



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2017-09-30

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	2067 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد إيهاب السعدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	السيد سائد 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 صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
7	السيد تيسير الزعبي	عضو مجلس الإدارة	الشركة السورية الليبية 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

*(Handwritten signatures and stamps)*

## قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	298.23 ل.س	395.10 ل.س

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

## النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة 2016/12/31		بيانات الفترة الحالية 2017/09/30		النتائج الأولية المقارنة
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية اربعية	آخر ثلاثة أشهر	
12.71%	124,690,363,359		140,542,785,466		مجموع الموجودات
9.77%	14,262,951,484		15,657,090,609		حقوق المساهمين
(72.77%)	13,227,002,874	3,287,937,219	3,602,029,410	1,409,332,947	صافي الإيرادات
(68.87%)	6,088,982,925	(929,174)	1,895,440,585	842,859,667	صافي الربح قبل الضريبة
(55.36%)	(1,122,359,389)	(102,938,962)	(501,004,124)	(215,921,321)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
1362.04%	(23,560)	(55,019)	297,336	215,033	حقوق الأقلية في الأرباح
(71.93%)	4,966,647,096	(103,813,117)	1,394,139,125	626,723,313	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
(71.92%)	94.6	(1.98)	26.56	11.94	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 بمابلي:
- 1- التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
- 2- تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
- 3- تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن نهاية العام السابق بنسبة 12.71% .

التاريخ : 2017/10/26

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية عامة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 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 للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل للمتطلبات 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 تأكيدات 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 أيلول 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصرية  
EY  
حصرية و مشاركوه إرنست ويونغ  
(محدودة المسؤولية)

الدكتور عبد القادر عزة حصرية  
من حصرية و مشاركوه إرنست ويونغ

31 تشرين الأول 2017  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
16,944,308,274	31,806,620,535	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	82,638,047,723	5	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	4,178,718,293	6	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	16,310,042,496	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,970,199,145	2,052,807,466		موجودات ثابتة
257,751	3,767,788		موجودات غير ملموسة
6,853,332	6,853,332	14	موجودات ضريبية مؤجلة
648,721,092	514,056,727	8	موجودات أخرى
3,031,871,106	3,031,871,106	9	ونبذة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>124,690,363,359</b>	<b>140,542,785,466</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
11,895,914,220	12,052,900,863	10	ودائع بنوك
77,690,432,759	91,988,924,135	11	ودائع عملاء
5,388,978,168	4,198,157,678	12	تأمينات نقدية
11,947,166,881	11,910,327,691	13	مخصصات متنوعة
1,374,161,662	497,218,564	14	مخصص ضريبة الدخل
2,116,221,348	4,223,331,753	15	مطلوبات أخرى
<b>110,412,875,038</b>	<b>124,870,860,684</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
5,250,000,000	5,250,000,000		رأس المال المكتتب به 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
-	1,394,139,125		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
<b>14,262,951,484</b>	<b>15,657,090,609</b>		
<b>14,536,837</b>	<b>14,834,173</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>14,277,488,321</b>	<b>15,671,924,782</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>124,690,363,359</b>	<b>140,542,785,466</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

سلطان الزعبي  
الرئيس التنفيذي

إيهاب السعدي  
رئيس مجلس الإدارة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2016 (غير مدققة) ليرة سورية	2017 (غير مدققة) ليرة سورية	2016 (غير مدققة) ليرة سورية	2017 (غير مدققة) ليرة سورية		
3,413,114,101 (921,093,017)	<b>3,979,565,811</b> <b>(1,307,475,749)</b>	1,173,573,139 (316,958,502)	<b>1,469,102,374</b> <b>(494,871,470)</b>	17	الفوائد الدائنة
				18	الفوائد المدينة
2,492,021,084	<b>2,672,090,062</b>	856,614,637	<b>974,230,904</b>		صافي الدخل من الفوائد
536,247,648 (5,163,073)	<b>385,605,774</b> <b>(3,237,023)</b>	129,648,477 (1,795,586)	<b>131,787,302</b> <b>(383,967)</b>		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
531,084,575	<b>382,368,751</b>	127,852,891	<b>131,403,335</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
3,023,105,659	<b>3,054,458,813</b>	984,467,528	<b>1,105,634,239</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
193,709,772 8,331,276,729 1,678,910,714	<b>119,641,033</b> <b>371,082,821</b> <b>56,846,743</b>	33,627,913 2,260,236,663 9,605,115	<b>114,867,377</b> <b>170,262,150</b> <b>18,569,181</b>		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
13,227,002,874	<b>3,602,029,410</b>	3,287,937,219	<b>1,409,332,947</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(578,318,907) (76,274,012) (113,876)	<b>(561,267,715)</b> <b>(81,761,792)</b> <b>(414,964)</b>	(210,662,248) (25,592,798) (37,958)	<b>(175,220,612)</b> <b>(27,540,807)</b> <b>(339,047)</b>		المصاريف نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مخصص) الخسائر
629,427,832 (6,616,430,894) (496,310,092)	<b>(96,172,107)</b> <b>(390,185,656)</b> <b>(576,786,591)</b>	(230,902,036) (2,623,198,320) (198,473,033)	<b>(4,648,260)</b> <b>(145,281,187)</b> <b>(213,443,367)</b>	7	الالتزامات المباشرة وغير المباشرة مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(7,138,019,949)	<b>(1,706,588,825)</b>	(3,288,866,393)	<b>(566,473,280)</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
6,088,982,925 (1,122,359,389)	<b>1,895,440,585</b> <b>(501,004,124)</b>	(929,174) (102,938,962)	<b>842,859,667</b> <b>(215,921,321)</b>	14	الربح قبل الضريبة ضريبة الدخل
4,966,623,536	<b>1,394,436,461</b>	(103,868,136)	<b>626,938,346</b>		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
4,966,623,536	<b>1,394,436,461</b>	(103,868,136)	<b>626,938,346</b>		الدخل الشامل للفترة
4,966,647,096 (23,560)	<b>1,394,139,125</b> <b>297,336</b>	(103,813,117) (55,019)	<b>626,723,313</b> <b>215,033</b>		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
4,966,623,536	<b>1,394,436,461</b>	(103,868,136)	<b>626,938,346</b>		
94.60	<b>26.56</b>	(1.98)	<b>11.94</b>	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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	إحتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة إصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
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
1,394,436,461	297,336	1,394,139,125	-	-	1,394,139,125	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<b>15,671,924,782</b>	<b>14,834,173</b>	<b>15,657,090,609</b>	<b>(13,166,982,643)</b>	<b>20,808,640,686</b>	<b>1,394,139,125</b>	<b>170,965,101</b>	<b>535,314,970</b>	<b>535,314,970</b>	<b>129,698,400</b>	<b>5,250,000,000</b>	الرصيد كما في 30 أيلول 2017
(غير مدققة)											
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
4,966,623,536	(23,560)	4,966,647,096	-	-	4,966,647,096	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<b>13,483,811,421</b>	<b>15,018,645</b>	<b>13,468,792,776</b>	<b>(10,801,924,083)</b>	<b>12,682,776,322</b>	<b>4,966,647,096</b>	<b>170,965,101</b>	<b>535,314,970</b>	<b>535,314,970</b>	<b>129,698,400</b>	<b>5,250,000,000</b>	الرصيد كما في 30 أيلول 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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2016	2017	
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
6,088,982,925	1,895,440,585	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
76,274,012	81,761,792	تعديلات لبنود غير نقدية
113,876	414,964	الاستهلاكات
		الإطفاءات
(629,427,832)	96,172,107	(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
6,616,430,894	390,185,656	وغير المباشرة
342,855	-	مخصصات متنوعة
		أرباح استبعاد الموجودات الثابتة
12,152,716,730	2,463,975,104	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
49,670,000	(466,960,408)	التغير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي
5,426,108,599	6,052,833,414	(احتياطي إلزامي)
(1,614,399,621)	(2,059,496,452)	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن
606,627,405	136,226,199	ثلاثة أشهر
207,941,005	(2,121,463,000)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,287,226,960	(1,300,845,720)	التغير في موجودات اخرى
1,836,907,139	-	التغير في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة
(2,325,861,562)	13,539,702,203	اشهر (مقيد السحب)
110,563,332	2,090,372,171	التغير في تأمينات نقدية
18,737,499,987	18,334,343,511	التغير في ودائع البنوك التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	(1,377,947,222)	التغير في ودائع العملاء
18,737,499,987	16,956,396,289	التغير في مطلوبات اخرى
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(37,408,806)	(164,370,113)	شراء موجودات ثابتة
-	(3,925,001)	شراء موجودات غير ملموسة
(37,408,806)	(168,295,114)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(91,625)	(64,300)	أرباح مدفوعة
(91,625)	(64,300)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
14,595,080,162	640,034,749	أثر تغير سعر الصرف
33,295,079,718	17,428,071,624	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
44,794,098,755	82,547,112,147	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
78,089,178,473	99,975,183,771	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
3,378,357,766	3,983,647,134	فوائد مقبوضة
799,820,256	1,110,862,237	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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 29 تشرين الأول 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 تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2016. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 أيلول 2017 (غيرمدققة) ليرة سورية	
2,920,998,100	6,864,061,186	نقد في الخزينة
368,931,183	372,737,573	نقد في الفروع المغلقة (*)
9,698,186,287	20,108,576,967	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
3,956,192,704	4,461,244,809	احتياطي نقدي إلزامي (**)
<b>16,944,308,274</b>	<b>31,806,620,535</b>	

(\*) 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 301,908,709 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 أيلول 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 372,737,573 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم 13).

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2017 مبلغ 4,461,244,809 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

كما في 30 أيلول 2017

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 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	
21,009,404,426	14,225,467,938	6,783,936,488	
64,046,042,055	58,769,938,840	5,276,103,215	
(2,417,398,758)	(2,417,398,758)	-	
<b>82,638,047,723</b>	<b>70,578,008,020</b>	<b>12,060,039,703</b>	
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)	-	
<b>77,658,596,023</b>	<b>69,398,856,009</b>	<b>8,259,740,014</b>	

(\*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 أيلول 2017 مبلغ 10,178,848,737 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 2,417,398,758 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 6,783,936,488 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 2,993,828,652 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2017 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)	4,178,718,293	-	4,178,718,293
	<b>4,178,718,293</b>	<b>-</b>	<b>4,178,718,293</b>

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	
6,749,144,463	4,796,028,911	الشركات الكبرى
18,238,831,978	21,890,559,515	حسابات جارية مدينة
2,019,213,803	2,756,514,734	قروض وسلف
220,476,879	39,162,772	سندات محسومة (*)
27,227,667,123	29,482,265,932	حسابات دائنة صدفه مدينة
453,166,370	190,392,503	الشركات المتوسطة
877,187,035	1,188,976,133	حسابات جارية مدينة
219,807,545	435,058,662	قروض وسلف
8,206,989	5,597,288	سندات محسومة (*)
1,558,367,939	1,820,024,586	حسابات دائنة صدفه مدينة
373,273,731	699,773,174	الأفراد
802,606	474,529	قروض وسلف
767,804	727,032	حسابات دائنة صدفه مدينة
374,844,141	700,974,735	بطاقات الائتمان
29,160,879,203	32,003,265,253	المجموع
(5,685,150,572)	(5,772,253,113)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(5,829,685,300)	(5,832,618,529)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(3,286,122,978)	(4,088,351,115)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
14,359,920,353	16,310,042,496	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(\*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 110,150,070 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 56,019,433 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 10,308,931,307 ليرة سورية أي ما نسبته 32.21% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 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 6,220,580,192 ليرة سورية أي ما نسبته 22.28% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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) 19,107,660 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017، مقابل 54,075,549 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 33,284,267 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة كما في 30 أيلول 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
107,423,531	(3,929,369)	111,352,900	التغير خلال الفترة
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الاستخدامات خلال السنة
1,561,943	-	1,561,943	فروقات أسعار الصرف
<u>11,604,871,642</u>	<u>156,439,810</u>	<u>11,448,431,832</u>	في 30 أيلول 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
205,235,607	947,309	204,288,298	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
73,862,962	1,029,525	72,833,437	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الإستردادات
(100,745,305)	(4,835,647)	(95,909,658)	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
(70,929,733)	(1,070,556)	(69,859,177)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الديون المشطوبة
1,561,943	-	1,561,943	فروقات أسعار الصرف أفرادياً (*)
-	-	-	فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*)
<u>5,772,253,113</u>	<u>14,356,146</u>	<u>5,757,896,967</u>	في 30 أيلول 2017
5,832,618,529	142,083,664	5,690,534,865	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
<u>11,604,871,642</u>	<u>156,439,810</u>	<u>11,448,431,832</u>	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 أيلول 2017 هي كالتالي:

30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
709,467,849	107,423,531	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(80,040,017)	(11,251,424)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>629,427,832</b>	<b>96,172,107</b>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,733,405,041	3,286,122,978	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
1,482,196,646	891,635,801	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(529,554,540)	(85,497,519)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(399,924,169)	(3,910,145)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<b>3,286,122,978</b>	<b>4,088,351,115</b>	

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 29,222,591 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 المحفوظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 5,652,618,921 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

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 أيلول 2017 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

30 أيلول 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
<b>170,965,101</b>	<b>170,965,101</b>	المجموع

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

8 موجودات اخرى

30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2016	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,144,369	63,093,781	فوائد وايرادات برسم القبض:
186,136,903	177,268,814	مصارف
236,281,272	240,362,595	قروض وتسليفات
75,808,035	130,428,207	حساب بطاقات الصراف الالي
34,107,609	98,129,848	مصاريف مدفوعة مقدما
20,778,575	117,572,434	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
51,704,453	12,543,504	مخزون مطبوعات وقرطاسية
10,858,033	11,047,578	مصاريف قضائية
54,080,433	18,140,356	حسابات مؤقتة مدينة
15,244,819	15,244,819	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
9,000,000	-	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
3,700,000	3,700,000	تأمينات مستردة
195,639	40,242	شيكات تقاص
3,000	10,000	صافي النقص في الصندوق
2,294,859	1,501,509	حسابات مدينة أخرى
<b>514,056,727</b>	<b>648,721,092</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

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 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
265,033,650	265,033,650	
2,766,837,456	2,766,837,456	
<u>3,031,871,106</u>	<u>3,031,871,106</u>	

10 ودائع بنوك

30 أيلول 2017 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,044,078,228	173,446,588	2,870,631,640	حسابات جارية وتحت الطلب
9,008,822,635	-	9,008,822,635	ودائع لأجل
<u>12,052,900,863</u>	<u>173,446,588</u>	<u>11,879,454,275</u>	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,806,561,189	186,939,639	5,619,621,550	حسابات جارية وتحت الطلب
6,089,353,031	-	6,089,353,031	ودائع لأجل
<u>11,895,914,220</u>	<u>186,939,639</u>	<u>11,708,974,581</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,811,692,308	7,912,416,139	الشركات الكبرى
30,826,910	28,693,912	حسابات جارية وتحت الطلب
10,110,283,150	10,419,012,103	ودائع توفير
16,952,802,368	18,360,122,154	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,331,994,876	5,689,615,366	الشركات الصغيرة والمتوسطة
97,169,667	99,388,294	حسابات جارية وتحت الطلب
1,502,563,885	1,668,269,036	ودائع توفير
6,931,728,428	7,457,272,696	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,219,484,520	16,721,326,252	الأفراد (التجزئة)
7,008,603,858	8,671,781,272	حسابات جارية وتحت الطلب
32,577,813,585	40,778,421,761	ودائع توفير
53,805,901,963	66,171,529,285	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
77,690,432,759	91,988,924,135	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 540,951,220 ليرة سورية أي ما نسبته 0.59% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 25,775,080,765 ليرة سورية أي ما نسبته 28.02% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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) 592,756,356 في 30 أيلول 2017 مقابل 580,053,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الودائع الجامدة 11,213,786,360 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,555,959,846	2,533,487,383	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,818,390,599	1,644,348,027	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,920,848	13,359,649	تأمينات الصناديق الحديدية
7,706,875	6,962,619	تأمينات أخرى
5,388,978,168	4,198,157,678	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,850,208,880	11,790,328,844	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	45,052,466	مخصص غرامات الدوائر المالية
1,635,692	6,146,723	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
5,500,000	35,515,391	مخصص دعاوى قضائية
44,535,691	33,284,267	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
32,985,501	26,699,679	مخصص الديون المنتجة
11,550,190	6,584,588	مخصص الديون غير المنتجة
<b>11,947,166,881</b>	<b>11,910,327,691</b>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الرصيد في 30 أيلول ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	الحركة في بيان الدخل			الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
		المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	الاسترداد خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية		
11,790,328,844	3,806,390	(45,964,011)	(17,722,415)	-	11,850,208,880	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,052,466	-	-	(234,152)	-	45,286,618	مخصص غرامات الدوائر المالية
6,146,723	-	-	-	4,511,031	1,635,692	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
35,515,391	-	-	-	30,015,391	5,500,000	مخصص دعاوى قضائية
2,417,398,758	-	-	-	373,615,801	2,043,782,957	مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**))
<b>14,294,442,182</b>	<b>3,806,390</b>	<b>(45,964,011)</b>	<b>(17,956,567)</b>	<b>408,142,223</b>	<b>13,946,414,147</b>	
						30 أيلول 2016 (غير مدققة)
12,499,168,523	105,400,750	-	-	7,034,141,292	5,359,626,481	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	-	-	(190,974)	-	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
755,935	-	-	(10,023,103)	-	10,779,038	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
11,584,977	2,125,973	-	-	-	9,459,004	مخصص دعاوى قضائية
1,921,640,610	587,563,124	-	-	313,446,669	1,020,630,817	مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
-	-	-	(720,942,990)	-	720,942,990	مخصص حوادث السرقة (***)
<b>14,478,436,663</b>	<b>695,089,847</b>	<b>-</b>	<b>(731,157,067)</b>	<b>7,347,587,961</b>	<b>7,166,915,922</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

13 مخصصات متنوعة (تتمة)

(\*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 11,790,328,844 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 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
1,123,717,765	497,218,564	
(1,358,376)	3,785,560	
<u>1,122,359,389</u>	<u>501,004,124</u>	

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة مصروف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
7,825,353	6,853,332	
1,908,598	-	
(2,880,619)	-	
<u>6,853,332</u>	<u>6,853,332</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 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
6,853,332	6,853,332	6,853,332	-	-	6,853,332	
<u>6,853,332</u>	<u>6,853,332</u>	<u>6,853,332</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,853,332</u>	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- مخصص ضريبة الدخل

30 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	1,374,161,662	الرصيد في بداية الفترة/السنة
1,374,161,662	501,004,124	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة/السنة
-	(3,785,560)	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
-	(1,374,161,662)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>1,374,161,662</u>	<u>497,218,564</u>	

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,088,982,925	1,895,440,585	الربح قبل الضريبة
26,704,790	26,704,789	التعديلات:
112,903,448	2,933,229	استهلاك المباني
1,515,439	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
7,034,141,292	(17,722,415)	خسائر شركة تابعة
313,446,669	373,615,801	مخصص نفقات محتملة
3,439,886	30,015,391	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
-	4,106,570	نفقة مخصص دعاوى قضائية
(8,331,276,729)	110,000	نفقات ضريبية أخرى
(10,023,103)	(371,082,821)	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
-	4,511,031	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(720,942,990)	(1,982,239)	مؤونة تغيير أسعار الصرف
-	-	ارباح الشركة التابعة
(190,974)	(6,285,822)	استردادات نفقة مخصص حوادث سرقة
-	(234,152)	استردادات نفقة مخصص التسهيلات الغير مباشرة المنتجة
-	(45,964,011)	استردادات غرامات الدوائر المالية
4,518,700,653	1,894,165,936	استخدامات مخصص مخاطر محتملة
(237,871,073)	-	الربح الخاضع للضريبة قبل إضافة الخسائر المدورة
4,280,829,580	1,894,165,936	المقبولة ضريبياً
%25	%25	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً للأعوام السابقة
1,070,207,395	473,541,484	الربح الخاضع للضريبة
%5	%5	نسبة ضريبة الدخل
53,510,370	23,677,080	نسبة إعادة الإعمار
1,123,717,765	497,218,564	رسم إعادة الاعمار
(1,358,376)	3,785,560	مصروف ضريبة الدخل
1,122,359,389	501,004,124	نفقات ضريبية سنوات سابقة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
123,876,340	317,783,925	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
2,018,547	3,908,487	ودائع العملاء
2,061,928	2,877,915	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
<u>127,956,815</u>	<u>324,570,327</u>	
972,126,610	1,623,241,356	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
490,416,050	2,068,840,196	أمانات مؤقتة
206,477,534	8,769,511	رواتب مستحقة غير مدفوعة
121,174,510	62,304,842	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
119,820,115	68,093,578	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
33,672,700	18,284,795	دائنون مختلفون
24,577,195	24,512,895	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
12,184,077	1,059,721	توقيفات متعهدين برسم الدفع
4,524,104	10,687,138	ذمم مستثمرين
1,285,591	11,007,876	إيرادات مقبوضة مقدما
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
107,330	329,260	أتعاب مهنية
1,697,659	1,429,200	مطلوبات أخرى
<u>2,116,221,348</u>	<u>4,223,331,753</u>	

16 الخسائر المترجمة 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 البنبيوي من حساب الأرباح المدورة.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
852,764,153	1,270,949,058	أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات انتمائية مباشرة:</u> للمؤسسات
718,274,959	573,569,272	- حسابات جارية مدينة
1,621,991,782	1,806,022,662	- قروض وسلف
187,730,117	273,742,235	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
32,119,464	55,275,811	- قروض وسلف
233,626	6,773	- سندات محسومة
<b>3,413,114,101</b>	<b>3,979,565,811</b>	

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
28,392,551	48,938,274	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
2,030,337	4,481,195	- حسابات جارية
242,312,506	274,675,167	- ودائع توفير
638,447,333	965,432,495	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,910,290	13,948,618	تأمينات نقدية
<b>921,093,017</b>	<b>1,307,475,749</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

**19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة**

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	
4,966,647,096	1,394,139,125	ربح الفترة – ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
94.60	26.56	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 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,920,998,100	2,624,566,395	6,864,061,186	نقد في الخزينة
9,698,186,287	7,351,127,858	20,108,576,967	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
79,702,378,980	78,259,227,482	85,055,446,481	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(9,774,451,220)	(10,145,743,262)	(12,052,900,863)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,547,112,147	78,089,178,473	99,975,183,771	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع	30 أيلول 2017 (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 (*)
6,285,377,703	7,004,992,274	-	849,744,195	6,155,248,079	ودائع لاجل
37,146,658,828	41,984,745,314	-	-	41,984,745,314	مؤونة أرصدة متنازع عليها
(987,828,429)	(1,168,409,390)	-	(201,449,895)	(966,959,495)	
42,444,208,102	47,821,328,198	-	648,294,300	47,173,033,898	
					الأرصدة الدائنة
13,877,724	13,877,724	-	-	13,877,724	حسابات جارية دائنة
3,085,725,294	3,151,896,445	3,151,896,445	-	-	ودائع لاجل
111,915,330	116,599,640	116,599,640	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
17,047,899	3,137,688	3,137,688	-	-	حسابات توفير
3,228,566,247	3,285,511,497	3,271,633,773	-	13,877,724	
					ب- بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
96,451,303	80,692,521	-	-	80,692,521	كفالات صادرة
96,451,303	80,692,521	-	-	80,692,521	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
458,060,761	754,876,512	-	2,666,021	752,210,491	فوائد وعمولات دائنة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
(23,359,059)	(55,205,270)	(55,205,270)	-	-	
434,701,702	699,671,242	(55,205,270)	2,666,021	752,210,491	المجموع

(\*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 4,919,776,890 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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

كما في 30 أيلول 2017

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
28,335,543	44,298,373	
42,530,805	74,044,625	
<b>70,866,348</b>	<b>118,342,998</b>	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية	
31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 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 الاستثمار 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

كما في 30 أيلول 2017

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 أيلول 2017 (غير مدققة)					الشركات	تسهيلات مباشرة متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
8,872,978,811	681,382,190	7,544,852,904	434,211,088	212,532,629		
12,821,355,135	608,646,433	12,203,091,966	7,735,337	1,881,399		
<b>21,694,333,946</b>	<b>1,290,028,623</b>	<b>19,747,944,870</b>	<b>441,946,425</b>	<b>214,414,028</b>		<b>المجموع</b>
14,824,582,682	1,064,086,042	13,175,052,209	401,669,930	183,774,501		غير مستحقة
6,869,751,264	225,942,581	6,572,892,661	40,276,495	30,639,527		منها مستحقة
3,871,409,605	133,971,780	3,686,940,281	22,058,233	28,439,311		لغاية 30 يوم
1,390,077,277	26,520,307	1,350,806,382	12,148,191	602,397		من 31 لغاية 60 يوم
13,913,089	13,723,062	-	-	190,027		من 61 لغاية 90 يوم
1,594,351,293	51,727,432	1,535,145,998	6,070,071	1,407,792		من 91 لغاية 180 يوم غير عاملة:
296,407,887	6,799,724	289,608,163	-	-		دون المستوى
79,392,230	9,298,891	70,093,339	-	-		مشكوك فيها
9,933,131,190	513,897,348	9,374,619,560	16,134,438	28,479,844		هالكة (رديئة)
<b>10,308,931,307</b>	<b>529,995,963</b>	<b>9,734,321,062</b>	<b>16,134,438</b>	<b>28,479,844</b>		
32,003,265,253	1,820,024,586	29,482,265,932	458,080,863	242,893,872		المجموع
(4,088,351,115)	(327,493,457)	(3,736,719,651)	(8,948,457)	(15,189,550)		يطرح: فوائد معلقة
(11,604,871,642)	(1,073,872,375)	(10,374,559,457)	(120,695,659)	(35,744,151)		يطرح: مخصص التدني
<b>16,310,042,496</b>	<b>418,658,754</b>	<b>15,370,986,824</b>	<b>328,436,747</b>	<b>191,960,171</b>		<b>الصافي</b>

  

31 كانون الأول 2016 (مدققة)					الشركات	تسهيلات مباشرة عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
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		
13,284,000,573	555,595,351	12,710,315,113	15,086,345	3,003,764		
19,643,825,697	990,417,713	18,340,139,455	209,324,477	103,944,052		<b>المجموع</b>
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		لغاية 30 يوم
1,023,378,608	74,785,581	946,304,500	1,426,998	861,529		من 31 لغاية 60 يوم
177,894,968	65,867,726	111,523,206	480,023	24,013		من 61 لغاية 90 يوم
2,166,031,066	148,207,677	2,014,006,861	2,808,435	1,008,093		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
<b>14,359,920,353</b>	<b>174,487,407</b>	<b>13,998,705,189</b>	<b>104,639,600</b>	<b>82,088,157</b>		<b>الصافي</b>

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 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 أيلول 2017 (غير مدققة)

الشركات					ارقام السنة / ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
3,565,081,904	973,988,322	1,756,561,100	671,089,280	163,443,202	عادية (مقبولة المخاطر)
3,337,697,728	406,268,762	2,154,589,876	769,747,000	7,092,090	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
<b>6,902,779,632</b>	<b>1,380,257,084</b>	<b>3,911,150,976</b>	<b>1,440,836,280</b>	<b>170,535,292</b>	المجموع
6,902,779,632	1,380,257,084	3,911,150,976	1,440,836,280	170,535,292	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
19,107,660	12,552,660	6,555,000	-	-	هالكة (رديئة)
<b>19,107,660</b>	<b>12,552,660</b>	<b>6,555,000</b>	-	-	
6,921,887,292	1,392,809,744	3,917,705,976	1,440,836,280	170,535,292	المجموع
(33,284,267)	(5,209,479)	(20,386,936)	(7,667,840)	(20,012)	يطرح: مخصص التدني
<b>6,888,603,025</b>	<b>1,387,600,265</b>	<b>3,897,319,040</b>	<b>1,433,168,440</b>	<b>170,515,280</b>	الصافي

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

الشركات					ارقام السنة / ليرة سورية
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	عادية (مقبولة المخاطر)
2,230,060,412	68,451,506	2,138,590,506	3,788,400	19,230,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161	منها غير مستحقة
9,588,181,189	1,063,817,741	6,583,873,591	1,445,746,696	494,743,161	مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
6,195,898	-	6,195,898	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
47,879,651	40,885,491	6,555,000	-	439,160	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
<b>54,075,549</b>	<b>40,885,491</b>	<b>12,750,898</b>	-	<b>439,160</b>	
9,642,256,738	1,104,703,232	6,596,624,489	1,445,746,696	495,182,321	المجموع
(44,535,691)	(8,351,321)	(36,176,147)	(8,223)	-	يطرح: مخصص التدني
<b>9,597,721,047</b>	<b>1,096,351,911</b>	<b>6,560,448,342</b>	<b>1,445,738,473</b>	<b>495,182,321</b>	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 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 أيلول 2017 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
5,688,356,850	622,215,108	4,570,463,889	370,241,573	125,436,280	عادية (مقبولة المخاطر)
4,423,289,686	410,931,467	4,006,931,014	5,383,123	44,082	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
14,346,500	-	14,346,500	-	-	دون المستوى
46,304,633	9,298,891	37,005,742	-	-	مشكوك فيها
721,315,890	219,542,360	488,922,106	12,012,070	839,354	هالكة ( رديئة)
<b>10,893,613,559</b>	<b>1,261,987,826</b>	<b>9,117,669,251</b>	<b>387,636,766</b>	<b>126,319,716</b>	المجموع
					منها:
233,143,379	6,517,954	123,429,399	3,796,605	99,399,421	تأمينات نقدية
10,610,359,057	1,227,115,710	8,972,482,891	383,840,161	26,920,295	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
50,111,123	28,354,162	21,756,961	-	-	سيارات وآليات
<b>10,893,613,559</b>	<b>1,261,987,826</b>	<b>9,117,669,251</b>	<b>387,636,766</b>	<b>126,319,716</b>	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)
<b>11,846,216,615</b>	<b>1,024,796,773</b>	<b>10,537,411,955</b>	<b>233,144,093</b>	<b>50,863,794</b>	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 وآليات
<b>11,846,216,615</b>	<b>1,024,796,773</b>	<b>10,537,411,955</b>	<b>233,144,093</b>	<b>50,863,794</b>	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

كما في 30 أيلول 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 أيلول 2017 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
2,266,306,340	565,240,002	926,784,356	671,089,280	103,192,702	عادية (مقبولة المخاطر)
992,672,281	199,504,258	767,199,927	2,144,636	23,823,460	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
5,871,010	5,132,177	738,833	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة ( رديئة)
<b>3,264,849,631</b>	<b>769,876,437</b>	<b>1,694,723,116</b>	<b>673,233,916</b>	<b>127,016,162</b>	<b>المجموع</b>
1,936,487,684	219,319,897	941,316,190	671,335,079	104,516,518	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,328,361,947	550,556,540	753,406,926	1,898,837	22,499,644	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
<b>3,264,849,631</b>	<b>769,876,437</b>	<b>1,694,723,116</b>	<b>673,233,916</b>	<b>127,016,162</b>	<b>المجموع</b>

  

31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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)
<b>3,519,886,574</b>	<b>601,745,298</b>	<b>1,909,856,292</b>	<b>713,226,684</b>	<b>295,058,300</b>	<b>المجموع</b>
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
<b>3,519,886,574</b>	<b>601,745,298</b>	<b>1,909,856,292</b>	<b>713,226,684</b>	<b>295,058,300</b>	<b>المجموع</b>

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

كما في 30 أيلول 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 أيلول 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	24,569,821,776	-	-	-	-	-	-	24,569,821,776
أرصدة لدى المصارف	82,638,047,723	-	-	-	-	-	-	82,638,047,723
إيداعات لدى المصارف	4,178,718,293	-	-	-	-	-	-	4,178,718,293
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	3,103,023,933	10,928,895,499	505,157,568	1,604,827	1,771,360,669	-	16,310,042,496
الموجودات الأخرى	50,144,370	14,768,050	167,069,682	3,723,006	-	-	576,164	236,281,272
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,031,871,106	-	-	-	-	-	-	3,031,871,106
الإجمالي	114,468,603,268	3,117,791,983	11,095,965,181	508,880,574	1,604,827	1,771,360,669	576,164	130,964,782,666
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

كما في 30 أيلول 2017

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2017 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
(96,842,490)	(129,123,320)	(6,456,166,000)	ليرة سورية
(33,482,912)	(44,643,882)	(2,232,194,105)	دولار أمريكي
54,301,314	72,401,752	3,620,087,599	يورو
502,420	669,894	33,494,691	جنيه استرليني
1,008,518	1,344,691	67,234,549	ين ياباني
1,908	2,543	127,175	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
96,842,490	129,123,320	(6,456,166,000)	ليرة سورية
33,482,912	44,643,882	(2,232,194,105)	دولار أمريكي
(54,301,314)	(72,401,752)	3,620,087,599	يورو
(502,420)	(669,894)	33,494,691	جنيه استرليني
(1,008,518)	(1,344,691)	67,234,549	ين ياباني
(1,908)	(2,543)	127,175	فرنك سويسري

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2016 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 أمريكي
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 أمريكي
(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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 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	(514,844,806)	(51,484,481)	477,409,618
يورو	3,322,198,191	332,219,819	329,848,065
جنيه استرليني	40,347,685	4,034,769	3,026,076
ين ياباني	67,234,549	6,723,455	5,042,591
فرنك سويسري	127,175	12,717	9,538
عملات أخرى	21,103,225,881	2,110,322,588	1,582,741,941

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.

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
13,227,002,874	3,602,029,410	-	981,446,424	2,289,240,425	331,342,561	إجمالي الدخل التشغيلي
629,427,832	(96,172,107)	-	-	(100,101,476)	3,929,369	استرداد (مخصص) تندي التسهيلات الائتمانية
13,856,430,706	3,505,857,303	-	981,446,424	2,189,138,949	335,271,930	نتائج أعمال القطاع
(1,078,200,746)	(1,111,535,375)	-	(121,675,225)	(288,009,245)	(701,850,905)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(6,689,247,034)	(498,881,343)	(498,881,343)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,088,982,926	1,895,440,585	(498,881,343)	859,771,199	1,901,129,704	(366,578,975)	الربح قبل الضرائب
(1,122,359,389)	(501,004,124)	(501,004,124)	-	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
4,966,623,537	1,394,436,461	(999,885,467)	859,771,199	1,901,129,704	(366,578,975)	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
122,064,332,039	137,965,300,151	-	121,655,257,656	15,820,549,124	489,493,371	موجودات القطاع
2,626,031,320	2,577,485,315	2,577,485,315	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
124,690,363,359	140,542,785,466	2,577,485,315	121,655,257,656	15,820,549,124	489,493,371	مجموع الموجودات
94,975,325,147	108,239,982,675	-	12,052,900,863	29,995,230,260	66,191,851,552	مطلوبات القطاع
15,437,549,891	16,630,878,009	16,630,878,009	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,412,875,038	124,870,860,684	16,630,878,009	12,052,900,863	29,995,230,260	66,191,851,552	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية					مصاريف رأسمالية
37,408,806	168,295,114					الاستهلاكات والإطفاءات
76,387,888	82,176,756					

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
13,227,002,874	3,602,029,410	610,631,526	982,318,682	12,616,371,348	2,619,710,728	إجمالي الدخل التشغيلي
37,408,806	168,295,114	-	-	37,408,806	168,295,114	المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

24.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
642,836,821	606,817,544	اعتمادات
7,493,598,057	6,282,688,772	كفالات :
3,447,588,805	1,404,125,091	- دفع
3,537,313,239	4,217,931,909	- حسن تنفيذ
508,696,013	660,631,772	- أخرى
740,791,168	558,586,445	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
32,408,804	32,380,976	تعهدات تصدير
8,909,634,850	7,480,473,737	

24.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
19,790,825	4,646,643	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
-	1,143,234	تستحق خلال سنة
19,790,825	5,789,877	تسحق خلال أكثر من سنة
2,570,000	15,287,300	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	تستحق خلال سنة
2,570,000	15,287,300	تسحق خلال أكثر من سنة
22,360,825	21,077,177	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2017

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 أيلول 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
14,106,265,469	14,103,052,768	بنود رأس المال الاساسي:
14,106,523,220	14,106,820,556	الأموال الخاصة الأساسية:
5,264,536,837	5,264,834,173	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)	(3,767,788)	صافي الموجودات غير الملموسة
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
		الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
14,277,230,570	14,274,017,869	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
59,249,358,882	62,600,447,770	الموجودات المثقلة بالمخاطر
5,601,986,215	3,629,855,083	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
21,163,521,338	21,244,656,444	مخاطر السوق
2,108,311,444	3,547,821,118	المخاطر التشغيلية
88,123,177,879	91,022,780,415	
16.20%	15.68%	نسبة كفاية رأس المال
16.01%	15.49%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
98.80%	89.99%	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%.