



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2015-03-31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,250,000,000 ل.س	5,250,000,000 ل.س	52,500,000	2063 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	161.88 ل.س	162.75 ل.س

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
4.62%	69,247,563,192	72,447,045,332	مجموع الموجودات
0.02%	8,496,733,599	8,498,807,698	حقوق المساهمين
158.62%	742,442,553	1,920,137,330	صافي الإيرادات
100164.55%	9,196	9,220,328	صافي الربح قبل الضريبة
-3485.75%	211,068	(7,146,228)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
129.93%	30,227	69,501	حقوق الأقلية في الأرباح
841.64%	220,264	2,074,100	صافي الدخل
1011.11%	0.0036	0.04	ربحية السهم

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- نتيجة للظروف والأوضاع الاقتصادية الراهنة ولغاية تدعيم المركز المالي قام المصرف بتكوين مخصصات إضافية لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها ، واستمر بالعمل وفق استراتيجيته التي تتسم بمبايلي:
- 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 4.65%

التاريخ : 2015/05/31

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2015



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2015 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

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 31 آذار 2015 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



محمد اليعشي

31 أيار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2015

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
13,205,955,112	13,144,471,816	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	35,290,475,344	5	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	3,931,161,292	6	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	16,183,064,349	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,029,096,746	2,009,657,047		موجودات ثابتة
928,825	1,043,131		موجودات غير ملموسة
5,985,054	6,297,132	14	موجودات ضريبية مؤجلة
371,642,708	394,953,088	8	موجودات أخرى
1,323,579,043	1,485,922,133	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,247,563,192	72,447,045,332		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,191,389,456	2,518,813,431	10	ودائع بنوك
51,513,972,306	53,701,848,137	11	ودائع عملاء
4,589,539,803	4,840,226,246	12	تأمينات نقدية
1,105,446,104	1,401,639,146	13	مخصصات متنوعة
-	7,458,306	14	مخصص ضريبة الدخل
1,350,481,924	1,478,252,368	15	مطلوبات أخرى
60,750,829,593	63,948,237,634		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
-	2,004,598		ربح الفترة
6,478,607,533	6,478,607,533	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(4,618,245,966)	(4,618,245,966)	16	الخسائر المتركمة المحققة
8,481,655,008	8,483,659,606		
15,078,591	15,148,092		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
8,496,733,599	8,498,807,698		مجموع حقوق الملكية
69,247,563,192	72,447,045,332		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2015 (غير مدققة) ليرة سورية		
837,574,384	823,878,213	17	الفوائد الدائنة
(527,954,285)	(324,977,690)	18	الفوائد المدينة
309,620,099	498,900,523		صافي الدخل من الفوائد
63,021,253	85,846,299		العمولات والرسوم الدائنة
(1,424,707)	(2,180,532)		العمولات والرسوم المدينة
61,596,546	83,665,767		صافي الدخل من العمولات والرسوم
371,216,645	582,566,290		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
19,492,690	81,097,207		صافي الأرباح الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
346,712,681	1,249,836,868		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
5,020,537	6,636,965		إيرادات تشغيلية أخرى
742,442,553	1,920,137,330		إجمالي الدخل التشغيلي
(85,013,767)	(94,095,367)		المصاريف
(24,116,331)	(26,290,487)		نفقات الموظفين
(1,043,679)	(341,654)		استهلاكات الموجودات الثابتة
138,878,053	(1,383,899,745)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(720,175,829)	(312,046,638)		مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(50,961,804)	(94,243,112)		مخصصات متنوعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
(742,433,357)	(1,910,917,003)		إجمالي المصاريف التشغيلية
9,196	9,220,327		الربح قبل الضريبة
211,068	(7,146,228)	14	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
220,264	2,074,099		صافي ربح الفترة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
220,264	2,074,099		الدخل الشامل للفترة
190,037	2,004,598		العائد إلى:
30,227	69,501		مساهمي البنك
			حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
220,264	2,074,099		
0.0036	0.04	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 سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف								رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
		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	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة إصدار رأس المال ليرة سورية		
8,496,733,599	15,078,591	8,481,655,008	(4,618,245,966)	6,478,607,533	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
2,074,099	69,501	2,004,598	-	-	2,004,598	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
8,498,807,698	15,148,092	8,483,659,606	(4,618,245,966)	6,478,607,533	2,004,598	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2015
											(غير مدققة)
8,491,510,749	14,815,704	8,476,695,045	(2,225,607,634)	4,081,009,238	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
220,264	30,227	190,037	-	-	190,037	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
8,491,731,013	14,845,931	8,476,885,082	(2,225,607,634)	4,081,009,238	190,037	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2014

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 سورية خاصة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2014	2015	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,196	9,220,327	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
		الاستهلاكات
		الإطفاءات
		مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
		مخصصات متنوعة
24,116,331	26,290,487	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,043,679	341,654	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
(138,878,053)	1,383,899,745	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
720,175,829	312,046,638	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
606,466,982	1,731,798,851	التغير في موجودات اخرى
		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيد السحب)
(167,969,993)	(873,146)	النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(282,943,102)	(804,411,201)	التغير في تأمينات نقدية
470,388,944	(99,888,422)	التغير في ودائع العملاء
6,140,924	(49,586,615)	الزيادة الزيادة في مطلوبات اخرى
588,987,524	600,702,513	
(837,862,108)	-	
(916,183,801)	(22,259,900)	
2,520,762,501	(953,302,916)	
147,610,460	114,351,297	
2,135,398,331	516,530,461	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(4,169,956)	(6,850,788)	شراء موجودات ثابتة
-	(455,960)	شراء موجودات غير ملموسة
(4,169,956)	(7,306,748)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(88,600)	(185,380)	أرباح مدفوعة
(88,600)	(185,380)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
830,606,133	2,710,357,462	أثر تغيير سعر الصرف
2,961,745,908	3,219,395,795	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
34,181,611,380	40,264,986,384	20 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
37,143,357,288	43,484,382,179	20 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
823,876,639	804,471,629	فوائد مقبوضة
461,808,248	325,150,888	فوائد مدفوعة

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

1 معلومات عامة

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

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

بتاريخ 19 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع احكام الفقرة / 3 / من المادة / 91 / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 ليصبح رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ 31 أيار 2012 تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي بواقع 2,500,000 سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 4 أيلول 2012 ليصبح رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية موزع على 52,500,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام 2012.

يمتلك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة 49.06% من رأسمال المصرف، ويتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل في الأردن.

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

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، الزيداني) وحلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحمه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فرعين هما (ابو رمانة و عدرا الصناعية) ولكن تم ايقاف العمل بهما بسبب الظروف الحالية.

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

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 31 أيار 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2014. كما إن نتائج أعمال المجموعة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في 31 آذار 2015 يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

عندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. إن عدم التأكد المرتبط بهذه الفرضيات والتقديرات قد ينتج عنه تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خلال الفترة القادمة، هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية المتوقعة الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,047,236,711	2,060,345,388	نقد في الخزينة
186,698,276	202,866,517	نقد في الفروع المغلقة(*)
8,409,963,232	8,157,014,794	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
2,562,056,893	2,724,245,117	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي(**)
13,205,955,112	13,144,471,816	

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

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 132,037,653 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 آذار 2015 مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 115,869,412 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2014.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بقيمة 202,866,517 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 186,698,276 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم 13).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2015 مبلغ 2,724,245,117 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 2,562,056,893 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2015 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,208,172,785	845,939,983	5,362,232,802	
29,577,662,643	1,300,000,000	28,277,662,643	
47,494,838	-	47,494,838	
(542,854,922)	-	(542,854,922)	
35,290,475,344	2,145,939,983	33,144,535,361	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,098,586,663	293,270,970	4,805,315,693	
26,900,589,234	2,025,916,109	24,874,673,125	
639,826,841	-	639,826,841	
(439,258,541)	-	(439,258,541)	
32,199,744,197	2,319,187,079	29,880,557,118	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية 47,494,838 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 639,826,841 ليرة سورية كما كان في 31 كانون الأول 2014.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 آذار 2015 مبلغ 3,967,654,910 ليرة سورية مقابل 3,408,658,508 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إئتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 542,854,922 ليرة سورية مقابل 439,258,541 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 845,939,984 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 490,755,217 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2015 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)	730,982,348	3,200,178,944	3,931,161,292
	730,982,348	3,200,178,944	3,931,161,292

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)	66,260,000	2,849,387,297	2,915,647,297
	66,260,000	2,849,387,297	2,915,647,297

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 آذار 2015 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	5,439,106,003	5,075,149,888
صافي قروض وسلف	15,719,382,218	15,662,336,071
سندات محسومة (*)	1,254,046,978	1,317,444,947
حسابات دائنة صدفه مدينة	288,158,149	77,243,927
	22,700,693,348	22,132,174,833
الشركات المتوسطة		
حسابات جارية مدينة	657,299,583	643,608,372
صافي قروض وسلف	2,437,602,054	2,473,439,558
سندات محسومة (*)	264,689,694	249,995,865
حسابات دائنة صدفه مدينة	97,906,217	25,774,777
	3,457,497,548	3,392,818,572
الأفراد		
صافي قروض وسلف	450,127,055	468,846,696
سندات محسومة (*)	-	170,289
حسابات دائنة صدفه مدينة	438,030	566,915
بطاقات الائتمان	538,123	703,526
	451,103,208	470,287,426
المجموع	26,609,294,104	25,995,280,831
ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)	(5,087,976,041)	(4,640,654,366)
ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)	(3,344,373,912)	(2,383,416,234)
ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)	(1,993,879,802)	(1,776,226,021)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	16,183,064,349	17,194,984,210

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 33,440,487 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 45,687,632 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 9,828,222,295 ليرة سورية أي ما نسبته 36.94% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2015 مقابل 9,321,200,201 ليرة سورية أي ما نسبته 35.86% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,834,342,493 ليرة سورية أي ما نسبته 31.83% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2015 مقابل 7,544,974,181 ليرة سورية أي ما نسبته 31.15% كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 168,131,513 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 169,302,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 66,711,496 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل 36,619,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
7,024,070,600	87,670,050	6,936,400,550	في 1 كانون الثاني 2015
1,353,807,320	23,668,385	1,330,138,935	التغيير خلال الفترة
-	-	-	الاستخدامات خلال الفترة
54,472,033	-	54,472,033	فروقات أسعار الصرف
8,432,349,953	111,338,435	8,321,011,518	في 31 آذار 2015
4,640,654,366	31,026,191	4,609,628,175	في 1 كانون الثاني 2015
2,383,416,234	56,643,859	2,326,772,375	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
			الإضافات
1,254,202,048	1,339,240	1,252,862,808	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
1,705,571,769	24,241,595	1,681,330,174	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الإستردادات
(849,247,186)	(1,593,337)	(847,653,849)	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
(756,719,311)	(319,113)	(756,400,198)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
42,366,813	-	42,366,813	فروقات أسعار الصرف فرادياً (*)
12,105,220	-	12,105,220	فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*)
5,087,976,041	30,772,094	5,057,203,947	في 31 آذار 2015
3,344,373,912	80,566,341	3,263,807,571	مخصص انخفاض القيمة فرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
8,432,349,953	111,338,435	8,321,011,518	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 31 آذار 2015 هي كالتالي:

31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
(155,674,977)	1,353,807,320	تسهيلات ائتمانية مباشرة
16,796,924	30,092,425	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(138,878,053)	1,383,899,745	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
840,501,545	1,776,226,021	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
1,161,234,676	346,351,664	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(225,510,200)	(128,697,883)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
1,776,226,021	1,993,879,802	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 وقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 بمبلغ 66,724,869 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 94,938,155 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 3,142,938,605 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 2,153,287,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 2015/3/31 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
32,760,667	33,191,218	فوائد وايرادات برسوم القبض:
166,668,061	185,644,094	مصارف
		قروض وتسليفات
199,428,728	218,835,312	
78,909,100	68,921,835	حساب بطاقات الصراف الالي
36,346,802	37,491,779	مصارييف مدفوعة مقدما
22,665,682	22,665,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
13,294,806	21,879,085	حسابات مؤقتة مدينة
7,284,613	7,503,171	مخزون مطبوعات وقرطاسية
6,826,200	6,800,000	تأمينات مستردة
5,993,209	4,243,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
-	92,331	حسابات وسيطة برسوم القبض
-	12,400	نقص في الصندوق معلق (*)
893,568	6,508,284	حسابات مدينة أخرى
371,642,708	394,953,088	

(*) نقص في الصندوق معلق

يتضمن رصيد النقص في الصندوق المعلق (مبلغ 33,000,000 ليرة سورية و 3,400,000 دولار أمريكي و 4,750,000 يورو). وهذا يعادل المبالغ التي سرقت من خزانة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملات الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة. وقد قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في 31 آذار 2015 كما يلي :

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
693,017,762	720,955,389	نقص في الصندوق معلق
(693,017,762)	(720,942,989)	مخصص حوادث السرقة
-	12,400	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

8 موجودات أخرى (تتمة)

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

استمكنت المجموعة عقارات إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لبعض العملاء بلغت قيمتها الدفترية 22,665,682 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 و 31 كانون الأول 2014. إن المجموعة بصدد تصفية هذه العقارات تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي. وحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1125/م/ن/ب4 بتاريخ 29 أيار 2014 تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية بعض هذه العقارات لغاية 31 آذار 2015، كما تم إرسال طلب تمديد جديد لمصرف سورية المركزي من قبل المصرف قبل انتهاء هذه المدة لتعذر تصفيته.

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	المجموع ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة)	موجودات مستملكة أخرى ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية	
22,665,682	22,665,682	-	-	22,665,682	رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	خسارة التدني
22,665,682	22,665,682	-	-	22,665,682	رصيد نهاية الفترة/السنة

9 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتجز 10% من رأسماليها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. وقد تم إضافة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية على رصيد الوديعة نتيجة زيادة رأس المال خلال عام 2012 بمبلغ 250,000,000 ليرة سورية. يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650	ليرة سورية
1,058,545,393	1,220,888,483	دولار أميركي
1,323,579,043	1,485,922,133	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

10 ودائع بنوك

31 آذار 2015 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
202,399,730	120,709,351	81,690,379
2,316,413,701	-	2,316,413,701
2,518,813,431	120,709,351	2,398,104,080

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

31 آذار 2015 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
183,466,343	103,076,440	80,389,903
2,007,923,113	-	2,007,923,113
2,191,389,456	103,076,440	2,088,313,016

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل

11 ودائع عملاء

31 آذار 2015 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,468,146,135	5,523,772,666	الشركات الكبرى حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
97,860,073	166,604,317	
6,219,420,854	6,467,561,331	
11,785,427,062	12,157,938,314	
2,857,072,116	2,729,165,555	الشركات الصغيرة والمتوسطة حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
175,676,360	157,991,215	
765,686,189	763,820,550	
3,798,434,665	3,650,977,320	
10,297,928,864	9,699,534,918	الأفراد (التجزئة) حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,332,496,920	7,357,335,638	
20,487,560,626	18,648,186,116	
38,117,986,410	35,705,056,672	
53,701,848,137	51,513,972,306	

11 ودائع عملاء (تتمة)

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 279,678,671 ليرة سورية أي ما نسبته 0.52% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2015 مقابل 441,014,182 ليرة سورية أي ما نسبته 0.86% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 18,330,017,025 ليرة سورية أي ما نسبته 34.13% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2015 مقابل 20,056,121,932 ليرة سورية أي ما نسبته 38.93% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 68,863,336 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 50,673,890 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة 3,178,870,099 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 1,286,691,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,287,048,730	2,487,813,834	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
2,299,121,073	2,348,936,412	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,370,000	3,476,000	تأمينات الصناديق الحديدية
4,589,539,803	4,840,226,246	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
996,925,292	1,268,389,324	مخصص مخاطر محتملة (*)
36,619,071	66,711,496	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2,239,217	2,062,026	مخصص الديون المنتجة
34,379,854	64,649,470	مخصص الديون غير المنتجة
45,604,510	45,487,607	مخصص غرامات الدوائر المالية
18,469,221	12,865,676	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
7,828,010	8,185,043	مخصص دعاوى قضائية
1,105,446,104	1,401,639,146	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الحركة في بيان الدخل					
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الاسترداد خلال الفترة ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	الرصيد في 31 آذار ليرة سورية
18,469,221	-	(5,603,545)	-	-	12,865,676
7,828,010	-	-	-	357,033	8,185,043
996,925,292	255,295,791	-	-	16,168,241	1,268,389,324
45,604,510	-	(116,903)	-	-	45,487,607
439,258,541	34,546,068	-	-	69,050,313	542,854,922
693,017,762	27,925,227	-	-	-	720,942,989
2,201,103,336	317,767,086	(5,720,448)	-	85,575,587	2,598,725,561
16,194,586	-	(2,667,397)	-	-	13,527,189
1,687,678	-	-	-	87,259	1,774,937
307,408,584	721,002,048	-	-	-	1,028,410,632
78,189,959	-	(27,467,618)	-	-	50,722,341
201,606,842	29,308,796	-	-	10,726,116	241,641,754
605,087,649	750,310,844	(30,135,015)	-	10,813,375	1,336,076,853

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 1,268,389,324 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 بالارصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من ارصدة لدى المصارف في الايضاح رقم 4.

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	-	رصيد بداية الفترة/السنة
2,426,494	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(2,426,494)	7,458,306	ضريبة الدخل المدفوعة
-	7,458,306	رصيد نهاية الفترة/السنة

ب- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	7,458,306	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
211,068	(312,078)	موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
211,068	7,146,228	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
4,856,626	5,985,054	
1,128,428	312,078	
<u>5,985,054</u>	<u>6,297,132</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 2014 (مدققة) الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	31 آذار 2015 (غير مدققة) المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
5,985,054	6,297,132	312,078	-	5,985,054	
<u>5,985,054</u>	<u>6,297,132</u>	<u>312,078</u>	<u>-</u>	<u>5,985,054</u>	المجموع

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

14 ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,196	9,220,327	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
491,662	75,000	إطفاء الفروع
8,159,060	8,901,597	استهلاك المباني
-	948,852,457	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	-	خسائر شركة تابعة
3,500	-	نفقة ضريبة غير مقيمين
721,002,048	255,295,791	مخصص نفقات محتملة
29,308,796	34,546,068	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
-	27,925,227	نفقة مخصص حوادث سرقة
-	725,331	نفقات ضريبية أخرى
		ينزل:
(346,712,681)	(1,249,836,868)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(762,879,434)	-	استردادات مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
(19,220)	(151,260)	أرباح شركة تابعة
(27,467,618)	(116,903)	استردادات غرامات الدوائر المالية
(2,667,397)	(5,603,545)	استردادات مؤونة تغير أسعار الصرف
(380,772,088)	29,833,222	الربح الخاضع للضريبة / (الخسارة الضريبية)
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	7,458,306	

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
148,573,224	151,332,353	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
6,609,392	3,449,573	ودائع العملاء
23,429	250,921	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
155,206,045	155,032,847	
725,739,853	865,820,349	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
238,749,088	273,803,560	أمانات مؤقتة
54,493,565	58,991,795	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
42,801,002	47,232,848	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
25,734,250	25,548,870	توزيعات أرباح مستحقة
24,513,625	18,988,212	دائنون مختلفون
16,222,591	16,361,642	توقيفات متعهدين برسم الدفع
40,753,098	9,087,946	بوالص قيد التسديد
2,247,409	6,057,821	ذمم مستثمرين
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
81,550	134,300	أتعاب مهنية
211,557	80,871	إيرادات مقبوضة مقدما
23,527,233	910,249	مطلوبات أخرى
1,350,481,924	1,478,252,368	

16 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة في 31 آذار 2015 و31 كانون الأول 2014 مبلغ 4,618,245,966 ليرة سورية.

17 الفوائد الدائنة

31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
99,922,881	107,273,752	أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u> للمؤسسات
239,230,580	172,949,037	- حسابات جارية مدينة
464,292,735	497,767,903	- قروض وسلف
32,188,607	33,896,346	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
1,442,640	11,991,175	- قروض وسلف
496,941	-	- سندات محسومة
837,574,384	823,878,213	

18 الفوائد المدينة

31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
855,772	731,981	ودائع بنوك ودائع عملاء:
844,032	1,347,577	- حسابات جارية
77,220,250	93,779,203	- ودائع توفير
431,740,554	226,333,666	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
17,293,677	2,785,263	تأمينات نقدية
527,954,285	324,977,690	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2014 (غير مدققة)	31 آذار 2015 (غير مدققة)	
190,037	2,004,598	ربح الفترة - ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.0036	0.04	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة - ليرة سورية

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

20 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,047,236,711	2,474,487,060	2,060,345,388	نقد في الخزينة
8,409,963,232	11,867,455,406	8,157,014,794	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
32,639,002,738	25,412,383,641	35,833,330,266	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(639,826,841)	(22,067,779)	(47,494,838)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(2,191,389,456)	(2,588,901,040)	(2,518,813,431)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
40,264,986,384	37,143,357,288	43,484,382,179	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة(*) ودائع لاجل مؤونة أرصدة متنازع عليها
1,845,593,755	2,603,454,491	-	331,314,229	2,272,140,262	
14,757,731,586	16,427,466,201	-	1,917,074,030	14,510,392,171	
(212,308,279)	(262,379,873)	-	(45,237,909)	(217,141,964)	
16,391,017,062	18,768,540,819	-	2,203,150,350	16,565,390,469	
					الأرصدة الدائنة
5,320,640	6,133,840	-	-	6,133,840	حسابات جارية دائنة
1,413,084,718	1,575,285,738	1,575,285,738	-	-	ودائع لاجل
22,906,826	41,552,059	41,552,059	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
3,198,495	3,382,274	3,382,274	-	-	حسابات توفير
1,444,510,679	1,626,353,911	1,620,220,071	-	6,133,840	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
515,267,672	586,694,127	-	-	586,694,127	كفالات صادرة
-	-	-	-	-	اعتمادات تصدير
515,267,672	586,694,127	-	-	586,694,127	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
3,806,717	24,804,537	-	664,088	24,140,449	فوائد وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(85,850,949)	21,210,143	21,210,143	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 1,917,699,873 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 مقابل 1,647,518,278 ليرة سورية كما في كانون الأول 2014، متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 4).

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة
3,054,842	8,348,232	
7,897,977	10,920,903	
10,952,819	19,269,135	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

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

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

31 آذار 2015 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
6,992,024,680	3,084,448,506	3,855,899,171	-	51,677,003	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
454,746,769	151,602,275	302,212,034	684,960	247,500	
7,446,771,449	3,236,050,781	4,158,111,205	684,960	51,924,503	المجموع
7,446,771,449	3,236,050,781	4,158,111,205	684,960	51,924,503	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
765,523	765,523	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
167,365,990	39,232,846	128,133,144	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
168,131,513	39,998,369	128,133,144	-	-	
7,614,902,962	3,276,049,150	4,286,244,349	684,960	51,924,503	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(66,711,496)	(3,880,676)	(62,828,710)	(2,110)	-	يطرح: مخصص التدني
7,548,191,466	3,272,168,474	4,223,415,639	682,850	51,924,503	الصافي

31 كانون الأول 2014 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
5,597,894,718	2,795,149,072	2,750,542,643	-	52,203,003	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
477,259,864	170,277,624	305,780,860	593,880	607,500	
6,075,154,582	2,965,426,696	3,056,323,503	593,880	52,810,503	منها غير مستحقة
5,884,924,088	2,955,311,520	2,876,455,685	593,880	52,563,003	لغاية 30 يوم
190,230,494	10,115,176	179,867,818	-	247,500	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
121,364,459	1,049,000	120,315,459	-	-	مشكوك فيها
47,938,176	40,120,491	7,817,685	-	-	هالكة (رديئة)
169,302,635	41,169,491	128,133,144	-	-	
6,244,457,217	3,006,596,187	3,184,456,647	593,880	52,810,503	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(36,619,071)	(3,077,966)	(33,537,190)	(2,030)	(1,885)	يطرح: مخصص التدني
6,207,838,146	3,003,518,221	3,150,919,457	591,850	52,808,618	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 آذار 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات				ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
1,676,436,955	364,312,463	1,080,077,982	189,041,364	43,005,146	عادية (مقبولة المخاطر)
5,993,021,008	637,991,671	5,305,465,034	47,550,649	2,013,654	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
39,268,174	27,738,917	6,015	11,508,462	14,780	دون المستوى
190,092,194	50,467,349	134,367,775	5,256,880	190	مشكوك فيها
2,045,168,025	605,313,530	1,404,283,368	30,955,574	4,615,553	هالكة (ردينة)
9,943,986,356	1,685,823,930	7,924,200,174	284,312,929	49,649,323	المجموع
					منها:
245,198,021	24,277,295	180,668,980	651,306	39,600,440	تأمينات نقدية
9,498,020,927	1,600,050,508	7,604,259,913	283,661,623	10,048,883	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
200,767,408	61,496,127	139,271,281	-	-	أسهم متداولة
					سيارات وأليات
9,943,986,356	1,685,823,930	7,924,200,174	284,312,929	49,649,323	المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع	الشركات				ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,104,743,666	507,575,408	1,357,162,742	189,694,071	50,311,445	عادية (مقبولة المخاطر)
6,301,652,739	574,951,327	5,671,345,013	53,917,260	1,439,139	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
120,646,612	29,289,591	83,061,891	8,294,889	241	دون المستوى
219,261,750	87,083,742	128,636,652	3,541,166	190	مشكوك فيها
2,276,429,796	679,559,502	1,558,488,106	33,308,834	5,073,354	هالكة (ردينة)
11,022,734,563	1,878,459,570	8,798,694,404	288,756,220	56,824,369	المجموع
					منها:
210,685,509	23,721,226	142,164,193	882,809	43,917,281	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
10,391,717,403	1,675,676,368	8,416,487,536	287,873,411	11,680,088	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
420,331,651	179,061,976	240,042,675	-	1,227,000	سيارات وأليات
11,022,734,563	1,878,459,570	8,798,694,404	288,756,220	56,824,369	المجموع

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة قيمة الضمانات الشخصية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

31 آذار 2015 (غير مدققة)

الشركات		الشركات			الأفراد	ليرة سورية	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	المجموع			
2,767,036,491	2,022,982,438	697,894,943	-	46,159,110	عادية (مقبولة المخاطر)		
184,976,558	84,565,130	99,580,944	582,984	247,500	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)		
					غير عاملة:		
427,023	427,023	-	-	-	دون المستوى		
-	-	-	-	-	مشكوك فيها		
23,689,497	19,331,174	4,358,323	-	-	هالكة (رديئة)		
2,976,129,569	2,127,305,765	801,834,210	582,984	46,406,610	المجموع		
					منها:		
2,568,993,825	1,883,843,103	647,606,317	8,078	37,536,327	تأمينات نقدية		
404,753,763	241,080,681	154,227,893	574,906	8,870,283	كفالات مصرفية مقبولة		
-	-	-	-	-	عقارية		
2,381,981	2,381,981	-	-	-	أسهم متداولة		
-	-	-	-	-	سيارات وآليات		
2,976,129,569	2,127,305,765	801,834,210	582,984	46,406,610	المجموع		

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

الشركات		الشركات			الأفراد	ليرة سورية	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	المجموع			
2,689,686,438	1,891,963,366	751,296,193	-	46,426,879	عادية (مقبولة المخاطر)		
184,779,482	80,773,786	103,175,015	495,347	335,334	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)		
					غير عاملة:		
-	-	-	-	-	دون المستوى		
3,121,435	648,647	2,472,788	-	-	مشكوك فيها		
23,077,391	21,135,091	1,942,300	-	-	هالكة (رديئة)		
2,900,664,746	1,994,520,890	858,886,296	495,347	46,762,213	المجموع		
					منها:		
2,492,601,121	1,797,567,037	657,136,192	5,962	37,891,930	تأمينات نقدية		
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة		
406,638,275	195,528,503	201,750,104	489,385	8,870,283	عقارية		
-	-	-	-	-	أسهم متداولة		
1,425,350	1,425,350	-	-	-	سيارات وآليات		
2,900,664,746	1,994,520,890	858,886,296	495,347	46,762,213	المجموع		

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 31 آذار 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

31 آذار 2015 (غير مدققة)								
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
10,881,259,911	-	-	-	-	-	-	10,881,259,911	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
35,290,475,344	-	-	-	-	-	-	35,290,475,344	أرصدة لدى المصارف
3,931,161,292	-	-	-	-	-	-	3,931,161,292	إيداعات لدى المصارف
16,183,064,349	2,114,361,614	89,660,949	3,006,216	795,854,209	9,549,830,198	3,630,351,163	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
218,835,312	372,421	35,102	-	1,953,771	168,784,244	14,498,556	33,191,218	الموجودات الأخرى
1,485,922,133	-	-	-	-	-	-	1,485,922,133	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
67,990,718,341	2,114,734,035	89,696,051	3,006,216	797,807,980	9,718,614,442	3,644,849,719	51,622,009,898	الاجمالي
31 كانون الأول 2014 (مدققة)								
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	
10,972,020,125	-	-	-	-	-	-	10,972,020,125	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	-	-	-	-	-	-	32,199,744,197	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	-	-	-	-	-	-	2,915,647,297	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	1,917,026,119	105,269,747	4,133,055	1,461,141,546	9,931,652,275	3,775,761,468	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
199,428,728	269,574	48,874	-	1,906,635	151,039,724	13,403,254	32,760,667	الموجودات الأخرى
1,323,579,043	-	-	-	-	-	-	1,323,579,043	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,805,403,600	1,917,295,693	105,318,621	4,133,055	1,463,048,181	10,082,691,999	3,789,164,722	47,443,751,329	الاجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,283,489,000)	(25,669,780)	(19,252,335)
دولار أميركي	(416,299,467)	(8,325,989)	(6,244,492)
يورو	3,578,973,407	71,579,468	53,684,601
جنيه استرليني	(65,708)	(1,314)	(986)
ين ياباني	27,995,522	559,910	419,933
فرنك سويسري	49,366	987	740

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للاخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,283,489,000)	25,669,780	19,252,335
دولار أميركي	(416,299,467)	8,325,989	6,244,492
يورو	3,578,973,407	(71,579,468)	(53,684,601)
جنيه استرليني	(65,708)	1,314	986
ين ياباني	27,995,522	(559,910)	(419,933)
فرنك سويسري	49,366	(987)	(740)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

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

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2015 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	(236,004,553)	(23,600,455)	209,998,799
يورو	1,388,143,284	138,814,328	136,835,807
جنيه استرليني	3,492,129	349,213	261,910
ين ياباني	25,631,703	2,563,170	1,922,378
فرنك سويسري	49,366	4,937	3,702
عملات أخرى	9,296,908,704	929,690,870	697,268,153

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

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

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

23 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

31 آذار 2014	31 آذار 2015 (غير مدققة)			المؤسسات	التجزئة	
(غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
742,442,553	1,920,137,330	-	263,709,525	1,391,596,413	264,831,392	إجمالي الدخل التشغيلي
138,878,053	(1,383,899,745)	-	-	(1,360,157,333)	(23,742,412)	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
881,320,606	536,237,585	-	263,709,525	31,439,080	241,088,980	نتائج أعمال القطاع
(149,871,993)	(198,025,569)	-	(21,468,983)	(45,676,517)	(130,880,069)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(731,439,417)	(328,991,689)	(328,991,689)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
9,196	9,220,327	(328,991,689)	242,240,542	(14,237,437)	110,208,911	الربح قبل الضرائب
211,068	(6,095,750)	-	(73,604)	(5,130,255)	(891,891)	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
-	(1,050,478)	(1,050,478)	-	-	-	
220,264	2,074,099	(330,042,167)	242,166,938	(19,367,692)	109,317,020	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015 (غير مدققة)			المؤسسات	التجزئة	
(مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
66,839,909,859	70,035,094,934	-	53,852,030,585	15,853,120,344	329,944,005	موجودات القطاع
2,407,623,333	2,411,950,398	2,411,950,398	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
69,247,533,192	72,447,045,332	2,411,950,398	53,852,030,585	15,853,120,344	329,944,005	مجموع الموجودات
58,292,605,609	61,060,887,814	-	2,518,813,431	18,927,923,673	39,614,150,710	مطلوبات القطاع
2,458,223,984	2,887,349,820	2,887,349,820	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
60,750,829,593	63,948,237,634	2,887,349,820	2,518,813,431	18,927,923,673	39,614,150,710	مجموع المطلوبات
2014 آذار 31 غير مدققة ليرة سورية	2015 آذار 31 غير مدققة ليرة سورية					مصاريف رأسمالية
4,169,956	7,306,748					
(25,160,010)	(26,632,141)					الاستهلاكات والاطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
742,442,553	1,920,137,330	61,157,697	75,592,816	681,284,856	1,844,544,514	إجمالي الدخل التشغيلي
4,169,956	7,306,748	-	-	4,169,956	7,306,748	مجموع الموجودات المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

24.1 ارتباطات والتزامات إئتمانية

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,102,914,108	2,240,171,189	اعتمادات
2,178,228,178	2,386,406,819	قبولات
307,500,189	334,261,686	كفالات :
1,706,091,609	1,842,716,056	- دفع
164,636,380	209,429,077	- حسن تنفيذ
1,042,643,839	959,410,911	- أخرى
196,331,493	298,832,495	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
5,520,117,618	5,884,821,414	

24.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,674,344	15,002,194	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
8,542,033	7,618,050	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
29,216,377	22,620,244	
861,925	28,900,112	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
861,925	28,900,112	
30,078,302	51,520,356	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2015

25 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,307,373,991	8,308,593,505	بنود رأس المال الاساسي:
8,325,768,498	8,327,102,318	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,000,000	5,265,000,000	رأس المال المكتتب به
535,314,970	535,314,970	احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
(4,618,167,375)	(4,616,833,555)	صافي الارباح المدورة
6,478,607,533	6,478,607,533	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
(18,394,507)	(18,508,813)	ينزل:
(928,825)	(1,043,131)	صافي الموجودات غير الملموسة
(17,465,682)	(17,465,682)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
8,478,339,092	8,479,558,606	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
34,816,151,621	36,002,417,700	الموجودات المثقلة بالمخاطر
1,723,985,518	1,930,000,338	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
8,187,525,469	9,405,222,750	مخاطر السوق
1,990,391,558	1,780,151,296	المخاطر التشغيلية
18.15%	17.26%	نسبة كفاية رأس المال
17.78%	16.92 %	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.77%	97.76%	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%.