



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2017-06-30

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	2061 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد ايهاب السعدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	السيد ساند زريقات	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد خالد الذهبي	عضو مجلس الإدارة		
4	الدكتور عامر حسني لطفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.29
5	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
6	السيد مسعود صالححة	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
7	السيد تيسير الزعبي	عضو مجلس الإدارة	الشركة السورية للبيبة للاستثمارات الصناعية والزراعية	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.46

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سلطان الزعبي
مدقق الحسابات	حصرية و مشاركوه - إرنست و يونغ
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

شركة

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	286.63 ل س	316.04 ل.س

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

النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	2016/12/31		2017/06/30		
3.44%	124,690,363,359		128,975,098,250		مجموع الموجودات
5.38%	14,262,951,484		15,030,367,296		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية اوروبية	آخر ثلاثة أشهر	
(77.94%)	9,939,065,655	4,053,533,761	2,192,696,463	1,318,710,510	صافي الإيرادات
(82.72%)	6,089,912,099	2,370,458,197	1,052,580,918	553,880,692	صافي الربح قبل الضريبة
(72.03%)	(1,019,420,427)	(1,019,880,043)	(285,082,803)	(204,148,985)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
161.62%	31,459	44,195	82,303	(9,914)	حقوق الأقلية في الأرباح
(84.86%)	5,070,460,213	1,350,533,959	767,415,812	349,741,621	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
(84.86%)	96.58	25.72	14.62	6.66	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 3.44% .

التاريخ : 2017/07/20

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية عامة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2017



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 للمرفق للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات 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 استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات 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.

عبد القادر عزة حصرية
الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)

الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

31 تموز 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2017

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
16,944,308,274	19,214,651,476	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	80,785,978,131	5	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	6,832,316,722	6	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	16,359,287,190	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,970,199,145	2,022,098,684		موجودات ثابتة
257,751	181,834		موجودات غير ملموسة
6,853,332	6,853,332	14	موجودات ضريبية مؤجلة
648,721,092	721,859,775	8	موجودات أخرى
3,031,871,106	3,031,871,106	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
124,690,363,359	128,975,098,250		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
11,895,914,220	12,085,721,512	10	ودائع بنوك
77,690,432,759	81,830,445,325	11	ودائع عملاء
5,388,978,168	3,962,781,851	12	تأمينات نقدية
11,947,166,881	11,908,938,717	13	مخصصات متنوعة
1,374,161,662	281,297,243	14	مخصص ضريبة الدخل
2,116,221,348	3,860,927,166	15	مطلوبات أخرى
110,412,875,038	113,930,111,814		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,250,000,000	5,250,000,000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970		إحتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		إحتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
-	767,415,812		ربح الفترة
20,808,640,686	20,808,640,686	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(13,166,982,643)	(13,166,982,643)	16	الخسائر المتراكمة المحققة
14,262,951,484	15,030,367,296		
14,536,837	14,619,140		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,277,488,321	15,044,986,436		مجموع حقوق الملكية *
124,690,363,359	128,975,098,250		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية *

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

إيهاب السعدي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 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 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2016 (غير مدققة) ليرة سورية	2017 (غير مدققة) ليرة سورية	2016 (غير مدققة) ليرة سورية	2017 (غير مدققة) ليرة سورية		
2,239,540,962 (604,134,515)	2,510,463,437 (812,604,279)	1,273,053,019 (302,260,329)	1,518,871,742 (429,164,724)	17	الفوائد الدائنة
				18	الفوائد المدينة
1,635,406,447	1,697,859,158	970,792,690	1,089,707,018		صافي الدخل من الفوائد
406,599,171 (3,367,487)	253,818,472 (2,853,056)	219,373,531 (2,802,676)	117,120,139 (824,770)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
403,231,684	250,965,416	216,570,855	116,295,369		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,038,638,131	1,948,824,574	1,187,363,545	1,206,002,387		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
160,081,859 6,071,040,066 1,669,305,599	4,773,656 200,820,671 38,277,562	69,732,927 1,135,756,618 1,660,680,671	(33,347,582) 119,172,950 26,882,755		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
9,939,065,655	2,192,696,463	4,053,533,761	1,318,710,510		إجمالي الدخل التشغيلي
(367,656,659) (50,681,214) (75,918)	(386,047,103) (54,220,985) (75,917)	(203,568,506) (25,215,794) (37,959)	(214,548,062) (27,625,677) (37,958)		المصاريف نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مخصص) الخسائر
860,329,868 (3,993,232,574) (297,837,059)	(91,523,847) (244,904,469) (363,343,224)	1,575,606,501 (2,853,268,771) (176,591,035)	(221,780,021) (124,903,905) (175,934,195)	7	الالتزامات المباشرة وغير المباشرة مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(3,849,153,556)	(1,140,115,545)	(1,683,075,564)	(764,829,818)		إجمالي المصاريف التشغيلية
6,089,912,099 (1,019,420,427)	1,052,580,918 (285,082,803)	2,370,458,197 (1,019,880,043)	553,880,692 (204,148,985)	14	الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
5,070,491,672	767,498,115	1,350,578,154	349,731,707		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
5,070,491,672	767,498,115	1,350,578,154	349,731,707		الدخل الشامل للفترة
5,070,460,213	767,415,812	1,350,533,959	349,741,621		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
31,459	82,303	44,195	(9,914)		
5,070,491,672	767,498,115	1,350,578,154	349,731,707		
96.58	14.62	25.72	6.66	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 25 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 2017

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة 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)
				الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية						
14,277,488,321	14,536,837	14,262,951,484	(13,166,982,643)	20,808,640,686	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	
767,498,115	82,303	767,415,812	-	-	767,415,812	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
15,044,986,436	14,619,140	15,030,367,296	(13,166,982,643)	20,808,640,686	767,415,812	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2017	
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	(غير مدققة) 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	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 25 تشكل جزءاً أساسياً 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 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2016	2017	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,089,912,099	1,052,580,918	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
50,681,214	54,220,985	الاستهلاكات
75,918	75,917	الإطفاءات
(860,329,868)	91,523,847	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
3,993,232,574	244,904,469	وغير المباشرة
342,855	(1,333,287)	مخصصات متنوعة
		أرباح (خسائر) استبعاد الموجودات الثابتة
9,273,914,792	1,441,972,849	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي
123,820,000	(187,223,909)	(احتياطي إلزامي)
		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن
3,909,373,918	3,381,118,704	ثلاثة أشهر
(1,234,698,822)	(2,085,195,659)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(255,582,317)	(72,147,400)	التغير في موجودات اخرى
		التغير في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة
196,376,514	(2,121,463,000)	اشهر (مقيد السحب)
2,402,870,170	(1,484,876,336)	التغير في تأمينات نقدية
1,736,646,667	-	التغير في ودائع البنوك التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(4,456,529,035)	3,729,913,894	التغير في ودائع العملاء
414,535,933	1,738,623,915	التغير في مطلوبات اخرى
12,110,727,820	4,340,723,058	
-	(1,377,947,222)	ضريبة الدخل المدفوعة
12,110,727,820	2,962,775,836	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(27,861,578)	(104,787,237)	شراء موجودات ثابتة
(27,861,578)	(104,787,237)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(82,700)	(64,300)	أرباح مدفوعة
(82,700)	(64,300)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
10,308,567,666	263,762,107	أثر تغير سعر الصرف
22,391,351,208	3,121,686,406	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
44,794,098,755	82,547,112,147	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
67,185,449,963	85,668,798,553	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,212,224,560	2,491,020,279	فوائد مقبوضة
579,751,674	747,671,338	فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 25 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.

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

يساهم المصرف بنسبة 85% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ 100,000,000 ليرة سورية.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الواحد والثلاثين المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة، أبو رمانة) 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 ومحرده.

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فرع عدرا الصناعية ولكن تم إيقاف العمل به بسبب الظروف الحالية.

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 16 تموز 2017.

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 2016، فيما عدا تبني المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2017.

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 تُقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2016. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية المحدودة المسؤولية. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وإدارة الإصدارات الأولية والاستثمار. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 85%.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركته بالجهة المستثمر فيها وله قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في حالات فردية، قد يمارس البنك السيطرة بأقل من 50% من الأسهم أو قد لا يكون قادراً على ممارسة السيطرة حتى مع امتلاك أكثر من 50% من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى البنك سيطرة على الجهة المستثمر فيها وبالتالي سيطرة على تغير العوائد، يأخذ البنك بالاعتبار كل الوقائع والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- غرض وتصميم الجهة المستثمر فيها
- الأنشطة وكيفية اتخاذ القرارات حول تلك الأنشطة وما إذا كان يمكن للبنك توجيه هذه الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الخيار في الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية
- فيما إذا كان البنك عرضة، أو لديه حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركته بالجهة المستثمر فيها، وله القدرة على التأثير في تغيير هذه العوائد.

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 المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية 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 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

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية.

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

يقوم البنك بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل البنك، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
 - للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغير فيها تغير في المخصصات المطلوبة.

3 استخدام التقديرات (تتمة)

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

يعترف البنك، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع ويعترف بتأثير التغييرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

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 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غيرمدققة) ليرة سورية	
2,920,998,100	2,447,439,417	نقد في الخزينة
368,931,183	370,991,170	نقد في الفروع المغلقة (*)
9,698,186,287	12,231,501,374	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
3,956,192,704	4,164,719,515	احتياطي نقدي إلزامي (**)
16,944,308,274	19,214,651,476	

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 300,162,306 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 حزيران 2017 مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 298,102,319 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2016.

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 370,991,170 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 368,931,183 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 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 2017 مبلغ 4,164,719,515 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 3,956,192,704 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2017 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*) مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
17,506,776,497	14,617,005,794	2,889,770,703	
65,568,802,778	60,744,292,664	4,824,510,114	
(2,289,601,144)	(2,289,601,144)	-	
80,785,978,131	73,071,697,314	7,714,280,817	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*) مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
21,302,580,183	18,308,751,531	2,993,828,652	
58,399,798,797	53,133,887,435	5,265,911,362	
(2,043,782,957)	(2,043,782,957)	-	
77,658,596,023	69,398,856,009	8,259,740,014	

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 حزيران 2017 مبلغ 10,051,051,144 ليرة سورية مقابل 9,805,232,957 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 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 2,289,601,144 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 2,043,782,957 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 2,889,770,703 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 2,993,828,652 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2017 (غير مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,832,316,722	2,328,697,416	4,503,619,306	
6,832,316,722	2,328,697,416	4,503,619,306	

31 كانون الأول 2016 (مدققة)			ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
10,069,636,283	9,503,376,283	566,260,000	
10,069,636,283	9,503,376,283	566,260,000	

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
		الشركات المتوسطة
		حسابات جارية مدينة
		قروض وسلف
		سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
		الأفراد
		قروض وسلف
		حسابات دائنة صدفه مدينة
		بطاقات الائتمان
		المجموع
		ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		(على أساس إفرادي)
		ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
		(على أساس المحفظة)
		ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
27,227,667,123	29,352,995,680	
453,166,370	322,402,008	
877,187,035	1,220,977,659	
219,807,545	321,511,621	
8,206,989	8,735,517	
1,558,367,939	1,873,626,805	
373,273,731	555,266,626	
802,606	308,599	
767,804	705,247	
374,844,141	556,280,472	
29,160,879,203	31,782,902,957	
(5,685,150,572)	(5,757,255,427)	
(5,829,685,300)	(5,824,308,361)	
(3,286,122,978)	(3,842,051,979)	
14,359,920,353	16,359,287,190	

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 74,202,946 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 56,019,433 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 10,058,875,867 ليرة سورية أي ما نسبته 31.65% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2017 مقابل 9,517,053,506 ليرة سورية أي ما نسبته 32.64% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,216,823,886 ليرة سورية أي ما نسبته 22.25% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2017 مقابل 6,230,930,528 ليرة سورية أي ما نسبته 24.08% كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 45,293,781 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017، مقابل 54,075,549 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 51,125,269 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة كما في 30 حزيران 2017 مقابل 44,535,691 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
11,514,835,872	160,382,057	11,354,453,815	في 1 كانون الثاني 2017
84,934,269	(3,481,332)	88,415,601	التغير خلال الفترة
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الاستخدامات خلال السنة
743,351	-	743,351	فروقات أسعار الصرف
11,581,563,788	156,887,847	11,424,675,941	في 30 حزيران 2017
5,685,150,572	18,257,362	5,666,893,210	في 1 كانون الثاني 2017
5,829,685,300	142,124,695	5,687,560,605	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
			الإضافات
128,187,678	737,261	127,450,417	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
43,977,840	158,791	43,819,049	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(37,876,470)	(3,744,811)	(34,131,659)	الإستردادات
(49,354,779)	(632,573)	(48,722,206)	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
-	-	-	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الديون المشطوبة
743,351	-	743,351	فروقات أسعار الصرف أفرادياً (*)
-	-	-	فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*)
5,757,255,427	15,236,934	5,742,018,493	في 30 حزيران 2017
5,824,308,361	141,650,913	5,682,657,448	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
11,581,563,788	156,887,847	11,424,675,941	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			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 تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 هي كالتالي:

30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(938,877,124)	84,934,269	
78,547,256	6,589,578	
(860,329,868)	91,523,847	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الفوائد المحولة للايرادات ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
2,733,405,041	3,286,122,978	
1,482,196,646	586,846,260	
(529,554,540)	(30,313,779)	
(399,924,169)	(603,480)	
3,286,122,978	3,842,051,979	

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 الفائزة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/ م ن/ ب4 بمبلغ 33,352,144 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 41,164,543 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/ م ن/ ب4 تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 5,631,391,240 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 5,641,010,928 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

واستناداً للمادة (7) من القرار 902/م ن/ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 1079/م ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1145/م 1 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 2271/م 1 تاريخ 30 حزيران 2015، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام 2016 وبلغ رصيده بتاريخ 30 حزيران 2017 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
96,499,236	96,499,236	نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة
22,478,383	22,478,383	نسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة
51,987,482	51,987,482	نسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
170,965,101	170,965,101	المجموع

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

8 موجودات أخرى

30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
75,368,930	63,093,781	فوائد وايرادات برسم القبض:
184,436,823	177,268,814	مصارف
259,805,753	240,362,595	قروض وتسليفات
218,552,720	130,428,207	حساب بطاقات الصراف الالي
78,858,189	98,129,848	مصاريف مدفوعة مقدما
57,279,500	117,572,434	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
51,666,222	12,543,504	مخزون مطبوعات وقرطاسية
17,845,599	11,047,578	مصاريف قضائية
17,552,546	18,140,356	حسابات مؤقتة مدينة
15,244,819	15,244,819	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
3,700,000	3,700,000	تأمينات مستردة
136,664	40,242	شيكات نقاص
3,000	10,000	صافي النقص في الصندوق
1,214,763	1,501,509	حسابات مدينة أخرى
721,859,775	648,721,092	

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 رأسماليها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
265,033,650	265,033,650	
2,766,837,456	2,766,837,456	
3,031,871,106	3,031,871,106	

10 ودائع بنوك

30 حزيران 2017 (غير مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
4,408,067,787	261,899,852	4,669,967,639	حسابات جارية وتحت الطلب
7,415,753,873	-	7,415,753,873	ودائع لأجل
11,823,821,660	261,899,852	12,085,721,512	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
5,619,621,550	186,939,639	5,806,561,189	حسابات جارية وتحت الطلب
6,089,353,031	-	6,089,353,031	ودائع لأجل
11,708,974,581	186,939,639	11,895,914,220	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,811,692,308	6,008,310,786	الشركات الكبرى
30,826,910	28,034,480	حسابات جارية وتحت الطلب
10,110,283,150	10,910,714,234	ودائع توفير
16,952,802,368	16,947,059,500	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,331,994,876	5,253,163,507	الشركات الصغيرة والمتوسطة
97,169,667	96,748,750	حسابات جارية وتحت الطلب
1,502,563,885	1,544,738,348	ودائع توفير
6,931,728,428	6,894,650,605	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,219,484,520	14,418,279,179	الأفراد (التجزئة)
7,008,603,858	7,472,154,368	حسابات جارية وتحت الطلب
32,577,813,585	36,098,301,673	ودائع توفير
53,805,901,963	57,988,735,220	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
77,690,432,759	81,830,445,325	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 499,094,650 ليرة سورية أي ما نسبته 0.61% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2017 مقابل 414,734,241 ليرة سورية أي ما نسبته 0.53% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 27,516,896,356 ليرة سورية أي ما نسبته 33.61% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2017 مقابل 28,047,512,773 ليرة سورية أي ما نسبته 36.09% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 633,748,152 في 30 حزيران 2017 مقابل 580,053,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الودائع الجامدة 10,566,661,174 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 7,108,634,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,563,666,721	2,513,692,707	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,818,390,599	1,441,513,144	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,920,848	7,576,000	تأمينات الصناديق الحديدية
5,388,978,168	3,962,781,851	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,850,208,880	11,806,304,856	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	45,200,966	مخصص غرامات الدوائر المالية
1,635,692	807,626	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
5,500,000	5,500,000	مخصص دعاوى قضائية
44,535,691	51,125,269	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
32,985,501	38,702,032	مخصص الديون المنتجة
11,550,190	12,423,237	مخصص الديون غير المنتجة
11,947,166,881	11,908,938,717	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الرصيد في 30 حزيران ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	الحركة في بيان الدخل			30 حزيران 2017 (غير مدققة)	
		المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الاسترداد خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية		
11,806,304,856	2,059,987	(45,964,011)	-	-	11,850,208,880	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,200,966	-	-	(85,652)	-	45,286,618	مخصص غرامات الدوائر المالية
807,626	-	-	(828,066)	-	1,635,692	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
5,500,000	-	-	-	-	5,500,000	مخصص دعاوى قضائية
2,289,601,144	-	-	-	245,818,187	2,043,782,957	مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**))
14,147,414,592	2,059,987	(45,964,011)	(913,718)	245,818,187	13,946,414,147	
						30 حزيران 2016 (غير مدققة)
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 (**)
-	-	-	(720,942,990)	-	720,942,990	مخصص حوادث السرقة (***)
11,654,912,742	494,764,246	-	(722,595,665)	4,715,828,239	7,166,915,922	

13 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 11,806,304,856 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.

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 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
281,297,243	1,020,216,426	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(795,999)	موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
3,785,560	-	ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
285,082,803	1,019,420,427	

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	
6,853,332	7,825,353	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	1,908,598	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
-	(2,880,619)	مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
6,853,332	6,853,332	

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2016 (مدققة)	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
-	6,853,332	6,853,332	-	-	6,853,332	
-	6,853,332	6,853,332	-	-	6,853,332	
6,853,332	6,853,332	6,853,332	-	-	6,853,332	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- مخصص ضريبة الدخل

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	
1,374,161,662	-	الرصيد في بداية الفترة/السنة
285,082,803	1,374,161,662	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة/السنة
(3,785,560)	-	ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
(1,374,161,662)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
281,297,243	1,374,161,662	

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,052,580,918	6,089,912,099	الربح قبل الضريبة
17,803,193	17,803,193	يضاف:
(5,376,939)	93,265,002	استهلاك المباني
5,716,531	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
2,467,302	-	نفقة مخصص التسهيلات الغير مباشرة المنتجة
-	-	نفقة ضريبة غير مقيمين
-	586,275	خسائر شركة تابعة
-	4,520,335,293	مخصص نفقات محتملة
245,818,187	195,492,947	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
746,426	650,739	نفقات ضريبية أخرى
100,000	-	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
(200,820,671)	(6,071,040,066)	ينزل:
(828,066)	(1,461,701)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(548,685)	-	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	(720,942,990)	ارباح الشركة التابعة
(85,652)	(190,974)	استردادات نفقة مخصص حوادث سرقة
(45,964,011)	-	استردادات غرامات الدوائر المالية
1,071,608,533	4,124,409,817	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
-	(237,871,073)	الربح الخاضع للضريبة قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
1,071,608,533	3,886,538,744	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً للأعوام السابقة
%25	%25	الربح الخاضع للضريبة
267,902,133	971,634,686	نسبة ضريبة الدخل
%5	%5	نسبة إعادة الإعمار
13,395,110	48,581,740	رسم إعادة الاعمار
281,297,243	1,020,216,426	مصروف ضريبة الدخل
3,785,560	-	نفقات ضريبية سنوات سابقة
285,082,803	1,020,216,426	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
123,876,340	187,279,735	ودائع العملاء
2,018,547	2,540,533	تأمينات نقدية
2,061,928	3,069,488	ودائع مصارف
<u>127,956,815</u>	<u>192,889,756</u>	
972,126,610	2,813,577,437	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات
490,416,050	501,011,017	أمانات مؤقتة
206,477,534	-	رواتب مستحقة غير مدفوعة
121,174,510	69,664,168	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
119,820,115	112,516,617	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
33,672,700	61,421,540	دائنون مختلفون
24,577,195	24,512,895	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
12,184,077	4,640,613	توقيفات متعهدين برسم الدفع
4,524,104	25,883,231	ذمم مستثمرين
1,285,591	1,520,376	إيرادات مقبوضة مقدما
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
107,330	176,350	أتعاب مهنية
1,697,659	52,912,108	مطلوبات أخرى
<u>2,116,221,348</u>	<u>3,860,927,166</u>	

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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
531,548,371	791,227,817	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		للمؤسسات
457,514,165	427,508,585	- حسابات جارية مدينة
1,111,021,585	1,097,489,166	- قروض وسلف
119,027,928	162,461,999	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
20,428,913	31,769,097	- قروض وسلف
-	6,773	- سندات محسومة
2,239,540,962	2,510,463,437	

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
15,649,306	29,353,506	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
1,479,546	2,915,872	- حسابات جارية
162,862,918	179,533,925	- ودائع توفير
417,371,600	591,998,614	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,771,145	8,802,362	تأمينات نقدية
604,134,515	812,604,279	

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة)	30 حزيران 2017 (غير مدققة)	
5,070,460,213	767,415,812	ربح الفترة – ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
96.58	14.62	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.

20 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,920,998,100	2,943,488,897	2,447,439,417	نقد في الخزينة
9,698,186,287	5,137,737,160	12,231,501,374	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
79,702,378,980	69,336,372,353	83,075,579,275	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(9,774,451,220)	(10,232,148,447)	(12,085,721,513)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,547,112,147	67,185,449,963	85,668,798,553	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزمية ليرة سورية	الشركة الام ليرة سورية	
31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة (*)
6,285,377,703	5,755,111,480	-	839,082,329	4,916,029,151	ودائع لاجل
37,146,658,828	44,311,683,003	-	2,328,697,414	41,982,985,589	مؤونة أرصدة متنازع عليها
(987,828,429)	(1,106,640,540)	-	(190,800,093)	(915,840,447)	
42,444,208,102	48,960,153,943	-	2,976,979,650	45,983,174,293	
					الأرصدة الدائنة
13,877,724	13,877,724	-	-	13,877,724	حسابات جارية دائنة
3,085,725,294	3,114,202,151	3,114,202,151	-	-	ودائع لاجل
111,915,330	108,032,446	108,032,446	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
17,047,899	3,112,034	3,112,034	-	-	حسابات توفير
3,228,566,247	3,239,224,355	3,225,346,631	-	13,877,724	
					ب- بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
96,451,303	76,525,755	-	-	76,525,755	كفالات صادرة
96,451,303	76,525,755	-	-	76,525,755	
30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية				ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
287,536,822	464,178,804	-	2,166,736	462,012,068	فوائد وعمولات دائنة
(23,276,009)	(25,815,084)	(25,815,084)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين
264,260,813	438,363,720	(25,815,084)	2,166,736	462,012,068	المجموع

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 4,797,828,768 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 4,739,195,929 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، 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 2017

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة
23,060,305	31,373,993	
31,502,845	44,537,716	
54,563,150	75,911,709	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية	
31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	%	
85,000,000	85,000,000	85	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

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

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
2,899,529,645	725,506,720	1,677,616,819	335,823,861	160,582,245	متدنية المخاطر
18,824,497,445	587,550,500	18,224,161,284	11,309,432	1,476,229	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
21,724,027,090	1,313,057,220	19,901,778,103	347,133,293	162,058,474	المجموع
14,887,698,969	540,005,739	13,914,293,750	317,748,873	115,650,607	غير مستحقة
4,971,770,312	627,135,081	4,277,511,208	23,416,569	43,707,454	منها مستحقة
67,791,292	67,527,990	-	-	263,302	لغاية 30 يوم
501,407,549	19,334,397	480,572,947	-	1,500,205	من 31 لغاية 60 يوم
1,295,358,968	59,054,013	1,229,400,198	5,967,851	936,906	من 61 لغاية 90 يوم
					من 91 لغاية 180 يوم
					غير عاملة:
226,460,375	8,708,592	217,751,783	-	-	دون المستوى
82,621,913	547,503	82,074,410	-	-	مشكوك فيها
9,749,793,579	551,313,490	9,151,391,384	17,756,718	29,331,987	هالكة (رديئة)
10,058,875,867	560,569,585	9,451,217,577	17,756,718	29,331,987	
31,782,902,957	1,873,626,805	29,352,995,680	364,890,011	191,390,461	المجموع
(3,842,051,979)	(348,976,358)	(3,468,398,850)	(9,614,232)	(15,062,539)	يطرح: فوائد معلقة
(11,581,563,788)	(1,072,433,067)	(10,352,242,874)	(120,210,414)	(36,677,433)	يطرح: مخصص التدني
16,359,287,190	452,217,380	15,532,353,956	235,065,365	139,650,489	الصافي
31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
6,359,825,124	434,822,362	5,629,824,342	194,238,132	100,940,288	تسهيلات مباشرة
13,284,000,573	555,595,351	12,710,315,113	15,086,345	3,003,764	عادية (مقبولة المخاطر)
19,643,825,697	990,417,713	18,340,139,455	209,324,477	103,944,052	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
					المجموع
12,174,816,193	331,840,432	11,600,487,976	174,716,637	67,771,148	غير مستحقة
4,101,704,862	369,716,297	3,667,816,912	29,892,384	34,279,269	مستحقة
1,023,378,608	74,785,581	946,304,500	1,426,998	861,529	لغاية 30 يوم
177,894,968	65,867,726	111,523,206	480,023	24,013	من 31 لغاية 60 يوم
2,166,031,066	148,207,677	2,014,006,861	2,808,435	1,008,093	من 61 لغاية 90 يوم
					من 91 لغاية 180 يوم
					غير عاملة:
227,382,833	8,243,722	219,139,111	-	-	دون المستوى
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-	مشكوك فيها
9,267,822,582	558,843,589	8,648,235,342	25,589,556	35,154,095	هالكة (رديئة)
9,517,053,506	567,950,226	8,887,527,668	26,421,517	35,154,095	
29,160,879,203	1,558,367,939	27,227,667,123	235,745,994	139,098,147	المجموع
(3,286,122,978)	(327,581,733)	(2,930,806,918)	(10,971,504)	(16,762,823)	يطرح: فوائد معلقة
(11,514,835,872)	(1,056,298,799)	(10,298,155,016)	(120,134,890)	(40,247,167)	يطرح: مخصص التدني
14,359,920,353	174,487,407	13,998,705,189	104,639,600	82,088,157	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)				
الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
1,079,357,916	464,258,205	359,337,546	1,775,000	253,987,165
5,517,544,828	966,704,470	2,920,323,386	1,396,920,531	233,596,441
6,596,902,744	1,430,962,675	3,279,660,932	1,398,695,531	487,583,606
6,596,902,744	1,430,962,675	3,279,660,932	1,398,695,531	487,583,606
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
45,293,781	38,738,781	6,555,000	-	-
45,293,781	38,738,781	6,555,000	-	-
6,642,196,525 (51,125,269)	1,469,701,456 (14,100,681)	3,286,215,932 (29,145,278)	1,398,695,531 (7,263,313)	487,583,606 (615,997)
6,591,071,256	1,455,600,775	3,257,070,654	1,391,432,218	486,967,609
31 كانون الأول 2016 (مدققة)				
الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
7,358,120,777	995,366,235	4,445,283,085	1,441,958,296	475,513,161
2,230,060,412	68,451,506	2,138,590,506	3,788,400	19,230,000
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
6,195,898	-	6,195,898	-	-
-	-	-	-	-
47,879,651	40,885,491	6,555,000	-	439,160
54,075,549	40,885,491	12,750,898	-	439,160
9,642,256,738 (44,535,691)	1,104,703,232 (8,351,321)	6,596,624,489 (36,176,147)	1,445,746,696 (8,223)	495,182,321 -
9,597,721,047	1,096,351,911	6,560,448,342	1,445,738,473	495,182,321

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
2,235,858,804	639,589,079	1,206,896,858	301,503,014	87,869,853	عادية (مقبولة المخاطر)
7,928,209,515	416,684,427	7,502,876,970	8,648,118	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
64,235,519	8,708,592	55,526,927	-	-	دون المستوى
42,517,238	547,503	41,969,735	-	-	مشكوك فيها
794,728,292	254,012,810	527,380,170	12,506,119	829,193	هالكة (رديئة)
11,065,549,368	1,319,542,411	9,334,650,660	322,657,251	88,699,046	المجموع
					منها:
237,199,034	32,235,101	125,580,322	3,635,057	75,748,554	تأمينات نقدية
10,729,401,200	1,248,367,626	9,149,060,888	319,022,194	12,950,492	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
98,949,134	38,939,684	60,009,450	-	-	سيارات وأليات
11,065,549,368	1,319,542,411	9,334,650,660	322,657,251	88,699,046	المجموع
31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
4,949,723,844	327,354,393	4,378,981,204	193,996,844	49,391,403	عادية (مقبولة المخاطر)
5,789,982,033	372,795,493	5,402,551,343	14,635,197	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
125,791,191	385,848	125,405,343	-	-	دون المستوى
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-	مشكوك فيها
958,871,456	323,398,124	610,320,850	23,680,091	1,472,391	هالكة (رديئة)
11,846,216,615	1,024,796,773	10,537,411,955	233,144,093	50,863,794	المجموع
					منها:
201,203,507	10,160,701	143,035,201	1,426,835	46,580,770	تأمينات نقدية
11,539,252,102	971,165,816	10,332,086,004	231,717,258	4,283,024	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
105,761,006	43,470,256	62,290,750	-	-	أسهم متداولة
					سيارات وأليات
11,846,216,615	1,024,796,773	10,537,411,955	233,144,093	50,863,794	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 2017

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
791,253,505	274,691,469	271,086,546	1,595,173	243,880,317	عادية (مقبولة المخاطر)
2,066,358,200	423,844,549	864,009,616	670,589,280	107,914,755	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
19,892,641	19,127,807	764,834	-	-	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
2,877,504,346	717,663,825	1,135,860,996	672,184,453	351,795,072	المجموع
1,705,286,437	210,862,466	582,633,000	671,214,799	240,576,172	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,172,217,909	506,801,359	553,227,996	969,654	111,218,900	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
2,877,504,346	717,663,825	1,135,860,996	672,184,453	351,795,072	المجموع

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
3,004,148,051	518,509,574	1,498,818,480	709,849,444	276,970,553	عادية (مقبولة المخاطر)
487,627,342	57,492,750	409,087,352	3,377,240	17,670,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,131,954	-	1,131,954	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
26,979,227	25,742,974	818,506	-	417,747	مشكوك فيها
3,519,886,574	601,745,298	1,909,856,292	713,226,684	295,058,300	هالكة (رديئة)
					المجموع
2,179,881,593	190,725,126	1,076,336,046	674,425,333	238,395,088	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,340,004,981	411,020,172	833,520,246	38,801,351	56,663,212	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
3,519,886,574	601,745,298	1,909,856,292	713,226,684	295,058,300	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 2017

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 حزيران 2017 (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	16,396,220,889	-	-	-	-	-	-	16,396,220,889
أرصدة لدى المصارف	80,785,978,131	-	-	-	-	-	-	80,785,978,131
إيداعات لدى المصارف	6,832,316,722	-	-	-	-	-	-	6,832,316,722
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,956,473,000	10,529,823,463	1,098,860,161	1,711,043	-	1,772,419,523	16,359,287,190
الموجودات الأخرى	75,368,930	14,275,389	169,643,807	478,464	-	-	39,163	259,805,753
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,031,871,106	-	-	-	-	-	-	3,031,871,106
الإجمالي	107,121,755,778	2,970,748,389	10,699,467,270	1,099,338,625	1,711,043	-	1,772,458,686	123,665,479,791
31 كانون الأول 2016 (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	13,654,378,991	-	-	-	-	-	-	13,654,378,991
أرصدة لدى المصارف	77,658,596,023	-	-	-	-	-	-	77,658,596,023
إيداعات لدى المصارف	10,069,636,283	-	-	-	-	-	-	10,069,636,283
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,373,956,059	9,396,138,262	1,121,571,979	1,747,757	-	1,466,506,296	14,359,920,353
الموجودات الأخرى	63,093,781	14,870,493	160,413,763	1,954,178	-	-	30,380	240,362,595
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,031,871,106	-	-	-	-	-	-	3,031,871,106
الإجمالي	104,477,576,184	2,388,826,552	9,556,552,025	1,123,526,157	1,747,757	-	1,466,536,676	119,014,765,351

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(91,707,703)	(122,276,938)	(6,113,846,885)	ليرة سورية
(2,395,441)	(3,193,921)	(159,696,042)	دولار أميركي
50,372,307	67,163,076	3,358,153,799	يورو
460,158	613,544	30,677,205	جنيه استرليني
1,019,438	1,359,250	67,962,515	ين ياباني
1,873	2,498	124,897	فرنك سويسري

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
91,707,703	122,276,938	(6,113,846,885)	ليرة سورية
2,395,441	3,193,921	(159,696,042)	دولار أميركي
(50,372,307)	(67,163,076)	3,358,153,799	يورو
(460,158)	(613,544)	30,677,205	جنيه استرليني
(1,019,438)	(1,359,250)	67,962,515	ين ياباني
(1,873)	(2,498)	124,897	فرنك سويسري

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
11,017,035	14,689,380	734,469,000	ليرة سورية
99,554,825	132,739,767	6,636,988,355	دولار أميركي
54,828,006	73,104,008	3,655,200,382	يورو
653,050	870,734	43,536,685	جنيه استرليني
972,271	1,296,362	64,818,090	ين ياباني
1,725	2,301	115,032	فرنك سويسري

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(11,017,035)	(14,689,380)	734,469,000	ليرة سورية
(99,554,825)	(132,739,767)	6,636,988,355	دولار أميركي
(54,828,006)	(73,104,008)	3,655,200,382	يورو
(653,050)	(870,734)	43,536,685	جنيه استرليني
(972,271)	(1,296,362)	64,818,090	ين ياباني
(1,725)	(2,301)	115,032	فرنك سويسري

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	(606,071,823)	(60,607,182)	470,567,592
يورو	3,085,046,223	308,504,622	307,805,114
جنيه استرليني	37,034,693	3,703,469	2,777,602
ين ياباني	67,962,515	6,796,252	5,097,189
فرنك سويسري	124,897	12,490	9,367
عملات أخرى	21,090,817,660	2,109,081,766	1,581,811,325

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	(483,188,863)	(48,318,886)	479,783,814
يورو	2,838,302,740	283,830,274	284,278,836
جنيه استرليني	35,295,475	3,529,548	2,647,161
ين ياباني	64,818,090	6,481,809	4,861,357
فرنك سويسري	115,032	11,503	8,627
عملات أخرى	21,063,292,740	2,106,329,274	1,579,746,956

- 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.

الخبزينة: 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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2017

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
9,939,065,655	2,192,696,463	-	553,537,186	1,445,217,072	193,942,205	إجمالي الدخل التشغيلي
860,329,868	(91,523,847)	-	-	(95,005,179)	3,481,332	استرداد (مخصص) تندي التسهيلات الائتمانية
10,799,395,523	2,101,172,616	-	553,537,186	1,350,211,893	197,423,537	نتائج أعمال القطاع
(666,393,359)	(735,886,617)	-	(81,272,133)	(186,159,018)	(468,455,466)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(4,043,090,065)	(312,705,081)	(312,705,081)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,089,912,099	1,052,580,918	(312,705,081)	472,265,053	1,164,052,875	(271,031,929)	الربح قبل الضرائب
(1,019,420,427)	(285,082,803)	(285,082,803)	-	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
5,070,491,672	767,498,115	(597,787,884)	472,265,053	1,164,052,875	(271,031,929)	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
122,064,332,039	126,224,104,626	-	109,864,817,435	15,984,571,337	374,715,854	موجودات القطاع
2,626,031,320	2,750,993,624	2,750,993,624	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
124,690,363,359	128,975,098,250	2,750,993,624	109,864,817,435	15,984,571,337	374,715,854	مجموع الموجودات
94,975,325,147	97,878,948,688	-	12,085,721,512	27,796,915,955	57,996,311,221	مطلوبات القطاع
15,437,549,891	16,051,163,126	16,051,163,126	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,412,875,038	113,930,111,814	16,051,163,126	12,085,721,512	27,796,915,955	57,996,311,221	مجموع المطلوبات
30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية					مصاريف رأسمالية
27,861,578	104,787,237					
50,757,132	54,296,902					الاستهلاكات والإطفاءات

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,939,065,655	2,192,696,463	380,300,857	611,130,871	9,558,764,798	1,581,565,592	إجمالي الدخل التشغيلي
27,861,578	104,787,237	-	-	27,861,578	104,787,237	المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

24.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
642,836,821	547,355,205	اعتمادات
-	-	قبولات
7,493,598,057	6,062,460,344	كفالات :
3,447,588,805	1,767,443,608	- دفع
3,537,313,239	3,794,081,708	- حسن تنفيذ
508,696,013	500,935,028	- أخرى
740,791,168	1,741,899,548	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
32,408,804	32,380,976	تعهدات تصدير
8,909,634,850	8,384,096,073	

24.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,790,825	12,233,553	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
-	1,577,852	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
19,790,825	13,811,405	
2,570,000	71,824,400	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
2,570,000	71,824,400	
22,360,825	85,635,805	

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 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
14,106,265,469	14,106,423,689	بنود رأس المال الاساسي:
14,106,523,220	14,106,605,523	الأموال الخاصة الأساسية:
5,264,536,837	5,264,619,140	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
(13,166,982,643)	(13,166,982,643)	الخسائر المتراكمة المحققة
20,808,640,686	20,808,640,686	الأرباح المدورة غير المحققة
		ينزل:
(257,751)	(181,834)	صافي الموجودات غير الملموسة
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
		الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
14,277,230,570	14,277,388,790	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
59,249,358,882	62,695,148,060	الموجودات المثقلة بالمخاطر
5,601,986,215	3,573,070,544	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
21,163,521,338	21,246,991,000	مخاطر السوق
2,108,311,444	3,547,864,367	المخاطر التشغيلية
88,123,177,879	91,063,073,971	
16.20%	15.68%	نسبة كفاية رأس المال
16.01%	15.49%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
98.80%	93.76%	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%.