



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2016-06-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم /28/
الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

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	2052 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد إيهاب السعدي	عضو مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	49.06%
2	السيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة		
3	الدكتور عامر حسني لطفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	0.29%
4	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.15%
5	السيد مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	2.23%
6	السيد تيسير الزعبي	عضو مجلس الإدارة	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	2.23%
7	السيد جورج تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.15%

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سلطان الزعبي
مدقق الحسابات	حصرية و مشاركوه - إرنست و يونغ
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الالكتروني: www.ibtf.com.sy

(Handwritten signature)

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	258.53 ل.س	137.5 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	2015/12/31		2016/06/30		
33.99%	86,026,795,365		115,265,841,863		مجموع الموجودات
59.64%	8,502,145,680		13,572,605,893		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية اربعية	آخر ثلاثة أشهر	
102.15%	4,916,723,877	2,996,586,547	9,939,065,655	4,053,533,761	صافي الإيرادات
2013.01%	288,209,688	278,989,361	6,089,912,099	2,370,458,197	صافي الربح قبل الضريبة
279.03%	(268,955,516)	(261,809,288)	(1,019,420,427)	(1,019,880,043)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-62.37%	83,596	14,095	31,459	44,195	حقوق الأقلية في الأرباح
26349.18%	19,170,576	17,165,978	5,070,460,213	1,350,533,959	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
26002.70%	0.37	0.33	96.58	25.72	ربحية السهم

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 بمايلي:
- 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 33.99% .

التاريخ : 2016/08/01

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية عامة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2016 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2016 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى 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 بالمصادقة عليها.

نقاط أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2015 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 31 آذار 2016.

عبد القادر حصري
عبد القادر حصري
من شركة حصري ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

4 آب 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2016

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
10,540,636,864	12,058,988,976	4	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	67,703,904,745	5	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	13,730,416,980	6	إيداعات لدى المصارف
13,459,067,015	15,528,978,374	7	سهيلات التتمالية مباشرة (بالصافي)
1,991,936,618	1,968,774,127		موجودات ثابتة
409,586	333,668		موجودات غير ملموسة
7,825,353	8,621,352	14	موجودات ضريبية مؤجلة
496,270,923	1,493,348,560	8	موجودات أخرى
2,065,191,796	2,772,475,081	9	وديعة محمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>86,026,795,365</u>	<u>115,265,841,863</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
7,399,394,095	12,107,828,447	10	ودائع بنوك
58,107,374,023	67,143,481,147	11	ودائع عملاء
5,009,777,614	9,146,952,312	12	تأمينات نقدية
5,434,668,840	10,110,319,115	13	مخصصات متوقعة
-	1,020,216,426	14	مخصص ضريبة الدخل
1,558,392,908	2,149,364,859	15	مطلوبات أخرى
<u>77,509,607,480</u>	<u>101,678,162,306</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,250,000,000	5,250,000,000		رأس المال المكتتب به والمفروع
129,698,400	129,698,400		علاوة إصدار 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
-	5,070,460,213		ربح الفترة
12,682,776,322	12,682,776,322	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(10,801,924,083)	(10,801,924,083)	16	الخسائر المتراكمة المحققة
<u>8,502,145,680</u>	<u>13,572,605,893</u>		
<u>15,042,205</u>	<u>15,073,664</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>8,517,187,885</u>	<u>13,587,679,557</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>86,026,795,365</u>	<u>115,265,841,863</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور عامر لطفى
رئيس مجلس الإدارة

إن الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 26 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية		للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية		للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية		للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية		إيضاح
1,704,165,814	2,239,540,962	880,287,601	1,273,053,019	17				الفوائد الدائنة
(628,281,756)	(604,134,515)	(303,304,066)	(302,260,329)	18				الفوائد المدينة
1,075,884,058	1,635,406,447	576,983,535	970,792,690					صافي الدخل من الفوائد
252,235,334	406,599,171	166,389,035	219,373,531					العمولات والرسوم الدائنة
(2,971,674)	(3,367,487)	(791,142)	(2,802,676)					العمولات والرسوم المدينة
249,263,660	403,231,684	165,597,893	216,570,855					صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,325,147,718	2,038,638,131	742,581,428	1,187,363,545					صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
107,264,073	160,081,859	26,166,866	69,732,927					صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
3,467,363,396	6,071,040,066	2,217,526,528	1,135,756,618					أرباح تقييم مركز القطع البنوي
16,948,690	1,669,305,599	10,311,725	1,660,680,671	19				إيرادات تشغيلية أخرى
4,916,723,877	9,939,065,655	2,996,586,547	4,053,533,761					اجمالي الدخل التشغيلي
(203,504,414)	(367,656,659)	(109,409,047)	(203,568,506)					المصاريف
(52,872,711)	(50,681,214)	(26,582,224)	(25,215,794)					نفقات الموظفين
(655,387)	(75,918)	(313,733)	(37,959)					استهلاكات الموجودات الثابتة
(2,542,518,454)	860,329,868	(1,158,618,709)	1,575,606,501	7				اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,651,016,888)	(3,993,232,574)	(1,338,970,250)	(2,853,268,771)					استرداد (مخصص) الخسائر
(177,946,335)	(297,837,059)	(83,703,223)	(176,591,035)					الانتمائية المباشرة وغير المباشرة
(4,628,514,189)	(3,849,153,556)	(2,717,597,186)	(1,683,075,564)					مخصصات متنوعة
288,209,688	6,089,912,099	278,989,361	2,370,458,197					مصاريف تشغيلية أخرى
(268,955,516)	(1,019,420,427)	(261,809,288)	(1,019,880,043)	14				اجمالي المصاريف التشغيلية
19,254,172	5,070,491,672	17,180,073	1,350,578,154					الربح قبل الضريبة
-	-	-	-					إيراد ضريبة الدخل
19,254,172	5,070,491,672	17,180,073	1,350,578,154					صافي ربح الفترة
-	-	-	-					مكونات الدخل الشامل الأخرى
19,254,172	5,070,491,672	17,180,073	1,350,578,154					الدخل الشامل للفترة
19,170,576	5,070,460,213	17,165,978	1,350,533,959					العائد إلى:
83,596	31,459	14,095	44,195					مساهمي البنك
19,254,172	5,070,491,672	17,180,073	1,350,578,154					حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
0.37	96.58	0.33	25.72	20				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 عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف				إحتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	إحتياطي خاص ليرة سورية	إحتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة إصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
			الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية						
8,517,187,885	15,042,205	8,502,145,680	(10,801,924,083)	12,682,776,322	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016	
5,070,491,672	31,459	5,070,460,213	-	-	5,070,460,213	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
13,587,679,557	15,073,664	13,572,605,893	(10,801,924,083)	12,682,776,322	5,070,460,213	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2016	
(غير مدققة)												
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	
19,254,172	83,596	19,170,576	-	-	19,170,576	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
8,515,987,771	15,162,187	8,500,825,584	(4,618,245,966)	6,478,607,533	19,170,576	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2015	

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2015	2016	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
288,209,688	6,089,912,099	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
52,872,711	50,681,214	الاستهلاكات
655,387	75,918	الإطفاءات
2,542,518,454	(860,329,868)	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
1,651,016,888	3,993,232,574	مخصصات متنوعة
1,636,175	342,855	خسائر استبعاد الموجودات الثابتة
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
4,536,909,303	9,273,914,792	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي)
238,371,492	123,820,000	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
(7,256,878,625)	3,909,373,918	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
458,193,117	(1,234,698,822)	الزيادة في موجودات اخرى
(154,932,151)	(255,582,317)	النقص في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيد السحب)
602,947,280	196,376,514	التغير في تأمينات نقدية
(955,338,960)	2,402,870,170	الزيادة في ودائع البنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	1,736,646,667	التغير في ودائع العملاء
(6,576,669,812)	(4,456,529,035)	الزيادة في مطلوبات اخرى
(245,704,450)	414,535,933	
(9,353,102,806)	12,110,727,820	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
(42,293,561)	(27,861,578)	شراء موجودات ثابتة
(455,960)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(42,749,521)	(27,861,578)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(925,230)	(82,700)	أرباح مدفوعة
(925,230)	(82,700)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
6,782,642,442	10,308,567,666	أثر تغير سعر الصرف
(2,614,135,115)	22,391,351,208	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
40,264,986,384	44,794,098,755	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
37,650,851,269	67,185,449,963	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
1,793,986,377	2,212,224,560	فوائد مقبوضة
571,353,310	579,751,674	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عامة

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

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

بتاريخ 19 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع أحكام 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 آذار 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 وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحررة.

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 الشهباء 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 حزيران 2016 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 27 تموز 2016.

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 2015.

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 2015. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

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

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التداول للمجموعة.

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2016. 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. تسبب 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.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (تتمة)

تتم معالجة التغير 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 عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 حزيران 2016

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,301,760,641	2,943,488,897	نقد في الخزينة
265,637,769	342,502,674	نقد في الفروع المغلقة (*)
4,937,718,992	5,137,737,160	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
3,035,519,462	3,635,260,245	احتياطي نقدي إلزامي (**)
10,540,636,864	12,058,988,976	

(*) 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 بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 271,673,810 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 حزيران 2016 مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 194,808,905 ليرة حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2015.

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 342,502,674 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 265,637,769 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه 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 حزيران 2016 مبلغ 3,635,260,245 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 3,035,519,462 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2016 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
21,207,187,851	19,826,999,491	1,380,188,360	حسابات جارية وتحت الطلب
48,129,184,502	45,553,656,592	2,575,527,910	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
(1,632,467,608)	(1,632,467,608)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
67,703,904,745	63,748,188,475	3,955,716,270	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
9,240,449,390	8,627,045,144	613,404,246	حسابات جارية وتحت الطلب
35,713,563,827	33,318,596,260	2,394,967,567	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
149,781,354	149,781,354	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(1,020,630,817)	(1,020,630,817)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
44,083,163,754	41,074,791,941	3,008,371,813	

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية في 30 حزيران 2016 مقابل 149,781,354 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 8,666,267,604 ليرة سورية مقابل 6,070,380,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر ائتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 1,632,467,608 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 1,020,630,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,380,188,360 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 590,570,022 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2016 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
13,730,416,980	11,907,899,752	1,822,517,228
13,730,416,980	11,907,899,752	1,822,517,228
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)		
13,382,293,456	11,447,925,555	1,934,367,901
13,382,293,456	11,447,925,555	1,934,367,901
31 كانون الأول 2015 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
13,382,293,456	11,447,925,555	1,934,367,901
13,382,293,456	11,447,925,555	1,934,367,901
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)		

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,744,904,785	6,638,896,581	الشركات الكبرى
16,286,754,169	18,746,312,909	حسابات جارية مدينة
1,539,344,976	1,790,592,446	قروض وسلف
24,277,111	31,207,839	سندات محسومة (*)
23,595,281,041	27,207,009,775	حسابات دائنة صدفه مدينة
679,430,118	490,384,128	الشركات المتوسطة
2,295,389,440	963,426,081	حسابات جارية مدينة
275,671,339	239,642,000	قروض وسلف
8,751,420	7,875,950	سندات محسومة (*)
3,259,242,317	1,701,328,159	حسابات دائنة صدفه مدينة
352,411,440	386,932,047	الأفراد
6,353,000	-	قروض وسلف
644,595	429,365	سندات محسومة (*)
732,402	966,402	حسابات دائنة صدفه مدينة
360,141,437	388,327,814	بطاقات الائتمان
27,214,664,795	29,296,665,748	المجموع
(5,750,926,107)	(5,345,606,938)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(5,271,266,632)	(5,349,008,693)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحافظة)
(2,733,405,041)	(3,073,071,743)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
13,459,067,015	15,528,978,374	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 39,212,507 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 51,132,763 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 9,909,096,195 ليرة سورية أي ما نسبته 33.82% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2016 مقابل 11,128,627,634 ليرة سورية أي ما نسبته 40.89% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,836,024,452 ليرة سورية أي ما نسبته 26.07% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2016 مقابل 8,395,222,593 ليرة سورية أي ما نسبته 34.29% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 47,804,651 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016، مقابل 54,828,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 87,873,981 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة كما في 30 حزيران 2016 مقابل 9,326,725 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
11,022,192,739	151,416,466	10,870,776,273	في 1 كانون الثاني 2016
(938,877,124)	(1,155,301)	(937,721,823)	التغير خلال الفترة
(46,685,915)	-	(46,685,915)	الاستخدامات خلال السنة
657,985,931	-	657,985,931	فروقات أسعار الصرف
10,694,615,631	150,261,165	10,544,354,466	في 30 حزيران 2016
5,750,926,107	22,584,583	5,728,341,524	في 1 كانون الثاني 2016
5,271,266,632	128,831,883	5,142,434,749	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
868,105,679	702,039	867,403,640	الإضافات
20,447,416	1,475,497	18,971,919	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,822,826,688)	(3,271,323)	(1,819,555,365)	الاستردادات
(4,603,531)	(61,514)	(4,542,017)	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
(46,685,915)	-	(46,685,915)	المشطوبات
596,087,755	-	596,087,755	الديون المشطوبة
61,898,176	-	61,898,176	فروقات أسعار الصرف أفرادياً (*)
			فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*)
5,345,606,938	20,015,299	5,325,591,639	في 30 حزيران 2016
5,349,008,693	130,245,866	5,218,762,827	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
10,694,615,631	150,261,165	10,544,354,466	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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 تغيير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 هي كالتالي:

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,570,487,182 (27,968,728)	(938,877,124) 78,547,256	تسهيلات ائتمانية مباشرة تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2,542,518,454	(860,329,868)	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,776,226,021 1,265,102,732 (248,333,689) (59,590,023)	2,733,405,041 865,561,674 (164,379,612) (361,515,360)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الفوائد المحولة للايرادات ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
2,733,405,041	3,073,071,743	

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/ م ن/ ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/ م ن/ ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/ م ن/ ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/ م ن/ ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/ م ن/ ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/ م ن/ ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم 902/ م ن/ ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/ م ن/ ب4 بمبلغ 27,637,683 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 41,072,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/ م ن/ ب4 تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 5,178,638,421 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 5,107,344,061 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/ م ن/ ب4 تاريخ 14/04/2010 والمعدل لبعض أحكام القرار 597/ م ن/ ب4 تاريخ 09/12/2009 يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحتسب كما يلي نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة و نسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- واستنادا للمادة (7) من القرار 902/م ن/ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 1079/م ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 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 نهاية عام 2015 وبلغ رصيده بتاريخ 30 حزيران 2016 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015
(غير مدققة)	(مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
96,499,236	96,499,236
22,478,383	22,478,383
51,987,482	51,987,482
170,965,101	170,965,101

نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
نسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
نسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب
اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
المجموع

حيث سيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902 / م ن / ب 4 والقرارات المعدلة له.

8 موجودات اخرى

30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015
(غير مدققة)	(مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
63,889,672	57,966,494
173,253,444	151,860,220
237,143,116	209,826,714
128,973,060	85,239,110
86,948,894	77,317,486
53,359,615	59,061,567
30,833,490	13,949,132
-	15,244,819
14,182,970	11,398,980
3,700,000	3,800,000
115,608	-
698,899,925	48,063
32,916	-
239,158,966	20,385,052
1,493,348,560	496,270,923

فوائد وايرادات برسم القبض:
مصارف
قروض وتسليفات

حساب بطاقات الصراف الالي
دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
مصاريف مدفوعة مقدما
حسابات مؤقتة مدينة
استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
مخزون مطبوعات وقرطاسية
تأمينات مستردة
حسابات وسيطة برسم القبض
شيكات تقاص
صافي النقص في الصندوق (*)
حسابات مدينة أخرى

8 موجودات اخرى (تتمة)

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
720,942,990	32,916	نقص في الصندوق معلق (*)
(720,942,990)	-	مخصص حوادث السرقة
-	32,916	

(*) صافي النقص في الصندوق

يتضمن رصيد النقص في الصندوق المعلق كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ (33,000,000 ليرة سورية و3,400,000 دولار أمريكي و4,750,000 يورو). الرصيد الظاهر بالليرة السورية في نهاية الفترة يعادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ إثبات النقص ناقصاً المبالغ التي تمت استعادتها خلال عام 2014. تم تعويض البنك من شركات التأمين خلال عام 2016 عن هذه المبالغ المسروقة لذلك تم عكس المخصصات المحجوزة حيث أن إدارة البنك قررت أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2015. أما المبلغ المتبقي يمثل نقص حالي في الصندوق.

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.

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650	ليرة سورية
1,800,158,146	2,507,441,431	دولار أميركي
2,065,191,796	2,772,475,081	

10 ودائع بنوك

30 حزيران 2016 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
3,117,147,779	2,940,049,173	177,098,606	3,117,147,779	حسابات جارية وتحت الطلب
8,990,680,668	8,990,680,668	-	8,990,680,668	ودائع لاجل
12,107,828,447	11,930,729,841	177,098,606	12,107,828,447	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
2,291,265,339	2,178,237,427	113,027,912	2,291,265,339	حسابات جارية وتحت الطلب
5,108,128,756	5,108,128,756	-	5,108,128,756	ودائع لاجل
7,399,394,095	7,286,366,183	113,027,912	7,399,394,095	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,366,742,232	5,516,998,325	الشركات الكبرى
19,072,729	24,507,111	حسابات جارية وتحت الطلب
7,895,911,705	8,615,416,767	ودائع توفير
12,281,726,666	14,156,922,203	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,731,363,284	3,876,766,485	الشركات الصغيرة والمتوسطة
74,680,350	74,614,175	حسابات جارية وتحت الطلب
934,109,061	1,246,907,348	ودائع توفير
4,740,152,695	5,198,288,008	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,939,661,810	13,093,821,117	الأفراد (التجزئة)
6,473,475,444	6,098,422,028	حسابات جارية وتحت الطلب
24,672,357,408	28,596,027,791	ودائع توفير
41,085,494,662	47,788,270,936	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
58,107,374,023	67,143,481,147	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 115,053,323 ليرة سورية أي ما نسبته 0.17% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016 مقابل 202,562,746 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 24,269,370,870 ليرة سورية أي ما نسبته 36.1% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2016 مقابل 19,601,561,471 ليرة سورية أي ما نسبته 33.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) في 30 حزيران 2016 مقابل 179,264,662 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت الودائع الجامدة 8,282,078,783 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 6,358,324,553 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,124,068,528	6,370,693,316	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,881,738,086	2,771,296,148	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,971,000	4,962,848	تأمينات الصناديق الحديدية
5,009,777,614	9,146,952,312	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

مخصصات متنوعة		13
30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	
9,956,826,680	5,359,626,481	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
9,317,337	10,779,038	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
11,014,499	9,459,004	مخصص دعاوى قضائية
87,873,981	9,326,725	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
79,591,582	2,170,465	مخصص الديون المنتجة
8,282,399	7,156,260	مخصص الديون غير المنتجة
10,110,319,115	5,434,668,840	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الرصيد في 30 حزيران ليرة سورية	الحركة في بيان الدخل			الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
	أثر سعر الصرف ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الاسترداد خلال الفترة ليرة سورية		
9,956,826,680	76,864,907	-	4,520,335,292	5,359,626,481	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	-	-	(190,974)	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
9,317,337	-	-	(1,461,701)	10,779,038	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
11,014,499	1,555,495	-	-	9,459,004	مخصص دعاوى قضائية
1,632,467,608	416,343,844	-	195,492,947	1,020,630,817	مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**))
-	-	-	(720,942,990)	720,942,990	مخصص حوادث السرقة (***)
11,654,912,742	494,764,246	-	(722,595,665)	7,166,915,922	
2,169,974,926	44,215,571	-	1,128,834,063	996,925,292	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,477,592	-	-	(126,918)	45,604,510	مخصص غرامات الدوائر المالية
7,944,056	-	-	(10,525,165)	18,469,221	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
8,749,994	921,984	-	-	7,828,010	مخصص دعاوى قضائية
1,130,525,775	186,357,554	-	504,909,680	439,258,541	مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**))
720,942,990	-	-	27,925,228	693,017,762	مخصص حوادث السرقة (***)
4,083,615,333	231,495,109	-	(10,652,083)	2,201,103,336	

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 9,956,826,680 ليرة سورية مقابل المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفروعه المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

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

(***) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام 2013، وقد تم استرداد هذه المخصصات بعد أن عوضت شركات التأمين البنك خلال عام 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

14 ضريبة الدخل

أ- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
269,682,660	1,020,216,426	
(727,144)	(795,999)	
<u>268,955,516</u>	<u>1,019,420,427</u>	

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
5,985,054	7,825,353	
1,840,299	795,999	
<u>7,825,353</u>	<u>8,621,352</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 2015 (مدققة)	30 حزيران 2016 (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة
7,825,353	8,621,352	7,825,353	-	795,999	8,621,352	7,825,353	
<u>7,825,353</u>	<u>8,621,352</u>	<u>7,825,353</u>	<u>-</u>	<u>795,999</u>	<u>8,621,352</u>	<u>7,825,353</u>	المجموع

ج- مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة مصرف ضريبة الدخل عن الفترة/السنة
-	-	
-	1,020,216,426	
<u>-</u>	<u>1,020,216,426</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

14 ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
288,209,688	6,089,912,099	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
99,999	-	إطفاء الفروع
17,803,193	17,803,193	استهلاك المباني
2,587,836,015	93,265,002	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
169,836	586,275	خسائر شركة تابعة
1,128,834,063	4,520,335,293	مخصص نفقات محتملة
504,909,680	195,492,947	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
27,925,228	-	نفقة مخصص حوادث سرقة
958,415	650,739	نفقات ضريبية أخرى
		ينزل:
(3,467,363,396)	(6,071,040,066)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(126,918)	(190,974)	استردادات مخصص غرامات دوائر مالية
(10,525,165)	(1,461,701)	استردادات مؤونة تغير أسعار الصرف
-	(720,942,990)	استردادات نفقة مخصص حوادث سرقة
1,078,730,638	4,124,409,817	الربح الخاضع للضريبة قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
-	(237,871,073)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً للأعوام السابقة
1,078,730,638	3,886,538,744	الربح الخاضع للضريبة
		نسبة ضريبة الدخل
%25	%25	
269,682,660	971,634,686	
		رسم اعادة الاعمار
-	%5	
-	48,581,740	
269,682,660	1,020,216,426	مصروف ضريبة الدخل

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
69,006,279	95,836,533	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
5,465,945	625,694	ودائع العملاء
458,918	2,851,756	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
74,931,142	99,313,983	
886,071,431	1,393,842,551	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
350,705,582	394,435,831	أمانات مؤقتة
71,215,531	85,686,857	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
79,296,596	99,731,621	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
24,706,370	24,623,670	توزيعات أرباح مستحقة
25,324,075	23,579,000	دائنون مختلفون
16,348,662	18,866,039	توقيفات متعهدين برسم الدفع
23,610,802	-	بوالص قيد التسديد
5,115,775	5,595,900	ذمم مستثمرين
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
140,430	289,730	أتعاب مهنية
144,259	562,299	إيرادات مقبوضة مقدما
581,195	2,636,320	مطلوبات أخرى
1,558,392,908	2,149,364,859	

16 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 10,801,924,083 ليرة سورية في 30 حزيران 2016 و 31 كانون الأول 2015 وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في 31 كانون الأول 2015.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
230,035,781	531,548,371	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
		للمؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
369,649,179	457,514,165	- قروض وسلف
1,014,867,023	1,111,021,585	- سندات محسومة
66,013,809	119,027,928	للأفراد (التجزئة)
		- قروض وسلف
23,600,022	20,428,913	- سندات محسومة
-	-	
<u>1,704,165,814</u>	<u>2,239,540,962</u>	

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,669,453	15,649,306	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
		- حسابات جارية
2,430,639	1,479,546	- ودائع توفير
185,155,932	162,862,918	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
431,072,494	417,371,600	تأمينات نقدية
7,953,238	6,771,145	
<u>628,281,756</u>	<u>604,134,515</u>	

19 إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند مبلغ 1,652,750,000 ليرة سورية المقبوض من شركات التأمين لقاء تعويض حادث السرقة التي حصلت في عام 2013، والمشار إليها في الإيضاح رقم 8.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

20 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 حزيران 2015 (غير مدققة)	30 حزيران 2016 (غير مدققة)	
19,170,576	5,070,460,213	ربح الفترة - ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.37	96.58	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة - ليرة سورية

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

21 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,301,760,641	1,867,977,730	2,943,488,897	نقد في الخزينة
4,937,718,992	5,559,285,835	5,137,737,160	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
45,103,794,571	34,179,198,769	69,336,372,353	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(149,781,354)	(129,397,852)	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(7,399,394,095)	(3,826,213,213)	(10,232,148,447)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
44,794,098,755	37,650,851,269	67,185,449,963	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع	30 حزيران 2016 (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
31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	4,664,620,990	-	723,553,005	9,014,191,814	
	25,774,236,579	-	2,078,488,478	32,779,645,784	
	(493,304,895)	-	(136,038,967)	(652,987,041)	
	29,945,552,674	-	2,666,002,516	41,140,850,557	
					الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير
	9,035,486		-	12,578,371	
	2,371,699,443	2,783,480,310	-	-	
	26,704,558	82,617,764	82,617,764	-	
	3,867,258	2,633,221	2,633,221	-	
	2,411,306,745	2,881,309,666	2,868,731,295	12,578,371	
					ب- بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
	66,123,562	92,480,897	-	92,480,897	
	-	-	-	-	
	66,123,562	92,480,897	-	92,480,897	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	74,729,558	-	3,031,399	284,505,423	
		-	-	-	
	(21,322,587)	(23,276,009)	-	-	
	53,406,971	264,260,813	(23,276,009)	3,031,399	284,505,423
					المجموع

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 4,188,696,008 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 مقابل 2,934,017,395 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، متعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 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 عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة
14,472,666	23,060,305	
17,635,157	31,502,845	
32,107,823	54,563,150	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة لشركة 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 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

23 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الإئتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
5,130,731,187	400,586,041	4,431,796,165	230,020,104	68,328,877	متدنية المخاطر
14,256,838,366	685,674,152	13,550,712,316	16,384,100	4,067,798	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
19,387,569,553	1,086,260,193	17,982,508,481	246,404,204	72,396,675	المجموع
9,115,065,751	414,056,193	8,523,334,717	129,023,344	48,651,497	غير مستحقة
10,272,503,802	672,204,000	9,459,173,764	117,380,860	23,745,178	منها مستحقة
4,407,209,713	364,602,394	3,924,754,274	96,295,649	21,557,396	لغاية 30 يوم
462,582,037	124,247,549	338,320,557	-	13,931	من 31 لغاية 60 يوم
948,969,210	88,033,289	841,480,468	18,130,921	1,324,532	من 61 لغاية 90 يوم
4,453,742,842	95,320,768	4,354,618,465	2,954,290	849,319	من 91 لغاية 180 يوم
					غير عاملة:
559,156	559,156	-	-	-	دون المستوى
50,789,800	4,195,563	42,823,141	2,343,477	1,427,619	مشكوك فيها
9,857,747,239	610,313,247	9,181,678,153	31,227,793	34,528,046	هالكة (رديئة)
9,909,096,195	615,067,966	9,224,501,294	33,571,270	35,955,665	المجموع
29,296,665,748	1,701,328,159	27,207,009,775	279,975,474	108,352,340	بطرح: فوائد معلقة
(3,073,071,743)	(321,455,875)	(2,724,228,701)	(12,110,894)	(15,276,273)	بطرح: مخصص التدني
(10,694,615,631)	(2,006,919,096)	(8,537,435,370)	(110,337,869)	(39,923,296)	
15,528,978,374	(627,046,812)	15,945,345,704	157,526,711	53,152,771	الصافي
31 كانون الأول 2015 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
4,159,856,646	680,786,816	3,250,221,519	161,315,671	67,532,640	ارقام السنة المالية سورية
11,926,180,515	1,735,656,934	10,138,723,513	40,412,332	11,387,736	تسهيلات مباشرة
16,086,037,161	2,416,443,750	13,388,945,032	201,728,003	78,920,376	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً):
6,448,570,806	462,950,485	5,847,283,356	79,829,045	58,507,920	المجموع
4,293,152,753	663,277,876	3,532,794,335	83,419,169	13,661,373	غير مستحقة
2,641,417,111	1,133,327,018	1,487,995,199	17,867,881	2,227,013	مستحقة
262,267,652	50,565,692	201,506,104	7,692,633	2,503,223	لغاية 30 يوم
2,440,628,839	106,322,679	2,319,366,038	12,919,275	2,020,847	من 31 لغاية 60 يوم
					من 61 لغاية 90 يوم
1,856,450	706,939	-	-	1,149,511	من 91 لغاية 180 يوم
1,636,032,855	5,878,214	1,620,726,148	9,007,090	421,403	غير عاملة:
9,490,738,329	836,213,414	8,585,609,861	29,059,098	39,855,956	دون المستوى
11,128,627,634	842,798,567	10,206,336,009	38,066,188	41,426,870	مشكوك فيها
27,214,664,795	3,259,242,317	23,595,281,041	239,794,191	120,347,246	هالكة (رديئة)
(2,733,405,041)	(365,267,474)	(2,343,507,203)	(10,076,179)	(14,554,185)	المجموع
(11,022,192,739)	(2,062,142,132)	(8,808,634,141)	(109,354,433)	(42,062,033)	بطرح: فوائد معلقة
13,459,067,015	831,832,711	12,443,139,697	120,363,579	63,731,028	بطرح: مخصص التدني
					الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

23 إدارة المخاطر (تتمة)
الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)
تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2016 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
7,613,730,101	877,294,760	6,620,011,607	4,478,000	111,945,734	عادية (مقبولة المخاطر)
4,486,973,578	83,999,716	4,369,023,809	1,406,760	32,543,293	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
12,100,703,679	961,294,476	10,989,035,416	5,884,760	144,489,027	المجموع
12,100,703,679	961,294,476	10,989,035,416	5,884,760	144,489,027	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,804,651	40,620,491	6,555,000	-	629,160	هالكة (رديئة)
47,804,651	40,620,491	6,555,000	-	629,160	
12,148,508,330	1,001,914,967	10,995,590,416	5,884,760	145,118,187	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(87,873,981)	(5,783,508)	(82,088,281)	(2,192)	-	يطرح: مخصص التدني
12,060,634,349	996,131,459	10,913,502,135	5,882,568	145,118,187	الصافي
31 كانون الأول 2015 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ارقام السنة لليرة سورية
5,987,652,660	2,813,843,612	3,129,809,928	-	43,999,120	عادية (مقبولة المخاطر)
460,122,423	129,176,645	327,040,070	1,009,950	2,895,758	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
6,447,775,083	2,943,020,257	3,456,849,998	1,009,950	46,894,878	منها غير مستحقة
6,447,775,083	2,943,020,257	3,456,849,998	1,009,950	46,894,878	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
6,989,690	-	6,989,690	-	-	مشكوك فيها
47,838,706	40,654,546	6,555,000	-	629,160	هالكة (رديئة)
54,828,396	40,654,546	13,544,690	-	629,160	
6,502,603,479	2,983,674,803	3,470,394,688	1,009,950	47,524,038	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(9,326,725)	(3,524,298)	(5,800,346)	(2,081)	-	يطرح: مخصص التدني
6,493,276,754	2,980,150,505	3,464,594,342	1,007,869	47,524,038	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
3,618,879,313	294,986,759	3,071,559,193	229,841,492	22,491,869	عادية (مقبولة المخاطر)
7,131,840,099	474,464,179	6,641,367,553	15,650,938	357,429	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
559,156	559,156	-	-	-	دون المستوى
49,362,414	4,195,563	42,823,141	2,343,710	-	مشكوك فيها
1,906,334,298	373,322,311	1,504,117,458	27,470,127	1,424,402	هالكة (ردينة)
12,706,975,280	1,147,527,968	11,259,867,345	275,306,267	24,273,700	المجموع
					منها:
211,084,328	17,334,852	171,364,650	988,748	21,396,078	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,383,548,666	1,081,998,730	11,024,354,795	274,317,519	2,877,622	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
112,342,286	48,194,386	64,147,900	-	-	سيارات وآليات
12,706,975,280	1,147,527,968	11,259,867,345	275,306,267	24,273,700	المجموع

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,548,649,980	514,486,302	1,844,673,330	161,186,749	28,303,599	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,537,161,425	717,708,458	4,773,705,487	39,394,479	6,353,001	غير عاملة:
706,939	706,939	-	-	-	دون المستوى
586,758,729	5,878,214	571,873,193	9,007,322	-	مشكوك فيها
1,977,224,093	504,702,764	1,442,888,086	24,193,547	5,439,696	هالكة (ردينة)
10,650,501,166	1,743,482,677	8,633,140,096	233,782,097	40,096,296	المجموع
					منها:
166,090,499	63,778,609	73,581,022	895,786	27,835,082	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
10,352,014,490	1,624,037,935	8,482,829,030	232,886,311	12,261,214	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
132,396,177	55,666,133	76,730,044	-	-	سيارات وآليات
10,650,501,166	1,743,482,677	8,633,140,096	233,782,097	40,096,296	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 حزيران 2016 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
3,006,148,233	509,390,829	2,462,415,757	4,171,858	30,169,789	عادية (مقبولة المخاطر)
316,828,648	63,250,094	220,279,509	1,297,179	32,001,866	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
27,093,830	25,791,014	876,582	-	426,234	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
3,350,070,711	598,431,937	2,683,571,848	5,469,037	62,597,889	المجموع
					منها:
1,992,056,423	320,989,810	1,623,702,465	946,946	46,417,202	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
1,358,014,288	277,442,127	1,059,869,383	4,522,091	16,180,687	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
3,350,070,711	598,431,937	2,683,571,848	5,469,037	62,597,889	المجموع

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,299,014,261	1,287,251,054	991,309,463	-	20,453,744	عادية (مقبولة المخاطر)
193,015,630	112,407,850	76,806,117	905,906	2,895,757	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
2,352,455	-	2,352,455	-	-	دون المستوى
26,839,665	25,474,490	937,660	-	427,515	مشكوك فيها
2,521,222,011	1,425,133,394	1,071,405,695	905,906	23,777,016	هالكة (رديئة)
					المجموع
					منها:
1,820,759,791	1,055,127,769	748,107,417	18,387	17,506,218	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
700,462,220	370,005,625	323,298,278	887,519	6,270,798	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
2,521,222,011	1,425,133,394	1,071,405,695	905,906	23,777,016	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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	30 حزيران 2016 (غير منققة)
8,772,997,405	-	-	-	-	-	-	8,772,997,405	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
67,703,904,745	-	-	-	-	-	-	67,703,904,745	أرصدة لدى المصارف
13,730,416,980	-	-	-	-	-	-	13,730,416,980	إيداعات لدى المصارف
15,528,978,374	1,445,574,795	-	2,026,643	1,191,263,434	10,458,033,655	2,432,079,847	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
237,143,116	-	40	-	78,556	173,174,848	-	63,889,672	الموجودات الأخرى
2,772,475,081	-	-	-	-	-	-	2,772,475,081	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
108,745,915,701	1,445,574,795	40	2,026,643	1,191,341,990	10,631,208,503	2,432,079,847	93,043,683,883	الاجمالي
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	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
7,973,238,454	-	-	-	-	-	-	7,973,238,454	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,083,163,754	-	-	-	-	-	-	44,083,163,754	أرصدة لدى المصارف
13,382,293,456	-	-	-	-	-	-	13,382,293,456	إيداعات لدى المصارف
13,459,067,015	1,546,899,229	-	1,971,402	1,038,292,788	8,452,879,575	2,419,024,021	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
209,826,714	35,123	-	-	69,078	129,753,513	22,002,506	57,966,494	الموجودات الأخرى
2,065,191,796	-	-	-	-	-	-	2,065,191,796	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
81,172,781,189	1,546,934,352	-	1,971,402	1,038,361,866	8,582,633,088	2,441,026,527	67,561,853,954	الاجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد 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	562,399,446	11,247,989	8,435,992
دولار أميركي	2,849,138,123	56,982,762	42,737,072
يورو	4,837,124,247	96,742,485	72,556,864
جنيه استرليني	25,842,200	516,844	387,633
ين ياباني	67,016,321	1,340,326	1,005,245
فرنك سويسري	106,559	2,131	1,598

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	562,399,446	(11,247,989)	(8,435,992)
دولار أميركي	2,849,138,123	(56,982,762)	(42,737,072)
يورو	4,837,124,247	(96,742,485)	(72,556,864)
جنيه استرليني	25,842,200	(516,844)	(387,633)
ين ياباني	67,016,321	(1,340,326)	(1,005,245)
فرنك سويسري	106,559	(2,131)	(1,598)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد 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	(151,465,000)	(3,029,300)	(2,271,975)
دولار أميركي	3,767,074,497	75,341,490	56,506,117
يورو	3,629,412,135	72,588,243	54,441,182
جنيه استرليني	14,371,847	287,437	215,578
ين ياباني	40,878,228	817,565	613,173
فرنك سويسري	73,295	1,466	1,099

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(151,465,000)	3,029,300	2,271,975
دولار أميركي	3,767,074,497	(75,341,490)	(56,506,117)
يورو	3,629,412,135	(72,588,243)	(54,441,182)
جنيه استرليني	14,371,847	(287,437)	(215,578)
ين ياباني	40,878,228	(817,565)	(613,173)
فرنك سويسري	73,295	(1,466)	(1,099)

23 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2016 (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 أمريكي	(2,195,159,571)	(219,515,957)	303,007,921
يورو	2,739,983,545	273,998,355	273,912,378
جنيه استرليني	23,835,050	2,383,505	1,787,629
ين ياباني	67,016,321	6,701,632	5,026,224
فرنك سويسري	106,559	10,656	7,992
عملات أخرى	21,049,586,767	2,104,958,677	1,578,719,008

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2015 (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 أمريكي	(130,074,985)	(13,007,499)	325,978,941
يورو	1,972,432,725	197,243,273	196,480,390
جنيه استرليني	12,773,286	1,277,329	957,997
ين ياباني	40,878,228	4,087,823	3,065,867
فرنك سويسري	73,295	7,330	5,498
عملات أخرى	13,735,153,693	1,373,515,369	1,030,136,527

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

24 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال 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 عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

24 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)			المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	ليرة سورية			
4,916,723,877	9,939,065,655	- 1,259,826,953	6,264,769,975	2,414,468,727		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,542,518,454)	860,329,868	-	859,174,567	1,155,301		استرداد (مخصص) تدني
2,374,205,423	10,799,395,523	- 1,259,826,953	7,123,944,542	2,415,624,028		التسهيلات الائتمانية
(405,711,820)	(666,393,359)	- (72,551,503)	(164,164,541)	(429,677,315)		نتائج أعمال القطاع
(1,680,283,915)	(4,043,090,065)	(4,043,090,065)	-	-		مصاريف تشغيلية للقطاع
288,209,688	6,089,912,099	(4,043,090,065)	1,187,275,450	6,959,780,001	1,985,946,713	مصاريف غير موزعة
						على القطاعات
						الربح قبل الضرائب
(268,955,516)	(1,019,420,427)	(1,019,420,427)	-	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة
						الدخل
19,254,172	5,070,491,672	(5,062,510,492)	1,187,275,450	6,959,780,001	1,985,946,713	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)			المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	ليرة سورية			
83,530,352,885	111,794,764,156	-	96,265,785,782	15,273,579,102	255,399,272	موجودات القطاع
2,496,442,480	3,471,077,707	3,471,077,707	-	-	-	موجودات غير موزعة
						على القطاعات
86,026,795,365	115,265,841,863	3,471,077,707	96,265,785,782	15,273,579,102	255,399,272	مجموع الموجودات
70,516,545,732	88,398,261,906	-	12,107,828,447	27,990,649,846	48,299,783,613	مطلوبات القطاع
6,993,061,748	13,279,900,400	13,279,900,400	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
						على القطاعات
77,509,607,480	101,678,162,306	13,271,431,149	12,107,828,447	27,990,649,846	48,299,783,613	مجموع المطلوبات

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
42,749,521	27,861,578	مصاريف رأسمالية
(53,528,098)	50,757,132	الاستهلاكات والاطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

24 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
4,916,723,877	9,939,065,655	166,674,369	380,300,857	4,750,049,508	9,558,764,798	إجمالي الدخل التشغيلي
42,749,521	27,861,578	-	-	42,749,521	27,861,578	المصاريف الرأسمالية

25 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

25.1 ارتباطات والتزامات أنتمائية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
(مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
1,785,430,470	814,028,771	اعتمادات
		قبولات
2,862,569,859	9,050,605,091	كفالات :
673,745,164	5,532,978,496	- دفع
1,919,467,500	2,829,473,129	- حسن تنفيذ
269,357,195	688,153,466	- أخرى
952,171,130	483,936,860	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
134,510,779	28,143,013	تعهدات تصدير
5,734,682,238	10,376,713,735	

25.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
(مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
20,722,279	13,485,052	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
1,235,864	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
21,958,143	13,485,052	
66,275,237	65,464,000	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
66,275,237	65,464,000	
88,233,380	78,949,052	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2016

26 كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. تتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية. تدير المجموعة هيكلية 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 2015 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,345,813,198	8,345,920,575	بنود رأس المال الاساسي:
8,346,222,784	8,346,254,243	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,042,205	5,265,073,664	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
(10,801,924,083)	(10,801,924,083)	صافي الارباح المدورة
12,682,776,322	12,682,776,322	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
(409,586)	(333,668)	ينزل:
(409,586)	(333,668)	صافي الموجودات غير الملموسة
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
8,516,778,299	8,516,885,676	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
44,909,731,359	59,195,140,633	الموجودات المثقلة بالمخاطر
2,639,808,224	7,879,595,047	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
13,819,393,815	21,143,983,758	مخاطر السوق
1,780,151,296	2,108,311,444	المخاطر التشغيلية
63,149,084,694	90,327,030,882	
13.49%	9.43%	نسبة كفاية رأس المال
13.22%	9.24%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.99%	61.42%	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%.