	-	81,257	لغاية 30 يوم
1,234,821,586	16,670,899	1,218,015,092	-	135,595	من 31 لغاية 60 يوم
1,022,089,580	36,780,153	985,240,276	-	69,151	من 61 لغاية 90 يوم
1,163,195,957	66,698,581	1,064,979,234	29,497,849	2,020,293	من 91 لغاية 180 يوم
263,467,914	29,328,763	224,725,181	8,233,899	1,180,071	غير عاملة:
1,582,715,383	127,069,038	1,447,724,134	3,528,451	4,393,760	دون المستوى
7,475,016,904	1,034,203,541	6,359,185,690	41,083,895	40,543,778	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
9,321,200,201	1,190,601,342	8,031,635,005	52,846,245	46,117,609	
25,995,280,831	3,392,818,572	22,132,174,833	311,042,426	159,245,000	المجموع
(1,776,226,021)	(337,724,405)	(1,417,173,881)	(10,439,144)	(10,888,591)	يطرح: فوائد معلقة
(7,024,070,600)	(1,086,326,656)	(5,850,073,894)	(3,490,956)	(84,179,094)	يطرح: مخصص التنني
17,194,984,210	1,968,767,511	14,864,927,058	297,112,326	64,177,315	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2015 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
5,810,432,112	2,837,428,892	2,947,902,038	-	25,101,182	عادية (مقبولة المخاطر)
597,677,460	196,423,708	400,184,132	949,620	120,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
6,408,109,572	3,033,852,600	3,348,086,170	949,620	25,221,182	المجموع
6,408,109,572	3,033,852,600	3,348,086,170	949,620	25,221,182	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
6,873,439	-	6,683,439	-	190,000	مشكوك فيها
47,458,491	40,903,491	6,555,000	-	-	هالكة (رديئة)
54,331,930	40,903,491	13,238,439	-	190,000	
6,462,441,502	3,074,756,091	3,361,324,609	949,620	25,411,182	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(9,367,927)	(3,683,320)	(5,682,264)	(2,343)	-	يطرح: مخصص التندي
6,453,073,575	3,071,072,771	3,355,642,345	947,277	25,411,182	الصافي
31 كانون الأول 2014 (مدققة)					
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	منها غير مستحقة
5,884,924,088	2,955,311,520	2,876,455,685	593,880	52,563,003	لغاية 30 يوم
190,230,494	10,115,176	179,867,818	-	247,500	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
121,364,459	1,049,000	120,315,459	-	-	مشكوك فيها
47,938,176	40,120,491	7,817,685	-	-	هالكة (رديئة)
169,302,635	41,169,491	128,133,144	-	-	
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 التندي
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 سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
2,133,312,760	477,998,993	1,452,675,644	169,302,945	33,335,178	ديون متدنية المخاطر
5,729,642,127	647,901,326	5,032,426,575	49,297,881	16,345	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
2,133,399	799,108	-	1,334,291	-	دون المستوى
878,036,272	10,171,583	859,077,361	8,762,214	25,114	مشكوك فيها
2,029,907,974	583,648,078	1,415,762,247	25,214,914	5,282,735	هالكة (رديئة)
10,773,032,532	1,720,519,088	8,759,941,827	253,912,245	38,659,372	المجموع
					منها:
135,909,333	55,434,766	49,166,567	994,916	30,313,084	تأمينات نقدية
10,500,166,966	1,608,880,015	8,630,023,334	252,917,329	8,346,288	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
136,956,233	56,204,307	80,751,926	-	-	سيارات وآليات
10,773,032,532	1,720,519,088	8,759,941,827	253,912,245	38,659,372	المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
2,104,743,666	507,575,408	1,357,162,742	189,694,071	50,311,445	عادية (مقبولة المخاطر)
6,301,652,739	574,951,327	5,671,345,013	53,917,260	1,439,139	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
120,646,612	29,289,591	83,061,891	8,294,889	241	دون المستوى
219,261,750	87,083,742	128,636,652	3,541,166	190	مشكوك فيها
2,276,429,796	679,559,502	1,558,488,106	33,308,834	5,073,354	هالكة (رديئة)
11,022,734,563	1,878,459,570	8,798,694,404	288,756,220	56,824,369	المجموع
					منها:
210,685,509	23,721,226	142,164,193	882,809	43,917,281	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
10,391,717,403	1,675,676,368	8,416,487,536	287,873,411	11,680,088	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 المباشرة قيمة الضمانات الشخصية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,416,419,413	1,590,334,355	811,304,381	-	14,780,677	عادية (مقبولة المخاطر)
242,519,400	117,717,954	123,843,759	837,687	120,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
2,651,569	-	2,461,569	-	190,000	دون المستوى
26,002,738	25,032,791	969,947	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,687,593,120	1,733,085,100	938,579,656	837,687	15,090,677	المجموع
2,086,785,309	1,381,228,842	697,443,653	16,006	8,096,808	منها:
599,350,465	350,398,912	241,136,003	821,681	6,993,869	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,457,346	1,457,346	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات واليات
2,687,593,120	1,733,085,100	938,579,656	837,687	15,090,677	المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
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 اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
3,121,435	648,647	2,472,788	-	-	دون المستوى
23,077,391	21,135,091	1,942,300	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,900,664,746	1,994,520,890	858,886,296	495,347	46,762,213	المجموع
2,492,601,121	1,797,567,037	657,136,192	5,962	37,891,930	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
406,638,275	195,528,503	201,750,104	489,385	8,870,283	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
1,425,350	1,425,350	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات واليات
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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

		30 أيلول 2015 (غير منققة)							
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية		
6,319,242,659	-	-	-	-	-	-	6,319,242,659	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
40,675,612,628	-	-	-	-	-	-	40,675,612,628	أرصدة لدى المصارف	
14,164,460,351	-	-	-	-	-	-	14,164,460,351	إيداعات لدى المصارف	
13,591,868,698	1,477,949,361	57,516,285	1,873,008	1,067,999,450	8,079,803,167	2,906,727,427	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
244,259,769	-	1,295	-	1,877,336	191,366,465	-	51,014,673	الموجودات الأخرى	
1,957,658,214	-	-	-	-	-	-	1,957,658,214	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
76,953,102,319	1,477,949,361	57,517,580	1,873,008	1,069,876,786	8,271,169,632	2,906,727,427	63,167,988,525	الاجمالي	
		31 كانون الأول 2014 (منققة)							
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي 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	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
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	الاجمالي	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2015 (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	(516,517,059)	(10,330,341)	(7,747,756)
دولار أمريكي	992,831,426	19,856,629	14,892,472
يورو	3,538,107,818	70,762,156	53,071,617
جنيه استرليني	13,426,151	268,523	201,392
ين ياباني	38,714,732	774,295	580,721
فرنك سويسري	69,710	1,394	1,046

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(516,517,059)	10,330,341	7,747,756
دولار أمريكي	992,831,426	(19,856,629)	(14,892,472)
يورو	3,538,107,818	(70,762,156)	(53,071,617)
جنيه استرليني	13,426,151	(268,523)	(201,392)
ين ياباني	38,714,732	(774,295)	(580,721)
فرنك سويسري	69,710	(1,394)	(1,046)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2014 (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	(1,249,490,000)	(24,989,800)	(18,742,350)
دولار أمريكي	(730,589,878)	(14,611,798)	(10,958,848)
يورو	3,356,677,111	67,133,542	50,350,157
جنيه استرليني	(306,332)	(6,127)	(4,595)
ين ياباني	24,174,443	483,489	362,617
فرنك سويسري	41,033	821	615

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,249,490,000)	24,989,800	18,742,350
دولار أمريكي	(730,589,878)	14,611,798	10,958,848
يورو	3,356,677,111	(67,133,542)	(50,350,157)
جنيه استرليني	(306,332)	6,127	4,595
ين ياباني	24,174,443	(483,489)	(362,617)
فرنك سويسري	41,033	(821)	(615)

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2015 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	(350,450,870)	(35,045,087)	289,395,433
يورو	1,953,341,892	195,334,189	193,548,360
جنيه استرليني	12,129,175	1,212,918	909,689
ين ياباني	38,714,732	3,871,473	2,903,605
فرنك سويسري	69,710	6,971	5,228
عملات أخرى	12,967,341,373	1,296,734,137	972,550,603

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	95,594,276	9,559,428	204,591,268
يورو	1,331,933,830	133,193,383	131,651,620
جنيه استرليني	2,932,114	293,211	219,909
ين ياباني	22,133,255	2,213,325	1,659,994
فرنك سويسري	41,033	4,103	3,077
عملات أخرى	8,100,748,549	810,074,855	607,556,141

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 10% سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

23 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
2,980,695,587	7,569,939,076	-	920,484,590	5,412,486,748	1,236,967,738	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,675,923,917)	(3,507,065,358)	-	-	(3,429,114,710)	(77,950,648)	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
1,304,771,670	4,062,873,718	-	920,484,590	1,983,372,038	1,159,017,090	نتائج أعمال القطاع
(452,109,213)	(640,806,730)	-	(66,701,797)	(150,744,874)	(423,360,059)	مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(847,588,129)	(3,081,209,667)	(3,081,209,667)	-	-	-	
5,074,328	340,857,321	(3,081,209,667)	853,782,793	1,832,627,164	735,657,031	الربح قبل الضرائب
(1,657,122)	(319,856,668)	(319,856,668)	-	-	-	ضريبة الدخل
3,417,206	21,000,653	(3,401,066,335)	853,782,793	1,832,627,164	735,657,031	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
66,839,939,859	79,169,728,858	-	65,577,410,210	13,397,963,100	194,355,548	موجودات القطاع
2,384,835,268	2,529,169,450	2,529,169,450	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
69,224,775,127	81,698,898,308	2,529,169,450	65,577,410,210	13,397,963,100	194,355,548	مجموع الموجودات
58,292,605,609	67,425,819,443	-	5,774,756,712	19,039,958,412	42,611,104,319	مطلوبات القطاع
2,435,435,919	5,755,344,613	5,755,344,613	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
60,728,041,528	73,181,164,056	5,755,344,613	5,774,756,712	19,039,958,412	42,611,104,319	مجموع المطلوبات

30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
30,519,203	46,694,662	مصاريف رأسمالية
(77,523,305)	79,647,801	الاستهلاكات والإطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,980,695,587	7,569,939,076	189,942,786	280,937,815	2,790,752,801	7,289,001,261
30,519,203	46,694,662	-	-	30,519,203	46,694,662

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

24.1 ارتباطات و الترتامات إنتمانيّة

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,102,914,108	2,165,049,156	اعتمادات
-	-	قبولات
2,178,228,178	2,621,058,065	كفالات :
307,500,189	516,761,490	- دفع
1,706,091,609	1,937,340,539	- حسن تنفيذ
164,636,380	166,956,036	- أخرى
1,042,643,839	828,682,494	سقوف تسهيلات إنتمانيّة مباشرة غير مستغلة
196,331,493	121,616,771	تعهدات تصدير
5,520,117,618	5,736,406,486	

24.2 الترتامات تعاقديّة وعقود إيجار تشغيليّة

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,674,344	514,603,307	ارتباطات عقود الإيجار التشغيليّة
8,542,033	3,131,483	تستحق خلال سنة
29,216,377	517,734,790	تستحق خلال أكثر من سنة
861,925	25,396,434	ارتباطات عقود رأسماليّة
861,925	25,396,434	تستحق خلال سنة
30,078,302	543,131,224	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2015

25 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,307,373,991	8,307,852,341	بنود رأس المال الاساسي:
8,325,768,498	8,325,768,498	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,000,000	5,265,000,000	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
(4,618,167,375)	(4,618,167,375)	الخسائر المتراكمة
6,478,607,533	6,478,607,533	الأرباح المدورة غير المحققة
(18,394,507)	(17,916,157)	ينزل:
(928,825)	(450,475)	صافي الموجودات غير الملموسة
(17,465,682)	(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	8,478,817,442	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
34,816,151,621	45,011,433,000	الموجودات المثقلة بالمخاطر
1,723,985,518	2,992,494,000	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
8,187,525,469	13,089,688,000	مخاطر السوق
1,990,391,558	1,780,151,000	المخاطر التشغيلية
18.15%	13.49%	نسبة كفاية رأس المال
17.78%	13.21%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.77%	97.54%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

26 أرقام المقارنة

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

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في	التبويب كما في
ليرة سورية	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014
22,788,065	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى