



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2017-03-31

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	2064 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد ايهاب السعدي	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	السيد 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 نقاد المهندسين	%2.23
7	السيد تيسير الزعبي	عضو مجلس الإدارة	الشركة السورية للبيبة للاستثمارات الصناعية والزراعية	%2.23
8	السيد حسان يعقوب	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.38

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	279.63 ل س	425.27 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 2017/03/31	النتائج الأولية المقارنة
2.23%	124,690,363,359	127,469,163,563	مجموع الموجودات
2.93%	14,262,951,484	14,680,625,675	حقوق المساهمين
	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 2016/03/31	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 2017/03/31	النتائج الأولية المقارنة
-85.15	5,885,531,894	873,985,953	صافي الإيرادات
-86.59%	3,719,453,902	498,700,226	صافي الربح قبل الضريبة
-17709.01%	459,616	(80,933,818)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
824.07%	(12,736)	92,217	حقوق الأقلية في الأرباح
-88.77%	3,719,926,254	417,674,191	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
-88.77%	70.86	7.96	ربحية السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- نتيجة للظروف والأوضاع الاقتصادية الراهنة ولغاية تدعيم المركز المالي قام المصرف بتكوين مخصصات إضافية لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها ، واستمر بالعمل وفق استراتيجيته التي تتسم بمايلي:
- 1- التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
- 2- تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
- 3- تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن العام السابق بنسبة 2.23% .

التاريخ : 2017/05/29



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية عامة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 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 المرفق للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 31 آذار 2017 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.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية 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 نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2017 والبيانات 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

عبد القادر عزة حصرية
حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
محدودة المسؤولية

23 أيار 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 31 آذار 2017

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
16,944,308,274	19,101,222,898	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
77,658,596,023	82,131,214,705	5	أرصدة لدى المصارف
10,069,636,283	5,980,003,442	6	إيداعات لدى المصارف
14,359,920,353	14,600,230,731	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,970,199,145	2,024,598,927		موجودات ثابتة
257,751	219,792		موجودات غير ملموسة
6,853,332	6,853,332	14	موجودات ضريبية مؤجلة
648,721,092	592,948,630	8	موجودات أخرى
3,031,871,106	3,031,871,106	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
124,690,363,359	127,469,163,563		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
11,895,914,220	11,707,802,208	10	ودائع بنوك
77,690,432,759	80,832,858,211	11	ودائع عملاء
5,388,978,168	4,535,974,778	12	تأمينات نقدية
11,947,166,881	11,902,962,986	13	مخصصات متبوعة
1,374,161,662	1,455,095,480	14	مخصص ضريبة الدخل
2,116,221,348	2,339,215,171	15	مطلوبات أخرى
110,412,875,038	112,773,908,834		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 إصدار 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
-	417,674,191		أرباح الفترة
20,808,640,686	20,808,640,686	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(13,166,982,643)	(13,166,982,643)	16	الخسائر المتركمة المحققة
14,262,951,484	14,680,625,675		
14,536,837	14,629,054		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,277,488,321	14,695,254,729		مجموع حقوق الملكية
124,690,363,359	127,469,163,563		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

إيهاب السعدي
رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2016 (غير مدققة) ليرة سورية	2017 (غير مدققة) ليرة سورية		
966,487,943	991,591,695	17	الفوائد الدائنة
(301,874,186)	(383,439,555)	18	الفوائد المدينة
664,613,757	608,152,140		صافي الدخل من الفوائد
187,225,640	136,698,333		العمولات والرسوم الدائنة
(564,811)	(2,028,286)		العمولات والرسوم المدينة
186,660,829	134,670,047		صافي الدخل من العمولات والرسوم
851,274,586	742,822,187		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
90,348,932	38,121,238		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم
4,935,283,448	81,647,721		العملات الأجنبية
8,624,928	11,394,807		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
			إيرادات تشغيلية أخرى
5,885,531,894	873,985,953		إجمالي الدخل التشغيلي
(164,088,153)	(171,499,041)		المصاريف
(25,465,420)	(26,595,308)		نفقات الموظفين
(37,959)	(37,959)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(715,276,633)	130,256,174	7	اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,139,963,803)	(120,000,564)		استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
(121,246,024)	(187,409,029)		المباشرة وغير المباشرة
			مخصصات متنوعة
			مصاريف تشغيلية أخرى
(2,166,077,992)	(375,285,727)		إجمالي المصاريف التشغيلية
3,719,453,902	498,700,226		الربح قبل الضريبة
459,616	(80,933,818)	14	(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
3,719,913,518	417,766,408		صافي ربح الفترة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
3,719,913,518	417,766,408		الدخل الشامل للفترة
3,719,926,254	417,674,191		العائد إلى:
(12,736)	92,217		مساهمي البنك
			حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
3,719,913,518	417,766,408		
70.86	7.96	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 مغفلة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

مجموع حقوق الملكية السورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف				إحتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	إحتياطي خاص ليرة سورية	إحتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة إصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
			الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف ليرة سورية						
14,277,488,321	14,536,837	14,262,951,484	(13,166,982,643)	20,808,640,686	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	
417,766,408	92,217	417,674,191	-	-	417,674,191	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
14,695,254,729	14,629,054	14,680,625,675	(13,166,982,643)	20,808,640,686	417,674,191	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2017	
8,517,187,885	15,042,205	8,502,145,680	(10,801,924,083)	12,682,776,322	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016	
3,719,913,518	(12,736)	3,719,926,254	-	-	3,719,926,254	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
12,237,101,403	15,029,469	12,222,071,934	(10,801,924,083)	12,682,776,322	3,719,926,254	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2016	2017	إيضاح
(غير مدققة) لييرة سورية	(غير مدققة) لييرة سورية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
		الاستهلاكات
		الإطفاءات
		مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
		وغير المباشرة
		مخصصات متنوعة
		(أرباح) خسائر استبعاد الموجودات الثابتة
3,719,453,902	498,700,226	
25,465,420	26,595,308	
37,959	37,959	
715,276,633	(130,256,174)	
1,139,963,803	120,000,564	
324,480	(1,083,287)	
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
5,600,522,197	513,994,596	
		النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي)
(61,400,000)	(74,656,883)	
		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
12,031,305,788	4,104,397,090	
(281,577,580)	(108,184,405)	
(56,388,628)	56,113,816	
		الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
		التغير في موجودات اخرى
		النقص في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيد السحب)
172,984,966	-	
1,892,206,810	(879,890,580)	
1,107,104,748	2,971,170,475	
93,933,624	220,447,242	
20,498,691,925	6,803,391,351	
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		شراء موجودات ثابتة
(7,523,476)	(79,911,803)	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(7,523,476)	(79,911,803)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		أرباح مدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		أثر تغير سعر الصرف
9,800,667,619	131,356,301	
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
30,291,836,068	6,854,816,699	
44,794,098,755	82,547,112,147	20
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
75,085,934,823	89,401,928,846	20
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
		فوائد مقبوضة
943,048,410	989,885,939	
217,006,913	381,733,799	
		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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2 أيار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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	31 آذار 2017 (غيرمدققة) ليرة سورية	
2,920,998,100	2,749,419,667	نقد في الخزينة
368,931,183	369,769,339	نقد في الفروع المغلقة (*)
9,698,186,287	11,942,541,430	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
3,956,192,704	4,039,492,462	احتياطي نقدي إلزامي (**)
16,944,308,274	19,101,222,898	

(*) 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 298,940,475 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 آذار 2017 مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 298,102,319 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2016.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بقيمة 369,769,339 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 31 آذار 2017 مبلغ 4,039,492,462 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

31 آذار 2017

5 أرصدة لدى المصارف

31 آذار 2017 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2016 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
21,148,877,694	18,198,492,040	2,950,385,654	حسابات جارية وتحت الطلب
63,147,429,264	58,871,965,645	4,275,463,619	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
(2,165,092,253)	(2,165,092,253)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
82,131,214,705	74,905,365,432	7,225,849,273	
21,302,580,183	18,308,751,531	2,993,828,652	حسابات جارية وتحت الطلب
58,399,798,797	53,133,887,435	5,265,911,362	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
-	-	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(2,043,782,957)	(2,043,782,957)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
77,658,596,023	69,398,856,009	8,259,740,014	

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

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 31 آذار 2017 مبلغ 9,926,542,278 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 2,165,092,252 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 2,043,782,957 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 2,950,385,654 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 2,993,828,652 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

6 إيداعات لدى المصارف

31 آذار 2017 (غير مدققة)	مصارف خارجية	مصارف محلية	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر)
المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,980,003,442	4,374,790,975	1,605,212,467	
5,980,003,442	4,374,790,975	1,605,212,467	

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)	31 آذار 2017 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,749,144,463	6,699,545,371	الشركات الكبرى
18,238,831,978	18,594,581,623	حسابات جارية مدينة
2,019,213,803	1,996,477,466	قروض وسلف
220,476,879	35,359,331	سندات محسومة (*)
27,227,667,123	27,325,963,791	حسابات دائنة صدفه مدينة
453,166,370	422,212,674	الشركات المتوسطة
877,187,035	1,104,248,557	حسابات جارية مدينة
219,807,545	424,927,709	قروض وسلف
8,206,989	8,411,173	سندات محسومة (*)
1,558,367,939	1,959,800,113	حسابات دائنة صدفه مدينة
373,273,731	419,274,030	الأفراد
802,606	370,774	قروض وسلف
767,804	684,234	حسابات دائنة صدفه مدينة
374,844,141	420,329,038	بطاقات الائتمان
29,160,879,203	29,706,092,942	المجموع
(5,685,150,572)	(5,743,876,034)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(5,829,685,300)	(5,619,824,553)	(على أساس إفرادي)
(3,286,122,978)	(3,742,161,624)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
14,359,920,353	14,600,230,731	(على أساس المحفظة)
		ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 35,261,939 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 56,019,433 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 10,681,177,165 ليرة سورية أي ما نسبته 35.96% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 آذار 2017 مقابل 9,517,053,506 ليرة سورية أي ما نسبته 32.63% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 6,939,015,542 ليرة سورية أي ما نسبته 26.73% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 آذار 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) 50,969,674 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017، مقابل 54,075,549 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 46,766,382 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة كما في 31 آذار 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
(132,486,865)	(6,384,619)	(126,102,246)	التغير خلال الفترة
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الاستخدامات خلال السنة
301,284	-	301,284	فروقات أسعار الصرف
11,363,700,587	153,984,560	11,209,716,027	في 31 آذار 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
92,662,998	403,630	92,259,368	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
10,513,721	148,592	10,365,129	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(15,289,116)	(1,841,823)	(13,447,293)	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
(220,374,468)	(5,095,018)	(215,279,450)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(18,949,704)	(12,878)	(18,936,826)	الديون المشطوبة
301,284	-	301,284	فروقات أسعار الصرف أفرادياً (*)
-	-	-	فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*)
5,743,876,034	16,806,291	5,727,069,743	في 31 آذار 2017
5,619,824,553	137,178,269	5,482,646,284	مخصص انخفاض القيمة أفرادياً
11,363,700,587	153,984,560	11,209,716,027	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 31 آذار 2017 هي كالتالي:

31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
713,317,015	128,025,483	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,959,618	2,230,691	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
715,276,633	130,256,174	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,733,405,041	3,286,122,978	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
1,482,196,646	465,317,030	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(529,554,540)	(9,205,129)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(399,924,169)	(73,255)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
3,286,122,978	3,742,161,624	

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 38,058,528 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 41,164,543 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/ م ن/ ب4 تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 5,446,894,182 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 5,641,010,928 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

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

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

واستناداً للمادة (7) من القرار 902/م ن/ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 1079/م ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام 2016 وبلغ رصيده بتاريخ 31 آذار 2017 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

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

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

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
63,093,781	41,579,902	فوائد وايرادات برسم القبض:
177,268,814	200,488,449	مصارف
240,362,595	242,068,351	قروض وتسليفات
117,572,434	66,302,434	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
130,428,207	97,955,882	حساب بطاقات الصراف الآلي
98,129,848	91,307,258	مصاريف مدفوعة مقدما
18,140,356	44,877,439	حسابات مؤقتة مدينة
15,244,819	15,244,819	استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة
12,543,504	17,242,603	مخزون مطبوعات وقرطاسية
3,700,000	3,700,000	تأمينات مستردة
40,242	232,767	شيكات تقاص
11,047,578	11,509,416	مصاريف قضائية
10,000	21,600	صافي النقص في الصندوق
1,501,509	2,486,061	حسابات مدينة أخرى
648,721,092	592,948,630	

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	31 آذار 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

31 آذار 2017 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,304,795,233	141,730,145	4,163,065,088	حسابات جارية وتحت الطلب
7,403,006,975	-	7,403,006,975	ودائع لأجل
<u>11,707,802,208</u>	<u>141,730,145</u>	<u>11,566,072,063</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

31 آذار 2017

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,811,692,308	6,725,858,473	الشركات الكبرى
30,826,910	30,192,806	حسابات جارية وتحت الطلب
10,110,283,150	10,406,756,381	ودائع توفير
16,952,802,368	17,162,807,660	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,331,994,876	5,599,147,237	الشركات الصغيرة والمتوسطة
97,169,667	62,397,094	حسابات جارية وتحت الطلب
1,502,563,885	1,638,614,814	ودائع توفير
6,931,728,428	7,300,159,145	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,219,484,520	14,535,561,670	الأفراد (التجزئة)
7,008,603,858	7,205,131,786	حسابات جارية وتحت الطلب
32,577,813,585	34,629,197,950	ودائع توفير
53,805,901,963	56,369,891,406	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
77,690,432,759	80,832,858,211	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 529,324,007 ليرة سورية أي ما نسبته 0.65% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 مقابل 414,734,241 ليرة سورية أي ما نسبته 0.67% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 27,899,298,481 ليرة سورية أي ما نسبته 34.7% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 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) 556,215,795 في 31 آذار 2017 مقابل 580,053,816 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

- بلغت الودائع الجامدة 9,042,865,724 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 7,108,634,056 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,563,666,721	3,122,496,018	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,818,390,599	1,406,059,912	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,920,848	7,418,848	تأمينات الصناديق الحديدية
5,388,978,168	4,535,974,778	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,850,208,880	11,805,083,025	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,286,618	45,200,966	مخصص غرامات الدوائر المالية
1,635,692	412,613	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
5,500,000	5,500,000	مخصص دعاوى قضائية
44,535,691	46,766,382	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
32,985,501	33,907,292	مخصص الديون المنتجة
11,550,190	12,859,090	مخصص الديون غير المنتجة
11,947,166,881	11,902,962,986	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الرصيد في 31 آذار ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	الحركة في بيان الدخل			الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
		المستخدم الفترة ليرة سورية	الاستردادات خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية		
11,805,083,025	838,156	(45,964,011)	-	-	11,850,208,880	2017 مخصص مخاطر محتملة (*) مخصص غرامات الدوائر المالية مؤونة تقلبات أسعار الصرف مخصص دعاوى قضائية مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**))
45,200,966	-	-	(85,652)	-	45,286,618	
412,613	-	-	(1,223,079)	-	1,635,692	
5,500,000	-	-	-	-	5,500,000	
2,165,092,252	-	-	-	121,309,295	2,043,782,957	
14,021,288,856	838,156	(45,964,011)	(1,308,731)	121,309,295	13,946,414,147	
6,469,809,777	62,343,897	-	-	1,047,839,399	5,359,626,481	2016 مخصص مخاطر محتملة (*) مخصص غرامات الدوائر المالية مؤونة تقلبات أسعار الصرف مخصص دعاوى قضائية مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**))
45,336,941	-	-	(140,651)	-	45,477,592	
17,053,874	-	-	-	6,274,836	10,779,038	
10,707,916	1,248,912	-	-	-	9,459,004	
1,441,403,755	334,782,719	-	-	85,990,219	1,020,630,817	
720,942,990	-	-	-	-	720,942,990	مخصص حوادث السرقة (***)
8,705,255,253	398,375,528	-	(140,651)	1,140,104,454	7,166,915,922	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

13 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 11,805,083,025 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:

31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	(80,933,818)	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
459,616	-	موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
<u>459,616</u>	<u>(80,933,818)</u>	

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- مخصص ضريبة الدخل

31 آذار 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة مصروف ضريبة الدخل عن الفترة/السنة
-	1,374,161,662	
1,374,161,662	80,933,818	
<u>1,374,161,662</u>	<u>1,455,095,480</u>	

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
3,719,453,902	498,700,226	
		يضاف:
6,274,836	-	نفقة مخصص القطع التشغيلي
9,001,324	8,901,597	استهلاك المباني
12,555,971	(209,860,747)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	921,791	نفقة مخصص التسهيلات الغير مباشرة المنتجة
-	1,855,011	نفقة ضريبة غير المقيمين
544,524	-	خسائر شركة تابعة
1,047,839,399	-	مخصص نفقات محتملة
85,990,219	121,309,295	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
626,706	743,854	نفقات ضريبة أخرى
-	100,000	غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي
		ينزل:
(4,935,283,448)	(81,647,721)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(1,223,079)	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	(614,784)	ارباح الشركة التابعة
-	(45,964,011)	استخدامات مخصص مخاطر محتمله
-	(85,652)	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
(140,651)	-	استردادات غرامات الدوائر المالية
<u>(53,137,218)</u>	<u>293,135,780</u>	الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
-	73,283,945	
%5	%5	نسبة إعادة الإعمار
-	3,664,200	رسم إعادة الاعمار
-	76,948,145	مصروف ضريبة الدخل
-	3,985,673	نفقات ضريبة سنوات سابقة
-	80,933,818	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
123,876,340	223,211,450	ودائع العملاء
2,018,547	3,107,851	تأمينات نقدية
2,061,928	3,050,472	ودائع مصارف
<u>127,956,815</u>	<u>229,369,773</u>	
972,126,610	1,193,276,180	شيكات مصدقة و قيد التحصيل وحوالات
490,416,050	571,024,618	أمانات مؤقته
206,477,534	76,571,845	رواتب مستحقة غير مدفوعة
121,174,510	98,502,095	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
119,820,115	86,605,277	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
33,672,700	20,467,035	دائنون مختلفون
24,577,195	24,558,045	توزيعات أرباح سنوات سابقة غير مدفوعة
12,184,077	14,589,880	توقيفات متعهدين برسم الدفع
4,524,104	20,461,140	ذمم مستثمرين
1,285,591	1,461,311	إيرادات مقبوضة مقدما
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
107,330	226,370	أتعاب مهنية
1,697,659	1,900,544	مطلوبات أخرى
<u>2,116,221,348</u>	<u>2,339,215,171</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 البنوي من حساب الأرباح المدورة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

17 الفوائد الدائنة

31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
240,505,356	360,001,325	أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات انتمائية مباشرة:</u> للمؤسسات
222,157,072	229,672,246	- حسابات جارية مدينة
440,267,625	310,816,706	- قروض وسلف
51,353,985	76,352,821	- سندات محسومة للأفراد (التجزئة)
9,184,663	14,748,597	- قروض وسلف
3,019,242	-	- سندات محسومة
966,487,943	991,591,695	

18 الفوائد المدينة

31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,900,428	12,788,681	ودائع بنوك ودائع عملاء:
737,739	1,620,797	- حسابات جارية
84,939,125	88,843,493	- ودائع توفير
206,605,134	276,318,966	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,691,760	3,867,618	تأمينات نقدية
301,874,186	383,439,555	

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 2016 (غير مدققة)	31 آذار 2017 (غير مدققة)	
3,719,926,254	417,674,191	ربح الفترة – ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
70.86	7.96	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	31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,920,998,100	3,794,111,123	2,749,419,667	نقد في الخزينة
9,698,186,287	11,007,469,412	11,942,541,430	أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي
79,702,378,980	71,205,420,218	84,296,306,958	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(9,774,451,220)	(10,921,065,930)	(9,586,339,209)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
82,547,112,147	75,085,934,823	89,401,928,846	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	الشركة الام ليرة سورية	
31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة (*)
6,285,377,703	5,904,079,528	-	828,701,559	5,075,377,969	ودائع لاجل
37,146,658,828	43,002,281,490	-	2,237,346,529	40,764,934,961	مؤونة أرصدة متنازع عليها
(987,828,429)	(1,046,461,268)	-	(180,424,357)	(866,036,911)	
42,444,208,102	47,859,899,750	-	2,885,623,731	44,974,276,019	
					الأرصدة الدائنة
13,877,724	13,877,724	-	-	13,877,724	حسابات جارية دائنة
3,085,725,294	3,108,180,422	3,108,180,422	-	-	ودائع لاجل
111,915,330	108,710,627	108,710,627	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
17,047,899	3,480,513	3,480,513	-	-	حسابات توفير
3,228,566,247	3,234,249,286	3,220,371,562	-	13,877,724	
					ب- بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي
96,451,303	73,609,277	-	-	73,609,277	كفالات صادرة
96,451,303	73,609,277	-	-	73,609,277	
31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية				ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
123,643,198	207,114,698	-	1,583,529	205,531,169	فوائد وعمولات دائنة
(23,265,625)	(25,690,182)	(25,690,182)	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين
100,377,573	181,424,516	(25,690,182)	1,583,529	205,531,169	المجموع

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 4,797,828,768 ليرة سورية كما في 31 آذار 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 مغفلة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2017

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة
11,435,225	12,934,687	
16,911,405	22,867,332	
28,346,630	35,802,019	

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	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	%	
85,000,000	85,000,000	85	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية

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

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

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

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

31 آذار 2017 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة
5,930,177,697	859,831,067	4,717,449,240	246,238,075	106,659,315	متدنية المخاطر
13,094,738,080	533,119,638	12,545,456,397	13,586,916	2,575,129	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
19,024,915,777	1,392,950,705	17,262,905,637	259,824,991	109,234,444	المجموع
10,907,679,884	789,545,399	9,851,740,124	172,256,503	94,137,858	غير مستحقة
3,306,866,268	341,509,516	2,902,831,563	50,198,997	12,326,192	منها مستحقة
1,131,928,780	162,967,833	931,024,711	35,359,831	2,576,405	لغاية 30 يوم
929,924,591	21,839,697	906,013,790	2,009,660	61,444	من 31 لغاية 60 يوم
2,748,516,254	77,088,260	2,671,295,449	-	132,545	من 61 لغاية 90 يوم
					من 91 لغاية 180 يوم
1,110,819,727	8,627,861	1,102,191,866	-	-	غير عاملة:
83,012,117	709,599	82,302,518	-	-	دون المستوى
9,487,345,321	557,511,948	8,878,563,770	18,110,466	33,159,137	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
10,681,177,165	566,849,408	10,063,058,154	18,110,466	33,159,137	
29,706,092,942	1,959,800,113	27,325,963,791	277,935,457	142,393,581	المجموع
(3,742,161,624)	(344,423,757)	(3,371,570,255)	(9,417,549)	(16,750,063)	يطرح: فوائد معلقة
(11,363,700,587)	(1,067,218,414)	(10,142,497,613)	(115,370,975)	(38,613,585)	يطرح: مخصص التدني
14,600,230,731	548,157,942	13,811,895,923	153,146,933	87,029,933	الصافي

31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
6,359,825,124	434,822,362	5,629,824,342	194,238,132	100,940,288	تسهيلات مباشرة
13,284,000,573	555,595,351	12,710,315,113	15,086,345	3,003,764	عادية (مقبولة المخاطر)
19,643,825,697	990,417,713	18,340,139,455	209,324,477	103,944,052	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
12,174,816,193	331,840,432	11,600,487,976	174,716,637	67,771,148	المجموع
4,101,704,862	369,716,297	3,667,816,912	29,892,384	34,279,269	غير مستحقة
1,023,378,608	74,785,581	946,304,500	1,426,998	861,529	لغاية 30 يوم
177,894,968	65,867,726	111,523,206	480,023	24,013	من 31 لغاية 60 يوم
2,166,031,066	148,207,677	2,014,006,861	2,808,435	1,008,093	من 61 لغاية 90 يوم
					من 91 لغاية 180 يوم
227,382,833	8,243,722	219,139,111	-	-	غير عاملة:
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-	دون المستوى
9,267,822,582	558,843,589	8,648,235,342	25,589,556	35,154,095	مشكوك فيها
9,517,053,506	567,950,226	8,887,527,668	26,421,517	35,154,095	هالكة (رديئة)
29,160,879,203	1,558,367,939	27,227,667,123	235,745,994	139,098,147	المجموع
(3,286,122,978)	(327,581,733)	(2,930,806,918)	(10,971,504)	(16,762,823)	يطرح: فوائد معلقة
(11,514,835,872)	(1,056,298,799)	(10,298,155,016)	(120,134,890)	(40,247,167)	يطرح: مخصص التدني
14,359,920,353	174,487,407	13,998,705,189	104,639,600	82,088,157	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 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:

31 آذار 2017 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
2,658,343,483	869,480,793	1,426,425,109	96,288,501	266,149,080	عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
4,492,594,536	377,406,559	2,561,847,110	1,372,394,514	180,946,353	
7,150,938,019	1,246,887,352	3,988,272,219	1,468,683,015	447,095,433	المجموع
7,150,938,019	1,246,887,352	3,988,272,219	1,468,683,015	447,095,433	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
6,195,898	-	6,195,898	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
44,773,776	38,218,776	6,555,000	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
50,969,674	38,218,776	12,750,898	-	-	
7,201,907,693	1,285,106,128	4,001,023,117	1,468,683,015	447,095,433	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(46,766,382)	(11,167,571)	(28,577,760)	(6,987,940)	(33,111)	يطرح: مخصص التدني
7,155,141,311	1,273,938,557	3,972,445,357	1,461,695,075	447,062,322	الصافي
31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	ارقام السنة/ليرة سورية
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)
54,075,549	40,885,491	12,750,898	-	439,160	
9,642,256,738	1,104,703,232	6,596,624,489	1,445,746,696	495,182,321	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(44,535,691)	(8,351,321)	(36,176,147)	(8,223)	-	يطرح: مخصص التدني
9,597,721,047	1,096,351,911	6,560,448,342	1,445,738,473	495,182,321	الصافي

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 2017 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
3,427,700,492	682,327,522	2,477,614,160	218,025,412	49,733,398	عادية (مقبولة المخاطر)
4,747,922,809	312,630,447	4,423,584,909	11,707,453	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
671,385,213	8,627,862	662,757,351	-	-	دون المستوى
43,143,933	709,599	42,434,334	-	-	مشكوك فيها
825,088,814	279,439,546	531,903,199	12,516,170	1,229,899	هالكة (رديئة)
9,715,241,261	1,283,734,976	8,138,293,953	242,249,035	50,963,297	المجموع
					منها:
172,799,544	15,183,625	97,512,904	12,055,256	48,047,759	تأمينات نقدية
9,438,906,281	1,225,325,991	7,980,470,973	230,193,779	2,915,538	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
103,535,436	43,225,360	60,310,076	-	-	سيارات وأليات
9,715,241,261	1,283,734,976	8,138,293,953	242,249,035	50,963,297	المجموع
31 كانون الأول 2016 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
4,949,723,844	327,354,393	4,378,981,204	193,996,844	49,391,403	عادية (مقبولة المخاطر)
5,789,982,033	372,795,493	5,402,551,343	14,635,197	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
125,791,191	385,848	125,405,343	-	-	دون المستوى
21,848,091	862,915	20,153,215	831,961	-	مشكوك فيها
958,871,456	323,398,124	610,320,850	23,680,091	1,472,391	هالكة (رديئة)
11,846,216,615	1,024,796,773	10,537,411,955	233,144,093	50,863,794	المجموع
					منها:
201,203,507	10,160,701	143,035,201	1,426,835	46,580,770	تأمينات نقدية
11,539,252,102	971,165,816	10,332,086,004	231,717,258	4,283,024	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
105,761,006	43,470,256	62,290,750	-	-	أسهم متداولة
					سيارات وأليات
11,846,216,615	1,024,796,773	10,537,411,955	233,144,093	50,863,794	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 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:

31 آذار 2017 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
1,308,149,109	574,167,894	524,995,134	28,101,170	180,884,911	عادية (مقبولة المخاطر)	
1,675,989,457	158,857,866	666,536,136	673,989,082	176,606,373	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
					غير عاملة:	
64,847	-	64,847	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	مشكوك فيها	
25,126,740	24,335,345	791,395	-	-	هالكة (رديئة)	
3,009,330,153	757,361,105	1,192,387,512	702,090,252	357,491,284	المجموع	
					منها:	
1,884,383,119	303,482,196	665,719,605	673,569,699	241,611,619	تأمينات نقدية	
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة	
1,124,947,034	453,878,909	526,667,907	28,520,553	115,879,665	عقارية	
-	-	-	-	-	أسهم متداولة	
-	-	-	-	-	سيارات وأليات	
3,009,330,153	757,361,105	1,192,387,512	702,090,252	357,491,284	المجموع	

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 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:

31 آذار 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	15,982,033,892	-	-	-	-	-	-	15,982,033,892
أرصدة لدى المصارف	82,131,214,705	-	-	-	-	-	-	82,131,214,705
إيداعات لدى المصارف	5,980,003,442	-	-	-	-	-	-	5,980,003,442
التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	2,767,325,157	9,109,940,605	1,114,463,557	1,947,971	-	1,606,553,441	14,600,230,731
الموجودات الأخرى	41,579,902	13,788,083	175,637,658	677,686	-	-	10,385,022	242,068,351
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,031,871,106.00	-	-	-	-	-	-	3,031,871,106
الإجمالي	107,166,703,047	2,781,113,240	9,285,578,263	1,115,141,243	1,947,971	-	1,616,938,463	121,967,422,227
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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	الفجوة التراكمية ليرة سورية	العملة
(65,663,526)	(87,551,368)	(4,377,568,381)	ليرة سورية
1,040,613	1,387,484	69,374,193	دولار أميركي
51,044,198	68,058,931	3,402,946,541	يورو
429,233	572,311	28,615,555	جنيه استرليني
1,020,731	1,360,975	68,048,765	ين ياباني
1,799	2,399	119,925	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
65,663,526	87,551,368	(4,377,568,381)	ليرة سورية
(1,040,613)	(1,387,484)	69,374,193	دولار أميركي
(51,044,198)	(68,058,931)	3,402,946,541	يورو
(429,233)	(572,311)	28,615,555	جنيه استرليني
(1,020,731)	(1,360,975)	68,048,765	ين ياباني
(1,799)	(2,399)	119,925	فرنك سويسري

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

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 31 آذار 2017 (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	(565,987,551)	(56,598,755)	473,573,912
يورو	2,943,168,142	294,316,814	294,184,934
جنيه استرليني	34,827,775	3,482,778	2,612,083
ين ياباني	68,048,765	6,804,876	5,103,657
فرنك سويسري	119,925	11,993	8,994
عملات أخرى	21,110,375,590	2,111,037,559	1,583,278,169

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2016 (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	(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

31 آذار 2017

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
5,885,531,894	873,985,953	-	279,365,403	508,670,878	85,949,672	إجمالي الدخل التشغيلي
(715,276,633)	130,256,174	-	-	128,928,078	1,328,096	استرداد (مخصص) تندي التسهيلات الائتمانية
5,170,255,261	1,004,242,127	-	279,365,403	637,598,956	87,277,768	نتائج أعمال القطاع
(291,365,359)	(352,120,954)	-	(37,634,615)	(89,633,569)	(224,852,770)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(1,159,436,000)	(153,420,947)	(153,420,947)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
3,719,453,902	498,700,226	(153,420,947)	241,730,788	547,965,387	(137,575,002)	الربح قبل الضرائب
459,616	(80,933,818)	(80,933,818)	-	-	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
3,719,913,518	417,766,408	(234,354,765)	241,730,788	547,965,387	(137,575,002)	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
122,064,332,039	124,844,542,882	-	110,244,312,151	14,365,110,388	235,120,343	موجودات القطاع
2,626,031,320	2,624,620,681	2,624,620,681	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
124,690,363,359	127,469,163,563	2,624,620,681	110,244,312,151	14,365,110,388	235,120,343	مجموع الموجودات
94,975,325,147	97,076,635,197	-	11,707,802,208	28,991,522,735	56,377,310,254	مطلوبات القطاع
15,437,549,891	15,697,273,637	15,697,273,637	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
110,412,875,038	112,773,908,834	15,697,273,637	11,707,802,208	28,991,522,735	56,377,310,254	مجموع المطلوبات
2016 آذار 31 (غير مدققة) ليرة سورية	2017 آذار 31 (غير مدققة) ليرة سورية					مصاريف رأسمالية
7,523,476	79,911,803					
25,503,379	26,633,267					الاستهلاكات والإطفاءات

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,885,531,894	873,985,953	162,330,565	275,832,796	5,723,201,329	598,153,157	إجمالي الدخل التشغيلي
7,523,476	79,911,803	-	-	7,523,476	79,911,803	المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

24.1 ارتباطات والتزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
642,836,821	422,985,476	اعتمادات
-	-	قبولات
7,493,598,057	6,115,512,616	كفالات :
3,447,588,805	1,823,048,607	- دفع
3,537,313,239	3,667,178,576	- حسن تنفيذ
508,696,013	625,285,433	- أخرى
740,791,168	947,822,627	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
32,408,804	32,590,580	تعهدات تصدير
8,909,634,850	7,518,911,299	

24.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
19,790,825	21,683,116	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
-	283,446	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
19,790,825	21,966,562	
2,570,000	53,008,500	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
2,570,000	53,008,500	
22,360,825	74,975,062	

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	31 آذار 2017 (غير مدققة) ليرة سورية	
14,106,265,469	14,106,395,645	بنود رأس المال الاساسي:
14,106,523,220	14,106,615,437	الأموال الخاصة الأساسية:
5,264,536,837	5,264,629,054	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)	(219,792)	صافي الموجودات غير الملموسة
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
		الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
14,277,230,570	14,277,360,746	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
59,249,358,882	62,374,762,774	الموجودات المثقلة بالمخاطر
5,601,986,215	4,205,324,476	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
21,163,521,338	21,218,647,260	مخاطر السوق
2,108,311,444	3,547,864,367	المخاطر التشغيلية
88,123,177,879	91,346,598,877	
16.20%	15.63%	نسبة كفاية رأس المال
16.01%	15.44%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
98.80%	96.35%	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%.