



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2014-03-31

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	2,071 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سلطان الزعبي
مدقق الحسابات	لم يتم تعيين مدقق حسابات بسبب عدم انعقاد الهيئة العامة
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788

الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy

## قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	161.75 ل.س	170.25 ل.س

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
5.51%	65,222,323,828	68,814,223,275	مجموع الموجودات
0.0026%	8,491,510,749	8,491,731,013	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	
-9.30%	818,526,828	742,442,553	صافي الإيرادات
-95.49%	204,030	9,196	صافي الربح قبل الضريبة
100.78%	(27,002,128)	211,068	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
46.46%	20,638	30,227	حقوق الأقلية في الأرباح
100.82%	(26,798,098)	220,264	صافي الدخل
100.71%	(0.51)	0.0036	ربحية السهم

## النتائج الأولية المقارنة:

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- استمر المصرف في سياسته القائمة على تعزيز المخصصات والمؤونات من خلال كامل الإيرادات المحققة فعلى الرغم من تحقيق إيرادات فعلية بحوالي /235/ مليون ليرة سورية خلال الربع الأول من العام إلا أن المصرف قام بتشكيل مخصصات إضافية لمواجهة المخاطر المختلفة لا سيما منها الائتمانية والتشغيلية وذلك للمحافظة على متانة المركز المالي للمصرف .
- ارتفع حجم الموجودات عن نهاية العام السابق ليبلغ /68.6/ مليار ليرة سورية .
- تحققت زيادة فعلية في ودائع العملاء بحوالي 7.05% نتيجة زيادة الثقة بالمصرف وبالاقتصاد الوطني بوجه عام .

التاريخ : 2014/04/23

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2014



## 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 31 آذار 2014 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة باستناداً 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 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 31 آذار 2014 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



محمد اليعشي

20 حزيران 2014  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
15,427,447,263	17,096,023,670	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	25,170,741,887	5	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	2,999,734,961	6	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	19,367,098,815	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,071,983,639		موجودات ثابتة
3,430,881	2,387,202		موجودات غير ملموسة
4,856,626	5,067,694	14	موجودات ضريبية موجلة
1,037,490,890	1,029,088,430	8	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,072,096,977	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>65,222,323,828</b>	<b>68,814,223,275</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,508,790,713	2,588,901,040	10	ودائع بنوك
48,571,887,713	51,996,689,481	11	ودائع عملاء
3,817,922,401	3,032,252,335	12	تأمينات نقدية
405,231,122	1,112,982,338	13	مخصصات متنوعة
1,426,981,130	1,591,667,068	15	مطلوبات أخرى
<b>56,730,813,079</b>	<b>60,322,492,262</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
5,250,000,000	5,250,000,000		رأس المال المكتتب به والمنفوع
129,698,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970		إحتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		إحتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
-	190,037		ربح الفترة
4,081,009,238	4,081,009,238	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,225,607,634)	(2,225,607,634)	16	الخسائر المدورة المحققة
8,476,695,045	8,476,885,082		
14,815,704	14,845,931		
<b>8,491,510,749</b>	<b>8,491,731,013</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
			<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>65,222,323,828</b>	<b>68,814,223,275</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

سلطان الزعبي  
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو  
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 25 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
759,801,401	837,574,384	17	الفوائد الدائنة
(441,138,074)	(527,954,285)	18	الفوائد المدينة
<b>318,663,327</b>	<b>309,620,099</b>		<b>صافي الدخل من الفوائد</b>
73,123,560	63,021,253		العمولات والرسوم الدائنة
(410,121)	(1,424,707)		العمولات والرسوم المدينة
<b>72,713,439</b>	<b>61,596,546</b>		<b>صافي الدخل من العمولات والرسوم</b>
391,376,766	371,216,645		<b>صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم</b>
21,904,428	19,492,690		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
396,411,890	346,712,681		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
14,125	-		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
8,819,619	5,020,537		إيرادات تشغيلية أخرى
<b>818,526,828</b>	<b>742,442,553</b>		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(83,145,972)	(85,013,767)		<b>المصاريف</b>
(24,417,432)	(24,116,331)		نفقات الموظفين
(1,571,541)	(1,043,679)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(386,809,970)	138,878,053		اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(281,062,761)	(720,175,829)		مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(41,315,122)	(50,961,804)		مخصصات متنوعة
(818,322,798)	(742,433,357)		مصاريف تشغيلية أخرى
			<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
204,030	9,196		الربح قبل الضريبة
(27,002,128)	211,068	14	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
<b>(26,798,098)</b>	<b>220,264</b>		<b>صافي ربح الفترة</b>
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
<b>(26,798,098)</b>	<b>220,264</b>		<b>الدخل الشامل للفترة</b>
(26,818,736)	190,037		<b>العائد الي:</b>
20,638	30,227		مساهمي البنك
(26,798,098)	220,264		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(0.51)	0.0036	19	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة</b>

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 25 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المكونة الموحدة المرحلي  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

		العائد إلى مساهمي المصرف									
حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية
مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
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
220,264	30,227	190,037	-	190,037	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
8,491,731,013	14,845,931	8,476,885,082	(2,225,607,634)	4,081,009,238	190,037	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2014
8,488,865,645	14,482,435	8,474,383,210	787,211,279	1,065,878,490	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
(26,798,098)	20,638	(26,818,736)	-	(26,818,736)	(26,818,736)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
8,462,067,547	14,503,073	8,447,564,474	787,211,279	1,065,878,490	(26,818,736)	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2013

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 25 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
204,030	9,196	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
24,417,432	24,116,331	تعديلات لبنود غير نقدية
1,571,541	1,043,679	الاستهلاكات
386,809,970	(138,878,053)	الإطفاءات
281,062,761	720,175,829	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
22,461	-	مخصصات متنوعة
694,088,195	606,466,982	خسائر استبعاد الموجودات الثابتة
295,895,342	(167,969,993)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
2,420,802,920	(282,943,102)	(الزيادة) النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
107,430	-	(الزيادة) النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
178,555,414	470,388,944	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(761,322,997)	6,140,924	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
138,843,250	588,987,524	النقص(الزيادة) في موجودات اخرى
(396,856,989)	(837,862,108)	النقص(الزيادة) في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مفيدالسحب)
318,114,954	(916,183,801)	النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(1,626,776,769)	2,520,762,501	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(106,945,642)	147,610,460	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
1,154,505,108	2,135,398,331	الزيادة (النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(31,181,482)	(4,169,956)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
4,000	-	شراء موجودات ثابتة
(31,177,482)	(4,169,956)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(317,130)	(88,600)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(317,130)	(88,600)	أرباح مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,123,010,496	2,131,139,775	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,005,197,797	830,606,133	أثر تغيير سعر الصرف
19,530,810,383	34,181,611,380	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
21,659,018,676	37,143,357,288	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
761,871,882	823,876,639	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
400,365,045	461,808,248	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 25 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.

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

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

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 17 نيسان 2014.

## 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 2013.

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 تقرراً مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2013. كما إن نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

### أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 31 آذار 2014. 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، و 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 المستعدة 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 بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقاً في مكونات الدخل الشامل المرحلي الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

### 3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المصحح 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، هي كما يلي:

#### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,438,415,714	<b>2,474,487,060</b>	نقد في الخزينة
225,196,320	<b>230,907,744</b>	نقد في الفروع المغلقة(*)
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
10,453,806,422	<b>11,867,455,406</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
2,310,028,807	<b>2,523,173,460</b>	احتياطي نقدي الزامي(**)
<b>15,427,447,263</b>	<b>17,096,023,670</b>	

(\*) 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 113,406,491 ليرة سورية (2013: 113,406,491 ليرة سورية)، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 117,501,253 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 آذار 2014 (2013: 111,789,829 ليرة سورية).

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 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 الزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 مبلغ 2,523,173,460 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 2,310,028,807 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013). إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2014 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,549,459,786	3,019,654,050	529,805,736	حسابات جارية وتحت الطلب
21,840,856,076	20,736,425,280	1,104,430,796	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
22,067,779	22,067,779	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(241,641,754)	(241,641,754)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
<b>25,170,741,887</b>	<b>23,536,505,355</b>	<b>1,634,236,532</b>	
3,635,156,091	3,192,018,149	443,137,942	حسابات جارية وتحت الطلب
19,352,407,628	19,352,407,628	-	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
590,880,750	590,880,750	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(201,606,842)	(201,606,842)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
<b>23,376,837,627</b>	<b>22,933,699,685</b>	<b>443,137,942</b>	

- بلغت الارصدة مقيدة السحب 22,067,779 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 590,880,750 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2013).

(\*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 آذار 2014 مبلغ 2,505,591,751 ليرة سورية (مقابل 2,354,256,842 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013) 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 241,641,754 ليرة سورية، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 463,545,737 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 443,137,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2014 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	1,312,613,063	1,687,121,898	2,999,734,961
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من 3 أشهر)	1,312,613,063	1,687,121,898	2,999,734,961

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
	1,879,804,380	785,292,947	2,665,097,327
ودائع لأجل (استحقاقها الاصلي اكثر من 3 أشهر)	1,879,804,380	785,292,947	2,665,097,327

7 تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)

31 آذار 2014 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
5,526,416,448	5,541,398,638	الشركات الكبرى
15,351,749,324	15,122,557,856	حسابات جارية مدينة
1,143,674,417	1,187,914,825	صافي قروض وسلف
77,374,097	71,780,866	سندات محسومة (*)
22,099,214,286	21,923,652,185	حسابات دائنة صدفه مدينة
699,009,527	939,378,649	الشركات المتوسطة
1,466,358,249	1,454,272,699	حسابات جارية مدينة
314,664,880	404,517,344	صافي قروض وسلف
10,944,459	62,354,584	سندات محسومة (*)
2,490,977,115	2,860,523,276	حسابات دائنة صدفه مدينة
511,229,454	544,716,573	الأفراد
224,147,198	247,855,089	صافي قروض وسلف
273,567	268,058	سندات محسومة (*)
870,779	1,103,097	حسابات دائنة صدفه مدينة
736,520,998	793,942,817	بطاقات الائتمان
25,326,712,399	25,578,118,278	المجموع
(3,053,026,685)	(2,449,890,776)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (على أساس إفرادي)
(1,942,033,563)	(2,704,912,997)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة (على أساس المحفظة)
(964,553,336)	(840,501,545)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
19,367,098,815	19,582,812,960	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

(\*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 40,249,012 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 51,190,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

**7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)**

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 6,861,794,312 ليرة سورية أي ما نسبته 27.09% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في آذار 2014، (مقابل 5,988,753,471 ليرة سورية أي ما نسبته 23.41% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013).
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,912,289,219 ليرة سورية أي ما نسبته 24.25% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2014 (مقابل 5,148,251,926 ليرة سورية أي ما نسبته 20.81% كما في 31 كانون الأول 2013).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 168,536,635 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، (مقابل 4,998,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 18,547,239 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة (مقابل 1,750,315 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

**مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:**

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
4,989,992,846	164,810,927	5,154,803,773	في 1 كانون الثاني 2014
(182,228,945)	11,506,900	(170,722,045)	التغيير خلال الفترة
-	(1,174)	(1,174)	الاستخدامات خلال السنة
10,979,694	-	10,979,694	فروقات أسعار الصرف
<b>4,818,743,595</b>	<b>176,316,653</b>	<b>4,995,060,248</b>	في 31 آذار 2014
<b>2,348,791,811</b>	<b>101,098,965</b>	<b>2,449,890,776</b>	<b>في 1 كانون الثاني 2014</b>
<b>2,641,201,035</b>	<b>63,711,962</b>	<b>2,704,912,997</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
			<b>الإضافات</b>
1,006,069,105	31,790,595	1,037,859,700	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<b>الاستردادات</b>
(434,234,326)	(11,467,985)	(445,702,311)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(754,063,724)	(8,815,710)	(762,879,434)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			<b>المشطوبات</b>
-	(1,174)	(1,174)	الديون المشطوبة على أساس إفرادي
10,979,694	-	10,979,694	فروقات أسعار الصرف (*)
<b>2,931,606,284</b>	<b>121,420,401</b>	<b>3,053,026,685</b>	<b>في 31 آذار 2014</b>
<b>1,887,137,311</b>	<b>54,896,252</b>	<b>1,942,033,563</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>4,818,743,595</b>	<b>176,316,653</b>	<b>4,995,060,248</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 31 آذار 2014 هي كالتالي:

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
386,869,970	(155,674,977)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(60,000)	16,796,924	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
386,809,970	(138,878,053)	

تتلخص حركة الفوائد المعقدة فيما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
276,860,530	840,501,545	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
648,843,719	214,893,372	الفوائد المعقدة خلال الفترة/ السنة
(85,025,522)	(90,841,581)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(177,182)	-	ينزل الفوائد المعقدة التي تم شطبها
840,501,545	964,553,336	

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 2014/01/29 والمتضمن 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 70,066,855 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 64,520,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 1,737,427,852 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 2,462,198,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 2012/11/13 والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 2014/01/29 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 2014/3/31 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 مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
45,392,190	43,138,054	فوائد وايرادات برسم القبض:
128,994,116	144,945,997	مصارف قروض وتسليفات
<b>174,386,306</b>	<b>188,084,051</b>	
729,795,301	711,103,919	نقص في الصندوق معلق (*)
66,270,085	38,787,435	تقاص بطاقات الصراف الالي
22,665,682	22,665,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
15,477,911	33,448,507	مصاريف مدفوعة مقدما
12,178,098	15,560,710	حسابات مؤقتة مدينة
6,071,673	8,933,378	مخزون مطبوعات وقرطاسية
5,852,600	5,846,400	تأمينات مستردة
4,243,209	4,243,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
550,025	165,139	حسابات وسيطة برسم القبض
-	250,000	حسابات مدينة أخرى
<b>1,037,490,890</b>	<b>1,029,088,430</b>	

(\*) نقص في الصندوق معلق

يمثل مبلغ النقص في الصندوق المعلق معادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملات الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة.

(\*\*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

استمكت المجموعة عقارات إستيفاء لتسهيلات إنتمانية عائدة لبعض العملاء بلغت قيمتها الدفترية 17,465,682 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 و31 كانون الأول 2013. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	رصيد بداية الفترة/السنة
المجموع ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,465,682	22,665,682	-	22,665,682	
5,200,000	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	خسارة التدني
<b>22,665,682</b>	<b>22,665,682</b>	-	<b>22,665,682</b>	رصيد نهاية الفترة/السنة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

9 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء 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. وقد تم إضافة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام 2012 بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية. يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650	ليرة سورية
767,386,590	807,063,327	دولار أميركي
<b>1,032,420,240</b>	<b>1,072,096,977</b>	

10 ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
209,366,840	131,798,190	77,568,650	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
2,379,534,200	-	2,379,534,200	
<b>2,588,901,040</b>	<b>131,798,190</b>	<b>2,457,102,850</b>	
المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
244,490,520	165,048,140	79,442,380	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
2,264,300,193	-	2,264,300,193	
<b>2,508,790,713</b>	<b>165,048,140</b>	<b>2,343,742,573</b>	

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,824,508,600	6,645,256,917	الشركات الكبرى
213,943,241	180,954,883	حسابات جارية وتحت الطلب
13,821,578,117	13,156,796,755	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,147,040,116	2,284,673,522	الشركات الصغيرة والمتوسطة
208,277,981	144,500,752	حسابات جارية وتحت الطلب
692,050,992	782,582,194	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,183,991,437	7,580,381,824	الأفراد (التجزئة)
5,523,437,629	6,069,160,598	حسابات جارية وتحت الطلب
12,957,059,600	15,152,382,036	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
48,571,887,713	51,996,689,481	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 1,250,212,103 ليرة سورية أي ما نسبته 2.4% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 (مقابل 1,434,889,867 ليرة سورية أي ما نسبته 2.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 15,980,675,073 ليرة سورية أي ما نسبته 30.7% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2014 (مقابل 14,989,371,568 ليرة سورية أي ما نسبته 30.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013).

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 320,789,015 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 280,027,135 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

- بلغت الودائع الجامدة 863,852,776 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل 459,771,678 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013).

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,106,010,655	2,366,399,324	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
709,031,746	662,768,011	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,880,000	3,085,000	تأمينات الصناديق الحديدية
<b>3,817,922,401</b>	<b>3,032,252,335</b>	

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,750,315	18,547,239	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
16,194,586	13,527,189	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	1,774,937	مخصص دعاوى قضائية
307,408,584	1,028,410,632	مخصص مخاطر محتملة (*)
78,189,959	50,722,341	مخصص غرامات الدوائر المالية
<b>405,231,122</b>	<b>1,112,982,338</b>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الحركة في بيان الدخل						
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	الاسترداد خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 آذار ليرة سورية	
16,194,586	-	(2,667,397)	-	-	13,527,189	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	-	-	-	87,259	1,774,937	مخصص دعاوى قضائية
307,408,584	721,002,048	-	-	-	1,028,410,632	مخصص مخاطر محتملة (*)
78,189,959	-	(27,467,618)	-	-	50,722,341	مخصص غرامات الدوائر المالية
201,606,842	29,308,796	-	-	10,726,116	241,641,754	مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5)
<b>605,087,649</b>	<b>750,310,844</b>	<b>(30,135,015)</b>	<b>-</b>	<b>10,813,375</b>	<b>1,336,076,853</b>	
10,429,347	-	(4,168,483)	-	-	6,260,864	2013 مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	285,231,244	-	-	-	285,231,244	مخصص مخاطر محتملة
10,429,347	285,231,244	(4,168,483)	-	-	291,492,108	

(\*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 1,028,410,632 ليرة سورية مقابل المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفروعه المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,254,020	-	رصيد بداية الفترة/السنة
5,394	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة(*)
(9,259,414)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	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:

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
27,225,854	-	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	تسويات ضريبة الدخل عن سنوات سابقة(*)
(223,726)	211,068	موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
27,002,128	211,068	

(\*) تم تكليف المصرف بمبلغ 5,362,345 ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للاستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية. كما تم تكليف المصرف بمبلغ 844,120 ليرة سورية و1,729,520 ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف في أعوام 2006 و2007 على التوالي. وتم سداد المبالغ المذكورة إلى الدوائر المالية خلال عام 2013 من رصيد المخصص الفائض من عام 2012، في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
3,871,631	4,856,626	
984,995	211,068	
<u>4,856,626</u>	<u>5,067,694</u>	

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

31 كانون الأول 2013 الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	31 آذار 2014 المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
4,856,626	5,067,694	211,068	-	4,856,626	
<u>4,856,626</u>	<u>5,067,694</u>	<u>211,068</u>	<u>-</u>	<u>4,856,626</u>	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

14 ضريبة الدخل (تتمة)

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي
204,030	9,196	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
908,332	491,662	إطفاء الفروع
8,159,060	8,159,060	استهلاك المباني
214,894,982	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
86,140	-	خسائر شركة تابعة
-	3,500	نفقة ضريبة غير مقيمين
285,231,243	721,002,048	مخصص نفقات محتملة
-	29,308,796	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
		<b>ينزل:</b>
(396,411,890)	(346,712,681)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(762,879,434)	استردادادات مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	(19,220)	أرباح شركة تابعة
-	(27,467,618)	استردادادات غرامات الدوائر المالية
(4,168,483)	(2,667,397)	استردادادات مؤونة تغير أسعار الصرف
<u>108,903,414</u>	<u>(380,772,088)</u>	(الخسارة الضريبية)// الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
<u>27,225,854</u>	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
331,992,556	<b>398,109,158</b>	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
9,801,858	<b>9,833,720</b>	ودائع العملاء
157,610	<b>155,183</b>	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
<b>341,952,024</b>	<b>408,098,061</b>	
602,555,042	<b>725,490,721</b>	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
171,969,353	<b>192,013,155</b>	أمانات مؤقتة
87,392,426	<b>69,603,064</b>	مخصصات ومكافآت
63,201,080	<b>62,381,143</b>	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
46,804,697	<b>50,124,855</b>	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,687,565	-	بوالص قيد التسديد
26,066,090	<b>25,977,490</b>	توزيعات أرباح مستحقة
19,906,826	<b>18,272,225</b>	دائنون مختلفون
19,595,824	<b>18,562,405</b>	توقيفات متعهدين برسم الدفع
3,684,046	<b>19,751,680</b>	ذمم مستثمرين
700,656	<b>800,422</b>	مطلوبات أخرى
234,101	<b>343,597</b>	ايرادات مقبوضة مقدما
231,400	<b>248,250</b>	أتعاب مهنية
<b>1,426,981,130</b>	<b>1,591,667,068</b>	



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

16 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناء 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 المدورة في 31 آذار 2014 و31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,225,607,634 ليرة سورية.

17 الفوائد الدائنة

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
104,807,488	99,922,881	أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات انتمائية مباشرة:</u> للمؤسسات
212,517,955	239,230,580	- حسابات جارية مدينة
335,984,568	464,292,735	- قروض وسلف
83,216,425	32,188,607	- سندات محسومة
		لأفراد (التجزئة)
17,311,674	1,442,640	- قروض وسلف
5,963,291	496,941	- سندات محسومة
<b>759,801,401</b>	<b>837,574,384</b>	

18 الفوائد المدينة

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,440,510	855,772	ودائع بنوك ودائع عملاء:
1,173,346	844,032	- حسابات جارية
66,815,037	77,220,250	- ودائع توفير
353,495,404	431,740,554	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
17,213,777	17,293,677	تأمينات نقدية
<b>441,138,074</b>	<b>527,954,285</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

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:

31 آذار 2013 (غير مدققة)	31 آذار 2014 (غير مدققة)	
(26,818,736)	190,037	ربح الفترة - ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
(0.51)	0.0036	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة - ليرة سورية

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

20 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,892,222,136	6,744,339,239	14,341,942,466	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,578,444,469	20,874,954,130	25,412,383,641	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(590,880,750)	-	(22,067,779)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(1,698,174,475)	(5,960,274,693)	(2,588,901,040)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
34,181,611,380	21,659,018,676	37,143,357,288	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع	الجهات ذات العلاقة				
	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة(*) ودائع لاجل مؤونة أرصدة متنازع عليها
2,302,087,285	1,737,551,745	-	459,814,844	1,277,736,901	
7,560,624,130	7,739,039,522	-	1,599,853,669	6,139,185,853	
(117,603,991)	(140,957,688)	-	(44,300,988)	(96,656,700)	
9,745,107,424	9,335,633,579	-	2,015,367,525	7,320,266,054	
					الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل ودائع جارية وتحتالطلب حسابات توفير
12,168,290	5,660,929	-	1,600,000	4,060,929	
1,157,594,339	1,158,978,290	1,158,978,290	-	-	
94,219,028	65,537,077	65,537,077	-	-	
1,598,819	1,076,371	1,076,371	-	-	
1,265,580,476	1,231,252,667	1,225,591,738	1,600,000	4,060,929	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
365,798,713	399,695,119	-	-	399,695,119	
6,260,769	4,469,763	-	-	4,469,763	
372,059,482	404,164,882	-	-	404,164,882	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
2013 آذار 31 (غير مدققة) ليرة سورية					
4,407,700	3,806,717	-	1,259,219	2,547,498	
(1,227,908)	-	-	-	-	
-	(85,850,949)	(85,850,949)	-	-	
3,179,792	(82,044,232)	(85,850,949)	1,259,219	2,547,498	

(\*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 1,461,595,188 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (مقابل مبلغ 1,373,316,491 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013)، متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4).

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
17,062,066	3,054,842	رواتب ومكافآت
1,445,000	7,897,977	بدلات وتعويزات ومكافآت مجلس الإدارة
<b>18,507,066</b>	<b>10,952,819</b>	

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 %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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

تم استبعاد رصيد 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)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

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:

31 آذار 2014 (غير مدققة) الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
5,415,255,579	580,004,650	4,462,708,616	253,362,663	119,179,650	تسهيلات مباشرة
11,671,604,947	874,662,591	10,722,449,984	63,239,926	11,252,446	متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
17,086,860,526	1,454,667,241	15,185,158,600	316,602,589	130,432,096	المجموع
5,415,255,579	580,004,650	4,462,708,616	253,362,663	119,179,650	غير مستحقة
8,166,112,169	604,711,190	7,507,289,551	46,582,258	7,529,170	لغاية 30 يوم
1,268,558,349	121,861,426	1,145,138,975	-	1,557,948	من 31 لغاية 60 يوم
985,745,806	72,816,033	901,002,791	11,374,422	552,560	من 61 لغاية 90 يوم
1,251,188,623	75,273,942	1,169,018,667	5,283,246	1,612,768	من 91 لغاية 180 يوم
2,961,765,850	17,269,293	2,942,277,629	-	2,218,928	غير عاملة:
896,013,171	109,004,333	771,716,364	4,845,715	10,446,759	دون المستوى
4,382,072,852	910,036,248	3,200,061,693	32,883,759	239,091,152	مشكوك فيها هالكة (ردنية )
8,239,851,873	1,036,309,874	6,914,055,686	37,729,474	251,756,839	
25,326,712,399	2,490,977,115	22,099,214,286	354,332,063	382,188,935	المجموع
(964,553,336)	(247,264,885)	(674,425,633)	(7,129,658)	(35,733,160)	يطرح: فوائد معلقة
(4,995,060,248)	(896,155,272)	(3,922,588,323)	(2,355,612)	(173,961,041)	يطرح: مخصص التدني
19,367,098,815	1,347,556,958	17,502,200,330	344,846,793	172,494,734	الصافي

31 كانون الأول 2013 (مدققة) الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
5,168,673,241	718,909,358	4,047,764,658	261,537,443	140,461,782	تسهيلات مباشرة
14,420,691,566	1,005,494,350	13,339,041,614	64,157,218	11,998,384	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
19,589,364,807	1,724,403,708	17,386,806,272	325,694,661	152,460,166	المجموع
12,136,641,748	1,113,857,463	10,603,834,760	271,678,243	147,271,282	غير مستحقة
3,400,573,321	257,951,851	3,131,785,658	10,091,424	744,388	لغاية 30 يوم
502,585,533	53,649,425	447,352,766	1,583,342	-	من 31 لغاية 60 يوم
953,214,894	58,147,977	893,921,900	1,120,510	24,507	من 61 لغاية 90 يوم
2,596,349,311	240,796,992	2,309,911,188	41,221,142	4,419,989	من 91 لغاية 180 يوم
822,266,530	39,587,255	776,133,190	2,300,097	4,245,988	غير عاملة:
2,114,803,453	224,252,666	1,645,219,232	5,367,567	239,963,988	دون المستوى
3,051,683,488	872,279,647	2,115,493,491	35,356,819	28,553,531	مشكوك فيها هالكة (ردنية )
5,988,753,471	1,136,119,568	4,536,845,913	43,024,483	272,763,507	
25,578,118,278	2,860,523,276	21,923,652,185	368,719,144	425,223,673	المجموع
(840,501,545)	(236,808,322)	(566,007,136)	(7,225,755)	(30,460,332)	يطرح: فوائد معلقة
(5,154,803,773)	(1,134,278,826)	(3,855,714,020)	(2,091,601)	(162,719,326)	يطرح: مخصص التدني
19,582,812,960	1,489,436,128	17,501,931,029	359,401,788	232,044,015	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

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:

31 آذار 2014 (غير مدققة)

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
2,045,073,680	576,159,493	1,468,914,187	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
283,558,201	122,297,792	161,260,409	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
2,328,631,881	698,457,285	1,630,174,596	-	-	المجموع
2,328,631,881	698,457,285	1,630,174,596	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
120,315,459	-	120,315,459	-	-	غير عاملة:
7,741,700	1,186,700	6,555,000	-	-	دون المستوى
40,479,476	39,216,791	1,262,685	-	-	مشكوك فيها
			-	-	هالكة (رديئة)
168,536,635	40,403,491	128,133,144	-	-	
2,497,168,516	738,860,776	1,758,307,740	-	-	المجموع
(18,547,239)	(5,206,643)	(13,340,596)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
2,478,621,277	733,654,133	1,744,967,144	-	-	يطرح: مخصص التدني
					الصافي

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
2,793,962,904	613,494,068	2,180,468,836	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
185,945,805	98,074,852	87,870,953	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	منها غير مستحقة
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
2,749,385	1,486,700	1,262,685	-	-	مشكوك فيها
2,248,945	2,000,000	248,945	-	-	هالكة (رديئة)
4,998,330	3,486,700	1,511,630	-	-	
2,984,907,039	715,055,620	2,269,851,419	-	-	المجموع
(1,750,315)	(932,141)	(818,174)	-	-	يطرح: فوائد معلقة
2,983,156,724	714,123,479	2,269,033,245	-	-	يطرح: مخصص التدني
					الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات 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

31 آذار 2014 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
6,103,853,497	1,207,930,950	4,191,976,903	522,193,884	181,751,760	عادية (مقبولة المخاطر)
5,307,612,994	855,896,654	4,369,703,280	73,534,105	8,478,955	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
493,241,205	17,137,500	475,196,480	-	907,225	دون المستوى
267,177,473	80,114,850	169,240,403	7,850,000	9,972,220	مشكوك فيها
1,902,767,857	756,152,997	850,916,158	32,501,798	263,196,904	هالكة ( رديئة )
<b>14,074,653,026</b>	<b>2,917,232,951</b>	<b>10,057,033,224</b>	<b>636,079,787</b>	<b>464,307,064</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
304,657,172	111,805,314	94,391,357	708,647	97,751,854	تأمينات نقدية
12,670,622,778	2,533,203,995	9,452,599,192	635,371,140	49,448,451	كفالات مصرفية مقبولة
267,000,000	-	267,000,000	-	-	عقارية
832,373,076	272,223,642	243,042,675	-	317,106,759	أسهم متداولة
					سيارات واليات
<b>14,074,653,026</b>	<b>2,917,232,951</b>	<b>10,057,033,224</b>	<b>636,079,787</b>	<b>464,307,064</b>	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2013 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
5,422,726,948	1,985,604,097	2,723,700,287	523,902,611	189,519,953	عادية (مقبولة المخاطر)
5,833,676,025	1,035,399,061	4,703,130,176	83,527,064	11,619,724	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
217,374,003	54,630,000	154,421,028	4,293,750	4,029,225	دون المستوى
666,781,585	158,672,210	205,947,030	7,349,000	294,813,345	مشكوك فيها
1,312,694,086	761,305,816	514,006,348	35,313,925	2,067,997	هالكة ( رديئة )
<b>13,453,252,647</b>	<b>3,995,611,184</b>	<b>8,301,204,869</b>	<b>654,386,350</b>	<b>502,050,244</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
527,217,279	304,634,504	107,490,683	540,100	114,551,992	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
11,888,678,895	3,416,214,938	7,770,671,511	653,846,250	47,946,196	عقارية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	أسهم متداولة
857,356,473	274,761,742	243,042,675	-	339,552,056	سيارات واليات
<b>13,453,252,647</b>	<b>3,995,611,184</b>	<b>8,301,204,869</b>	<b>654,386,350</b>	<b>502,050,244</b>	<b>المجموع</b>

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

31 آذار 2014

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

31 آذار 2014 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
1,892,121,607	602,620,669	1,289,500,938	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
142,390,379	51,108,301	91,282,078	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
18,063,015	-	18,063,015	-	-	غير عاملة:
4,296,543	2,089,615	2,206,928	-	-	دون المستوى
22,329,355	21,052,138	1,277,217	-	-	مشكوك فيها
					هالكة ( رديئة )
<b>2,079,200,899</b>	<b>676,870,723</b>	<b>1,402,330,176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
1,568,539,976	353,601,483	1,214,938,493	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
510,660,923	323,269,240	187,391,683	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>2,079,200,899</b>	<b>676,870,723</b>	<b>1,402,330,176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
31 كانون الأول 2013 (مدققة)					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,602,351,993	796,075,241	1,806,276,752	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
165,525,606	122,502,651	43,022,955	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
2,757,307	2,441,636	315,671	-	-	دون المستوى
462,236	400,000	62,236	-	-	مشكوك فيها
					هالكة ( رديئة )
<b>2,771,097,142</b>	<b>921,419,528</b>	<b>1,849,677,614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
2,367,150,221	591,657,784	1,775,492,437	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
403,946,921	329,761,744	74,185,177	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
<b>2,771,097,142</b>	<b>921,419,528</b>	<b>1,849,677,614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

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 المحلية المختصرة  
 31 آذار 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2014 (غير مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	14,390,628,866	-	-	-	-	-	-	14,390,628,866
أرصدة لدى المصارف	25,170,741,887	-	-	-	-	-	-	25,170,741,887
إيداعات لدى المصارف	2,999,734,961	-	-	-	-	-	-	2,999,734,961
التسهيلات الائتمانية المباشرة	27,461,682	5,920,143,695	8,831,715,731	2,254,540,250	13,971,832	180,691,253	2,138,574,372	19,367,098,815
الموجودات الأخرى	43,138,054	15,461,277	111,886,689	2,101,083	-	11,153,075	4,336,873	188,077,051
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,072,096,977	-	-	-	-	-	-	1,072,096,977
الاجمالي	43,703,802,427	5,935,604,972	8,943,602,420	2,256,641,333	13,971,832	191,844,328	2,142,911,245	63,188,378,557
31 كانون الأول 2013 (مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	اجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,763,835,229	-	-	-	-	-	-	12,763,835,229
أرصدة لدى المصارف	23,376,837,627	-	-	-	-	-	-	23,376,837,627
إيداعات لدى المصارف	2,665,097,327	-	-	-	-	-	-	2,665,097,327
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	6,084,093,397	9,048,965,729	1,960,389,791	13,965,037	226,901,427	2,248,497,579	19,582,812,960
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	45,392,190	13,350,472	104,350,938	2,331,259	-	8,542,677	418,770	174,386,306
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	1,032,420,240
الاجمالي	39,883,582,613	6,097,443,869	9,153,316,667	1,962,721,050	13,965,037	235,444,104	2,248,916,349	59,595,389,689

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2014 (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	(2,024,088,000)	(40,481,760)	(30,361,320)
دولار أميركي	(1,205,883,273)	(24,117,665)	(18,088,249)
يورو	1,442,400,544	28,848,011	21,636,008
جنيه استرليني	(941,044)	(18,821)	(14,116)
ين ياباني	28,121,538	562,431	421,823
فرنك سويسري	33,232	665	498

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	(2,024,088,000)	40,481,760	30,361,320
دولار أميركي	(1,205,883,273)	24,117,665	18,088,249
يورو	1,442,400,544	(28,848,011)	(21,636,008)
جنيه استرليني	(941,044)	18,821	14,116
ين ياباني	28,121,538	(562,431)	(421,823)
فرنك سويسري	33,232	(665)	(498)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2013 (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	(3,592,036,000)	(71,840,720)	(53,880,540)
دولار أميركي	(1,001,248,534)	(20,024,971)	(15,018,728)
يورو	1,964,282,432	39,285,649	29,464,236
جنيه استرليني	(1,444,846)	(28,897)	(21,673)
ين ياباني	69,673,809	1,393,476	1,045,107
فرنك سويسري	30,581	612	459

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	(3,592,036,000)	71,840,720	53,880,540
دولار أميركي	(1,001,248,534)	20,024,971	15,018,728
يورو	1,964,282,432	(39,285,649)	(29,464,236)
جنيه استرليني	(1,444,846)	28,897	21,673
ين ياباني	69,673,809	(1,393,476)	(1,045,107)
فرنك سويسري	30,581	(612)	(459)

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2014 (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	(24,605,258)	(2,460,526)	148,674,189
يورو	1,180,017,028	118,001,703	115,887,833
جنيه استرليني	1,730,559	173,056	129,792
ين ياباني	26,309,919	2,630,992	1,973,244
فرنك سويسري	33,232	3,323	2,492
عملات أخرى	6,203,160,066	620,316,007	465,237,005

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2013 (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	(130,039,237)	(13,003,924)	133,366,818
يورو	1,121,468,418	112,146,842	110,228,694
جنيه استرليني	1,047,290	104,729	78,547
ين ياباني	68,505,905	6,850,591	5,137,943
فرنك سويسري	30,581	3,058	2,294
عملات أخرى	5,886,787,303	588,678,730	441,509,048

- 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 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 السورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
818,526,828	742,442,553		20,606,337	537,566,431	184,269,785	إجمالي الدخل التشغيلي
(386,809,970)	138,878,053	-	-	150,383,779	(11,505,726)	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية
431,716,858	881,320,606		20,606,337	687,950,210	172,764,059	نتائج أعمال القطاع
(141,312,483)	149,871,993(		17,287,094(	33,310,792(	99,274,107(	مصاريف تشغيلية للقطاع
(290,200,345)	(731,439,417)	(731,439,417)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
204,030	9,196	(731,439,417)	3,319,243	654,639,418	73,489,952	الربح قبل الضرائب
(27,002,128)	211,068	211,068				إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
(26,798,098)	220,264	(731,228,349)	3,319,243	654,639,418	73,489,952	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
61,052,195,177	64,633,599,333		45,266,500,518	18,617,316,659	749,782,156	موجودات القطاع
4,170,128,651	4,180,623,942	4,180,623,942	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
65,222,323,828	68,814,223,275	4,180,623,942	45,266,500,518	18,617,316,659	749,782,156	مجموع الموجودات
54,898,600,827	57,617,842,856	-	2,588,901,040	25,277,372,628	29,751,569,188	مطلوبات القطاع
1,832,212,252	2,704,649,406	2,704,649,406	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
56,730,813,079	60,322,492,262	2,704,649,406	2,588,901,040	25,277,372,628	29,751,569,188	مجموع المطلوبات
31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية					مصاريف رأسمالية
31,181,482	4,169,956					
(25,988,973)	(25,160,010)					الاستهلاكات والإطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج سورية		داخل سورية		إجمالي الدخل التشغيلي مجموع الموجودات المصاريف الرأسمالية
	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
818,526,828	<b>742,442,553</b>	43,942,380	<b>61,157,697</b>	774,584,448	<b>681,284,856</b>
31,181,482	<b>4,169,956</b>	-	-	31,181,482	<b>4,169,956</b>

24 ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج بيان المركز المالي الموحد )

24.1 ارتباطات و التزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,427,766,353	<b>540,821,951</b>	اعتمادات
-	-	قبولات
1,548,159,773	<b>1,946,901,305</b>	كفالات :
249,265,999	264,554,850	- دفع
1,176,585,804	1,567,263,420	- حسن تنفيذ
122,307,970	115,083,035	- أخرى
862,457,042	<b>826,566,136</b>	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
<b>3,838,383,168</b>	<b>3,314,289,392</b>	

24.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,472,006	<b>15,437,408</b>	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
6,558,904	<b>6,242,685</b>	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
<b>15,030,910</b>	<b>21,680,093</b>	
1,015,048	<b>7,312,548</b>	<u>ارتباطات عقود رأسمالية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
<b>1,015,048</b>	<b>7,312,548</b>	
<b>16,045,958</b>	<b>28,992,641</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2014

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 2013 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,299,649,085	8,300,692,764	بنود رأس المال الاساسي:
8,320,545,648	8,320,545,648	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
(2,225,791,930)	(2,225,791,930)	صافي الارباح المدورة
4,081,009,238	4,081,009,238	فروقات تقييم مركز القطع البنوي ينزل:
(3,430,881)	(2,387,202)	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
8,470,614,186	8,471,657,865	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
34,715,877,450	34,326,540,800	الموجودات المثقلة بالمخاطر
907,140,017	1,360,251,211	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
6,033,097,210	6,315,788,559	مخاطر السوق
1,990,392,050	1,990,392,050	المخاطر التشغيلية
19.41 %	19.26 %	نسبة كفاية رأس المال
19.02 %	18.87 %	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.74 %	97.75 %	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

حسبقرارمجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانونالثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.