



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2014-06-30

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	2070

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	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	%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 اليعشي

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	161,76 ل.س	172,75 ل.س

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	التائج الأولية المقارنة		
8.20%	65,222,323,828	70,567,296,851	مجموع الموجودات		
0.01%	8,491,510,749	8,492,592,030	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية اربعية	آخر ثلاثة أشهر		
-71.5%	5,958,211,589	5,139,684,761	1,695,911,844	953,469,291	صافي الإيرادات
78.5%	367,146	163,116	655,192	645,996	صافي الربح قبل الضريبة
-99.3%	58,980,681	85,982,809	426,089	215,021	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
156.5%	59,790	39,152	153,378	123,151	حقوق الأقلية في الأرباح
-98.2%	59,347,827	86,145,925	1,081,281	861,017	صافي الدخل
-98.2%	1.13	1.64	0.02	0.02	ربحية السهم

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- استمر المصرف في سياسته القائمة على تعزيز المخصصات والمؤنات من خلال كامل الإيرادات المحققة فعلى الرغم من تحقيق إيرادات فعلية بحوالي /423/ مليون ليرة سورية خلال النصف الأول من العام إلا أن المصرف قام بتشكيل مخصصات إضافية لمواجهة المخاطر المختلفة لا سيما منها الائتمانية والتشغيلية وذلك للمحافظة على متانة المركز المالي للمصرف .
- ارتفع حجم الموجودات عن نهاية العام السابق ليلغ /70.6/ مليار ليرة سورية .
- تحققت زيادة فعلية في ودائع العملاء بحوالي 8.40% نتيجة زيادة الثقة بالمصرف وبالاقتماد الوطني بوجه عام .

التاريخ : 2014/08/07

الرئيس التنفيذي
سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
The International Bank For Trade & Finance

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2014



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2014 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2014 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

محمد اليعشي

17 تموز 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2014

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
الموجودات			
15,427,447,263	17,961,299,267	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	26,371,742,822	5	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	3,750,728,186	6	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	18,202,963,078	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,055,529,859		موجودات ثابتة
3,430,881	1,777,818		موجودات غير ملموسة
4,856,626	5,282,715	14	موجودات ضريبية مؤجلة
1,037,490,890	1,075,185,232	8	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,142,787,874	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
65,222,323,828	70,567,296,851		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
2,508,790,713	2,777,240,000	10	ودائع بنوك
48,571,887,713	52,652,043,953	11	ودائع عملاء
3,817,922,401	3,993,351,859	12	تأمينات نقدية
405,231,122	1,057,471,565	13	مخصصات متنوعة
1,426,981,130	1,594,597,444	15	مطلوبات أخرى
56,730,813,079	62,074,704,821		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		احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		احتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	927,903		ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
4,081,009,238	4,081,009,238	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,225,607,634)	(2,225,607,634)	16	الأرباح المدورة المحققة
8,476,695,045	8,477,622,948		
14,815,704	14,969,082		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
8,491,510,749	8,492,592,030		مجموع حقوق الملكية
65,222,323,828	70,567,296,851		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة

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 سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
1,571,261,621	1,583,938,217	811,460,220	746,363,833	17	الفوائد الدائنة
(879,120,030)	(1,032,168,100)	(437,981,956)	(504,213,815)	18	الفوائد المدينة
692,141,591	551,770,117	373,478,264	242,150,018		صافي الدخل من الفوائد
187,110,807	125,534,106	113,987,247	62,512,853		العمولات والرسوم الدائنة
(1,621,416)	(2,285,665)	(1,211,295)	(860,958)		العمولات والرسوم المدينة
185,489,391	123,248,441	112,775,952	61,651,895		صافي الدخل من العمولات والرسوم
877,630,982	675,018,558	486,254,216	303,801,913		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
170,104,034	47,678,070	148,199,606	28,185,380		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
4,895,791,480	961,105,828	4,499,379,590	614,393,147		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
14,125	-	-	-		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
14,670,968	12,109,388	5,851,349	7,088,851		إيرادات تشغيلية أخرى
5,958,211,589	1,695,911,844	5,139,684,761	953,469,291		إجمالي الدخل التشغيلي
(222,080,835)	(147,852,387)	(138,934,863)	(62,838,620)		المصاريف
(48,437,702)	(50,074,810)	(24,020,270)	(25,958,479)		نفقات الموظفين
(2,226,506)	(1,653,063)	(654,965)	(609,384)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,253,706,732)	(619,047,091)	(4,866,896,762)	(757,925,144)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(280,706,906)	(765,406,187)	355,855	(45,230,358)		مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(150,685,762)	(111,223,114)	(109,370,640)	(60,261,310)		مخصصات متنوعة
(5,957,844,443)	(1,695,256,652)	(5,139,521,645)	(952,823,295)		مصاريف تشغيلية أخرى
367,146	655,192	163,116	645,996		إجمالي المصاريف التشغيلية
58,980,681	426,089	85,982,809	215,021	14	الربح قبل الضريبة
59,347,827	1,081,281	86,145,925	861,017		إيراد ضريبة الدخل
-	-	-	-		صافي ربح الفترة
59,347,827	1,081,281	86,145,925	861,017		مكونات الدخل الشامل الأخرى
					الدخل الشامل للفترة
59,288,037	927,903	86,106,773	737,866		العائد إلى:
59,790	153,378	39,152	123,151		مساهمي البنك
59,347,827	1,081,281	86,145,925	861,017		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
1.13	0.02	1.64	0.02	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 سورية خاصة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلي
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

		العائد إلى مساهمي المصرف										
حقوق الأقلية (الخصبة غير المسيطره) ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق المصرف ليرة سورية	مجموع مساهمي المصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التحويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة اصدار راس المال ليرة سورية	راس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية
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	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014		
1,081,281	153,378	927,903	-	927,903	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة		
8,492,592,030	14,969,082	8,477,622,948	(2,225,607,634)	4,081,009,238	927,903	170,965,101	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2014		
8,488,865,645	14,482,435	8,474,383,210	787,211,279	1,065,878,490	-	170,965,101	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013		
59,347,827	59,790	59,288,037	-	59,288,037	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة		
8,548,213,472	14,542,225	8,533,671,247	787,211,279	1,065,878,490	59,288,037	170,965,101	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2013		

(غير متقنة)

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
367,146	655,192	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
48,437,702	50,074,810	الاستهلاكات
2,226,506	1,653,063	الإطفاءات
5,253,706,732	619,047,091	7 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
280,706,906	765,406,187	مخصصات متنوعة
22,461	-	خسائر استبعاد الموجودات الثابتة
5,585,467,453	1,436,836,343	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
459,722,957	(193,686,679)	الزيادة في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
-	71,514,135	النقص في النقد في الفروع المغلقة
863,918,690	(946,989,113)	7 الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
107,430	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
547,979,699	1,015,265,809	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(742,696,684)	(43,794,479)	الزيادة في موجودات اخرى
204,180,374	641,944,150	النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تستحق خلال 3 أشهر (مقيدة السحب)
705,793,950	(429,670,497)	3 (النقص) الزيادة في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
675,620,243	(196,254,136)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(4,187,384,228)	1,605,408,530	الزيادة في ودائع العملاء
-	(69,265,539)	استخدامات المخصصات المتنوعة
(384,673,462)	108,315,418	الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
3,728,036,422	2,999,623,942	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(33,713,790)	(13,674,655)	شراء موجودات ثابتة
(131,401)	-	شراء موجودات غير ملموسة
4,000	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(33,841,191)	(13,674,655)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(454,840)	(197,715)	أرباح مدفوعة
(454,840)	(197,715)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
3,693,740,391	2,985,751,572	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
11,527,919,029	2,356,720,165	تأثير تغير اسعار الصرف
19,530,810,383	34,181,611,380	20 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
34,752,469,803	39,524,083,117	20 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,558,592,971	1,554,641,145	فوائد مقبوضة
891,403,361	1,115,952,598	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 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 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.

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.

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

لقد تم استمرار إغلاق فروغ البنك مؤقتاً خلال الفترة: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهبا مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 17 تموز 2014.

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 2013.
- 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 الموحدة السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2013. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2014. 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 تعطىها 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 الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.
- تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.
- 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 بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
- تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المترجمة المسجلة في حقوق المساهمين.
- تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقاً في مكونات الدخل الشامل المرحلي الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

3 استخدام التقديرات

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,438,415,714	1,901,997,328	نقد في الخزينة
225,196,320	168,233,846	نقد في الفروع المغلقة(*)
10,453,806,422	13,261,863,228	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
2,310,028,807	2,629,204,865	احتياطي نقدي الزامي(**)
15,427,447,263	17,961,299,267	

(*) 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 (2013: 113,406,491 ليرة سورية)، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 97,404,982 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 حزيران 2014 (2013: 111,789,829 ليرة سورية). 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 تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم 13).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2014 مبلغ 2,629,204,865 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودايع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,310,028,807 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2014 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
8,104,283,991	7,891,161,441	213,122,550	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل*)
18,563,320,028	18,063,320,028	500,000,000	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
-	-	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
(295,861,197)	(295,861,197)	-	
26,371,742,822	25,658,620,272	713,122,550	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,635,156,091	3,192,018,149	443,137,942
19,352,407,628	19,352,407,628	-
590,880,750 (201,606,842)	590,880,750 (201,606,842)	-
23,376,837,627	22,933,699,685	443,137,942

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 30 حزيران 2014 مقابل 590,880,750 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013.

(* يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 حزيران 2014 مبلغ 2,758,111,217 ليرة سورية مقابل 2,354,256,842 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إنتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 295,861,197 ليرة سورية، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 201,606,812 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 213,122,552 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 443,137,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

6 ايداعات لدى المصارف

30 حزيران 2014 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,750,728,186	1,728,715,466	2,022,012,720
3,750,728,186	1,728,715,466	2,022,012,720

31 كانون الأول 2013 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,665,097,327	785,292,947	1,879,804,380
2,665,097,327	785,292,947	1,879,804,380

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

7 التسهيلات الانتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
5,541,398,638	5,854,327,443	حسابات جارية مدينة
15,122,557,856	15,224,249,698	صافي قروض وسلف
1,187,914,825	1,008,230,817	سندات محسومة (*)
71,780,866	65,007,224	حسابات دائنة صدفه مدينة
21,923,652,185	22,151,815,182	
		الشركات المتوسطة
939,378,649	669,223,305	حسابات جارية مدينة
1,454,272,699	1,414,147,094	صافي قروض وسلف
404,517,344	284,508,134	سندات محسومة (*)
62,354,584	10,922,153	حسابات دائنة صدفه مدينة
2,860,523,276	2,378,800,686	
		الأفراد
544,716,573	478,339,500	صافي قروض وسلف
247,855,089	194,096,019	سندات محسومة (*)
268,058	1,004,323	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,103,097	1,948,536	بطاقات الائتمان
793,942,817	675,388,378	
		المجموع
25,578,118,278	25,206,004,246	ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(2,449,890,776)	(3,344,817,376)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات انتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(2,704,912,997)	(2,441,330,577)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
(840,501,545)	(1,216,893,215)	
19,582,812,960	18,202,963,078	صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 32,956,186 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 51,190,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 8,938,645,516 ليرة سورية أي ما نسبته 35.46% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2014 مقابل 5,988,753,471 ليرة سورية أي ما نسبته 23.41% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,721,752,301 ليرة سورية أي ما نسبته 32.19% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2014 مقابل 5,148,251,926 ليرة سورية أي ما نسبته 20.81% كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 169,101,635 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 ، مقابل 4,998,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 19,087,822 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل 1,750,315 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
5,154,803,77			في 1 كانون الثاني 2014
3	164,810,927	4,989,992,846	التغيير خلال الفترة
600,705,028	11,935,483	588,769,545	الاستخدامات خلال السنة
(1,173)	(1,173)	-	فروقات أسعار الصرف
30,640,325	-	30,640,325	
5,786,147,953	176,745,237	5,609,402,716	في 30 حزيران 2014
			في 1 كانون الثاني 2014
2,449,890,77			مخصص انخفاض القيمة افرادياً
6	101,098,965	2,348,791,811	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
2,704,912,997	63,711,962	2,641,201,035	التغيير خلال الفترة
			الإضافات
1,504,893,857	44,087,195	1,460,806,662	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
662,180,730	10,195,033	651,985,697	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(640,606,409)	(26,921,451)	(613,684,958)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(925,763,150)	(15,425,294)	(910,337,856)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(1,173)	(1,173)	-	الديون المشطوبة
30,640,325	-	30,640,325	فروقات أسعار الصرف (*)
3,344,817,376	118,263,536	3,226,553,840	في 30 حزيران 2014
2,441,330,577	58,481,701	2,382,848,876	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
5,786,147,953	176,745,237	5,609,402,716	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,242,144,376	600,705,028	تسهيلات ائتمانية مباشرة
11,562,356	18,342,063	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
5,253,706,732	619,047,091	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
276,860,530	840,501,545	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
648,843,719	506,492,050	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(85,025,522)	(130,100,380)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(177,182)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
840,501,545	1,216,893,215	

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 والقرار 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 74,393,648 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 64,520,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 2,318,726,668 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 2,462,198,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- 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 بتطبيق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 30 حزيران 2014 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)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
45,392,190	41,448,071	فوائد وايرادات برسم القبض:
128,994,116	162,235,307	مصارف قروض وتسليفات
174,386,306	203,683,378	
729,795,301	703,462,607	نقص في الصندوق معلق (*)
66,270,085	71,663,200	تقاص بطاقات الصراف الالي
22,665,682	22,665,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
15,477,911	26,819,944	مصاريف مدفوعة مقدما
12,178,098	21,647,093	حسابات مؤقتة مدينة
6,071,673	8,400,530	مخزون مطبوعات وقرطاسية
5,852,600	5,840,200	تأمينات مستردة
4,243,209	4,243,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
550,025	5,715,578	حسابات وسيطة برسم القبض
-	1,043,811	حسابات مدينة أخرى
1,037,490,890	1,075,185,232	

(*) نقص في الصندوق معلق

يمثل مبلغ النقص في الصندوق المعلق معادل المبالغ التي سرقت من خزينة 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.

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

استمكت المجموعة عقارات إستيفاء لتسهيلات إنتمائية عاندة لبعض العملاء بلغت قيمتها الدفترية 22,665,682 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 و 31 كانون الأول 2013. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي.

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/السنة
17,465,682	22,665,682	-	22,665,682	
5,200,000	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	استبعاات
-	-	-	-	خسارة التدني
22,665,682	22,665,682	-	22,665,682	رصيد نهاية الفترة/السنة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أمريكي
265,033,650	265,033,650	
767,386,590	877,754,224	
<u>1,032,420,240</u>	<u>1,142,787,874</u>	

10 ودائع بنوك

30 حزيران 2014 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
643,507,577	443,973,970	199,533,607	حسابات جارية وتحت الطلب
2,133,732,423	-	2,133,732,423	ودائع لاجل
<u>2,777,240,000</u>	<u>443,973,970</u>	<u>2,333,266,030</u>	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
244,490,520	165,048,140	79,442,380	حسابات جارية وتحت الطلب
2,264,300,193	-	2,264,300,193	ودائع لاجل
<u>2,508,790,713</u>	<u>165,048,140</u>	<u>2,343,742,573</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,824,508,600	7,958,340,122	الشركات الكبرى
213,943,241	223,577,373	حسابات جارية وتحت الطلب
13,821,578,117	9,798,797,977	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,147,040,116	2,461,823,315	الشركات الصغيرة والمتوسطة
208,277,981	107,117,128	حسابات جارية وتحت الطلب
692,050,992	716,113,247	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
7,183,991,437	8,594,140,091	الأفراد (التجزئة)
5,523,437,629	6,833,466,046	حسابات جارية وتحت الطلب
12,957,059,600	15,958,668,654	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
48,571,887,713	52,652,043,953	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والمشاركين والقطاع العام داخل سورية 785,957,101 ليرة سورية أي ما نسبته 1.5% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2014 مقابل 1,434,889,867 ليرة سورية أي ما نسبته 2.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 19,410,076,708 ليرة سورية أي ما نسبته 36.9% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2014 مقابل 14,989,371,568 ليرة سورية أي ما نسبته 30.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 236,564,976 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 280,027,135 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع الجامدة 971,726,537 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل 459,771,678 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,106,010,655	3,210,165,781	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
709,031,746	779,861,078	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,880,000	3,325,000	تأمينات الصناديق الحديدية
3,817,922,401	3,993,351,859	

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,750,315	20,092,378	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
16,194,586	15,193,512	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	1,930,404	مخصص دعاوى قضائية
307,408,584	970,472,157	مخصص مخاطر محتملة (*)
78,189,959	49,783,114	مخصص غرامات الدوائر المالية
405,231,122	1,057,471,565	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014		الحركة في بيان الدخل		الرصيد في 31 كانون الأول 2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	المكون خلال السنة	الاسترداد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	أثر سعر الصرف
16,194,586	-	(1,001,074)	-	-	-
1,687,678	-	-	-	-	242,726
307,408,584	737,893,588	(5,564,476)	(69,265,539)	(69,265,539)	-
78,189,959	-	(28,406,845)	-	-	-
201,606,842	62,484,994	-	-	-	31,769,361
605,087,649	800,378,582	(34,972,395)	(69,265,539)	(69,265,539)	32,012,087
10,429,347	-	(4,524,338)	-	-	-
-	285,231,244	-	-	-	-
10,429,347	285,231,244	(4,524,338)	(4,524,338)	(4,524,338)	291,492,108

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 970,472,157 ليرة سورية مقابل المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفروعه المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,254,020	-	رصيد بداية الفترة/السنة
5,394	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(9,259,414)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	رصيد نهاية الفترة/السنة

ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
(58,566,479)	-	إيراد ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(414,202)	(426,089)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة عن الشركة التابعة
(58,980,681)	(426,089)	

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ 844,120 ليرة سورية ومبلغ 1,729,520 ليرة سورية نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن أعوام 2006 و2007 على التوالي وتم سداد المبالغ المذكورة إلى الدوائر المالية خلال عام 2013 من رصيد المخصص الفائض من عام 2012 ، كما صدر التكليف المؤقت عن أعمال عام 2008 حيث بلغ التكليف الإضافي 2,525,890 ليرة سورية وقام المصرف بالاعتراض عليه بانتظار قرار لجنة إعادة النظر. في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,871,631	4,856,626	الرصيد في بداية الفترة/السنة
984,995	426,089	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
<u>4,856,626</u>	<u>5,282,715</u>	

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)				
	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	موجودات ضريبية مؤجلة
4,856,626	5,282,715	426,089	-	4,856,626	
<u>4,856,626</u>	<u>5,282,715</u>	<u>426,089</u>	<u>-</u>	<u>4,856,626</u>	رصيد نهاية الفترة/السنة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
367,146	655,192	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
983,332	566,662	إطفاء الفروع
16,318,118	16,318,118	استهلاك المباني
4,363,061,457	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
15,602	-	خسائر شركة تابعة
285,231,244	732,329,112	مخصصات مختلفة
-	62,484,994	نقطة مؤونة أرصده متنازع عليها
73,005	23,366	نققات ضريبية (غير مقيمين وأخرى)
-	258,572	غرامات مدفوعة لبنك سوريا المركزي
4,665,682,758	811,980,824	ينزل:
(4,895,791,480)	(961,105,828)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(4,524,338)	(1,001,074)	استردادات مؤونة تغير أسعار الصرف
-	(596,432)	أرباح شركة تابعة
-	(28,406,845)	استردادات غرامات الدوائر المالية
-	(263,582,420)	استردادات مخصص الخسائر الائتمانية على أساس المحفظة
(4,900,315,818)	(1,254,692,599)	
(234,265,914)	(442,056,583)	الربح الخاضع للضريبة
		نسبة ضريبة الدخل
%25	25%	
(58,566,479)	-	إيراد ضريبة الدخل عن الفترة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
331,992,556	251,161,136	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
9,801,858	6,880,036	ودائع العملاء
157,610	126,354	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
341,952,024	258,167,526	
602,555,042	898,829,733	شيكات مصدقة وفيد التحصيل وحوالات
171,969,353	204,050,559	أمانات مؤقتة
87,392,426	34,772,208	مخصصات ومكافآت
63,201,080	64,070,927	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
46,804,697	56,121,412	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,687,565	-	بوالص قيد التسديد
-	3,117,100	أمانات اعتمادات مستندية
26,066,090	25,868,375	توزيعات أرباح مستحقة
19,906,826	14,858,575	دائنون مختلفون
19,595,824	17,496,853	توقيفات متعهدين برسم الدفع
3,684,046	14,251,140	ذمم مستثمرين
700,656	2,357,290	مطلوبات أخرى
234,101	419,446	ايرادات مقبوضة مقدما
231,400	216,300	أتعاب مهنية
1,426,981,130	1,594,597,444	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

16 الأرباح المدورة المحققة و الأرباح 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 30 حزيران 2014 و 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,225,607,634 ليرة سورية.

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
244,978,015	213,119,292	أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات انتمائية مباشرة:</u> للمؤسسات
483,132,404	483,309,546	- حسابات جارية مدينة
640,891,940	775,126,060	- قروض وسلف
153,500,936	84,190,863	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
34,959,236	26,946,913	- قروض وسلف
13,799,090	1,245,543	- سندات محسومة
1,571,261,621	1,583,938,217	

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,733,836	1,675,286	ودائع بنوك
2,232,463	3,110,615	ودائع عملاء:
127,739,532	158,383,357	- حسابات جارية
708,807,459	838,939,172	- ودائع توفير
34,606,740	30,059,670	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
879,120,030	1,032,168,100	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة)	30 حزيران 2013 (غير مدققة)	
59,288,037	927,903	ربح الفترة – ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
1.13	0.02	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية

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

20 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,892,222,136	7,174,919,367	15,163,860,556	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,578,444,469	33,955,040,792	26,667,604,019	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(590,880,750)	(179,746,329)	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(1,698,174,475)	(6,197,744,027)	(2,307,381,458)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
34,181,611,380	34,752,469,803	39,524,083,117	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزمية ليرة سورية	الشركة الام ليرة سورية
				أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة(*) ودائع لاجل مؤونة أرصدة متنازع عليها
2,302,087,285	1,697,077,179	-	230,341,168	1,466,736,011
7,560,624,130	9,010,688,092	-	1,728,715,466	7,281,972,626
(117,603,991)	(142,999,588)	-	(24,655,101)	(118,344,487)
9,745,107,424	10,564,765,683	-	1,934,401,533	8,630,364,150
				الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير
12,168,290	337,637,046	-	-	337,637,046
1,157,594,339	1,190,453,537	1,190,453,537	-	-
94,219,028	62,941,010	62,941,010	-	-
1,598,819	1,694,907	1,694,907	-	-
1,265,580,476	1,592,726,500	1,255,089,454	-	337,637,046
				بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
365,798,713	432,776,891	-	-	432,776,891
6,260,769	-	-	-	-
372,059,482	432,776,891	-	-	432,776,891
				ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
10,386,044	24,806,784	-	3,040,682	21,766,102
(3,296,138)	-	-	-	-
22,448	27,468,635	27,468,635	-	-
7,112,354	52,275,419	27,468,635	3,040,682	21,766,102

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 1,333,087,088 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2014 مقابل مبلغ 1,373,316,491 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
43,414,541	9,578,215	
15,701,413	15,217,407	
<u>59,115,954</u>	<u>24,795,622</u>	

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 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
					تسهيلات مباشرة
					متدنية المخاطر
4,330,812,287	520,628,889	3,483,899,716	229,069,094	97,214,588	عادية (مقبولة المخاطر)
11,936,546,442	768,544,961	11,079,803,288	68,177,562	20,020,631	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
16,267,358,729	1,289,173,850	14,563,703,004	297,246,656	117,235,219	المجموع
					غير مستحقة
4,330,812,287	520,628,889	3,483,899,716	229,069,094	97,214,588	لغاية 30 يوم
9,122,724,303	606,676,327	8,477,672,014	27,961,268	10,414,694	من 31 لغاية 60 يوم
940,813,883	57,671,617	880,741,104	-	2,401,162	من 61 لغاية 90 يوم
227,027,173	34,795,763	185,971,037	2,392,172	3,868,201	من 91 لغاية 180 يوم
1,645,981,083	69,401,254	1,535,419,133	37,824,122	3,336,574	
					غير عاملة:
3,082,531,329	128,402,755	2,950,683,564	-	3,445,010	دون المستوى
1,205,312,244	46,247,376	1,150,530,858	2,410,167	6,123,843	مشكوك فيها
4,650,801,944	914,976,705	3,486,897,756	36,279,505	212,647,978	هالكة (رديئة)
8,938,645,517	1,089,626,836	7,588,112,178	38,689,672	222,216,831	
					المجموع
25,206,004,246	2,378,800,686	22,151,815,182	335,936,328	339,452,050	يطرح: فوائد معلقة
(1,216,893,215)	(264,837,411)	(907,166,116)	(8,207,874)	(36,681,814)	يطرح: مخصص التندي
(5,786,147,953)	(1,090,213,178)	(4,519,189,538)	(2,372,196)	(174,373,041)	
18,202,963,078	1,023,750,097	16,725,459,528	325,356,258	128,397,195	الصافي

31 كانون الأول 2013 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
					تسهيلات مباشرة
					عادية (مقبولة المخاطر)
5,168,673,241	718,909,358	4,047,764,658	261,537,443	140,461,782	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
14,420,691,566	1,005,494,350	13,339,041,614	64,157,218	11,998,384	
19,589,364,807	1,724,403,708	17,386,806,272	325,694,661	152,460,166	المجموع
					غير مستحقة
12,136,641,748	1,113,857,463	10,603,834,760	271,678,243	147,271,282	لغاية 30 يوم
3,400,573,321	257,951,851	3,131,785,658	10,091,424	744,388	من 31 لغاية 60 يوم
502,585,533	53,649,425	447,352,766	1,583,342	-	من 61 لغاية 90 يوم
953,214,894	58,147,977	893,921,900	1,120,510	24,507	من 91 لغاية 180 يوم
2,596,349,311	240,796,992	2,309,911,188	41,221,142	4,419,989	
					غير عاملة:
822,266,530	39,587,255	776,133,190	2,300,097	4,245,988	دون المستوى
2,114,803,453	224,252,666	1,645,219,232	5,367,567	239,963,988	مشكوك فيها
3,051,683,488	872,279,647	2,115,493,491	35,356,819	28,553,531	هالكة (رديئة)
5,988,753,471	1,136,119,568	4,536,845,913	43,024,483	272,763,507	
					المجموع
25,578,118,278	2,860,523,276	21,923,652,185	368,719,144	425,223,673	يطرح: فوائد معلقة
(840,501,545)	(236,808,322)	(566,007,136)	(7,225,755)	(30,460,332)	يطرح: مخصص التندي
(5,154,803,773)	(1,134,278,826)	(3,855,714,020)	(2,091,601)	(162,719,326)	
19,582,812,960	1,489,436,128	17,501,931,029	359,401,788	232,044,015	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 حزيران 2014 (غير مدققة)
الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,717,865,374	939,213,432	1,778,651,942	-	-	متدنية المخاطر
286,933,631	179,226,548	107,707,083	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,004,799,005	1,118,439,980	1,886,359,025	-	-	المجموع
2,717,865,374	939,213,432	1,778,651,942	-	-	منها غير مستحقة
286,933,631	179,226,548	107,707,083	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
120,580,459	265,000	120,315,459	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
48,521,176	40,703,491	7,817,685	-	-	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
169,101,635	40,968,491	128,133,144	-	-	
3,173,900,640	1,159,408,471	2,014,492,169	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(20,092,378)	(5,620,176)	(14,472,202)	-	-	يطرح: مخصص التدني
3,153,808,262	1,153,788,295	2,000,019,967	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2013 (مدققة)
الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,793,962,904	613,494,068	2,180,468,836	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
185,945,805	98,074,852	87,870,953	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	منها غير مستحقة
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
2,749,385	1,486,700	1,262,685	-	-	مشكوك فيها
2,248,945	2,000,000	248,945	-	-	هالكة (رديئة)
4,998,330	3,486,700	1,511,630	-	-	
2,984,907,039	715,055,620	2,269,851,419	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,750,315)	(932,141)	(818,174)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,983,156,724	714,123,479	2,269,033,245	-	-	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
7,949,514,174	1,926,072,881	4,961,728,951	852,551,031	209,161,311	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
8,995,814,477	1,315,473,026	7,425,189,732	120,086,027	135,065,692	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
1,081,355,886	198,686,500	882,343,136	-	326,250	دون المستوى
403,343,824	117,900,000	271,412,524	8,000,000	6,031,300	مشكوك فيها
3,030,137,026	1,085,332,015	1,434,295,478	49,085,112	461,424,421	هالكة (رديئة)
21,460,165,387	4,643,464,422	14,974,969,821	1,029,722,170	812,008,974	المجموع
292,413,924	94,027,149	92,750,838	539,319	105,096,618	منها:
19,428,730,531	4,100,382,077	14,159,133,633	1,029,182,851	140,031,970	تأمينات نقدية
237,000,000	-	237,000,000	-	-	عقارية
1,502,020,932	449,055,196	486,085,350	-	566,880,386	أسهم متداولة
					سيارات وآليات
21,460,165,387	4,643,464,422	14,974,969,821	1,029,722,170	812,008,974	المجموع
31 كانون الأول 2013 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
5,422,726,948	1,985,604,097	2,723,700,287	523,902,611	189,519,953	عادية (مقبولة المخاطر)
5,833,676,025	1,035,399,061	4,703,130,176	83,527,064	11,619,724	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة:
217,374,003	54,630,000	154,421,028	4,293,750	4,029,225	دون المستوى
666,781,585	158,672,210	205,947,030	7,349,000	294,813,345	مشكوك فيها
1,312,694,086	761,305,816	514,006,348	35,313,925	2,067,997	هالكة (رديئة)
13,453,252,647	3,995,611,184	8,301,204,869	654,386,350	502,050,244	المجموع
527,217,279	304,634,504	107,490,683	540,100	114,551,992	منها:
11,888,678,895	3,416,214,938	7,770,671,511	653,846,250	47,946,196	تأمينات نقدية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	عقارية
857,356,473	274,761,742	243,042,675	-	339,552,056	أسهم متداولة
					سيارات وآليات
13,453,252,647	3,995,611,184	8,301,204,869	654,386,350	502,050,244	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

الشركات					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	1,364,788,164	803,113,570	2,167,901,734
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	115,436,233	98,941,888	214,378,120
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	18,063,015	86,500	18,149,515
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة (رديئة)	-	-	1,298,921	21,892,571	23,191,492
المجموع	-	-	1,499,586,333	924,034,529	2,423,620,862
منها:	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	-	-	1,223,322,075	478,621,705	1,701,943,780
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	276,264,258	445,412,824	721,677,082
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات واليات	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,499,586,333	924,034,529	2,423,620,862

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

الشركات					
ليرة سورية	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	1,806,276,752	796,075,241	2,602,351,993
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	-	-	43,022,955	122,502,651	165,525,606
غير عاملة:	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	315,671	2,441,636	2,757,307
هالكة (رديئة)	-	-	62,236	400,000	462,236
المجموع	-	-	1,849,677,614	921,419,528	2,771,097,142
منها:	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	-	-	1,775,492,437	591,657,784	2,367,150,221
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	-	-
عقارية	-	-	74,185,177	329,761,744	403,946,921
أسهم متداولة	-	-	-	-	-
سيارات واليات	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,849,677,614	921,419,528	2,771,097,142

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المحلية المختصرة
30 حزيران 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية
15,891,068,093	-	-	-	-	-	-	15,891,068,093
26,371,742,822	-	-	-	-	-	-	26,371,742,822
3,750,728,186	-	-	-	-	-	-	3,750,728,186
18,202,963,078	1,792,302,816	134,485,364	6,345,486	2,044,221,478	8,681,418,861	5,536,005,248	8,183,825
203,683,378	2,942,276	12,805,242	-	2,108,682	128,260,286	16,118,821	41,448,071
1,142,787,874	-	-	-	-	-	-	1,142,787,874
65,562,973,431	1,795,245,092	147,290,606	6,345,486	2,046,330,160	8,809,679,147	5,552,124,069	47,205,958,871
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي							
أرصدة لدى المصارف							
إيداعات لدى المصارف							
التسهيلات الائتمانية المباشرة							
الموجودات الأخرى							
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي							
الإجمالي							
31 كانون الأول 2013 (مدققة)							
12,763,835,229	-	-	-	-	-	-	12,763,835,229
23,376,837,627	-	-	-	-	-	-	23,376,837,627
2,665,097,327	-	-	-	-	-	-	2,665,097,327
19,582,812,960	2,248,497,579	226,901,427	13,965,037	1,960,389,791	9,048,965,729	6,084,093,397	-
174,386,306	418,770	8,542,677	-	2,331,259	104,350,938	13,350,472	45,392,190
1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	1,032,420,240
59,595,389,689	2,248,916,349	235,444,104	13,965,037	1,962,721,050	9,153,316,667	6,097,443,869	39,883,582,613
الإجمالي							

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 حزيران 2014 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,589,953,968)	(31,799,079)	(23,849,310)
دولار أمريكي	(596,308,308)	(11,926,166)	(8,944,625)
يورو	2,616,949,946	52,338,999	39,254,249
جنيه استرليني	(531,281)	(10,626)	(7,969)
ين ياباني	23,658,393	473,168	354,876
فرنك سويسري	37,086	742	556

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,589,953,968)	31,799,079	23,849,310
دولار أمريكي	(596,308,308)	11,926,166	8,944,625
يورو	2,616,949,946	(52,338,999)	(39,254,249)
جنيه استرليني	(531,281)	10,626	7,969
ين ياباني	23,658,393	(473,168)	(354,876)
فرنك سويسري	37,086	(742)	(556)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,592,036,000)	(71,840,720)	(53,880,540)
دولار أمريكي	(1,001,248,534)	(20,024,971)	(15,018,728)
يورو	1,964,282,432	39,285,649	29,464,236
جنيه استرليني	(1,444,846)	(28,897)	(21,673)
ين ياباني	69,673,809	1,393,476	1,045,107
فرنك سويسري	30,581	612	459

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حسابية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,592,036,000)	71,840,720	53,880,540
دولار أمريكي	(1,001,248,534)	20,024,971	15,018,728
يورو	1,964,282,432	(39,285,649)	(29,464,236)
جنيه استرليني	(1,444,846)	28,897	21,673
ين ياباني	69,673,809	(1,393,476)	(1,045,107)
فرنك سويسري	30,581	(612)	(459)

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2014 (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	52,959,061	5,295,906	167,675,565
يورو	1,278,757,497	127,875,750	125,469,146
جنيه استرليني	2,445,808	244,581	183,436
ين ياباني	21,660,773	2,166,077	1,624,558
فرنك سويسري	37,086	3,709	2,781
عملات أخرى	6,711,998,214	671,199,821	503,399,866

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2013 (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	(130,039,237)	(13,003,924)	133,366,818
يورو	1,121,468,418	112,146,842	110,228,694
جنيه استرليني	1,047,290	104,729	78,547
ين ياباني	68,505,905	6,850,591	5,137,943
فرنك سويسري	30,581	3,058	2,294
عملات أخرى	5,886,787,303	588,678,730	441,509,048

- 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 مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
5,958,211,589	1,695,911,844	-	48,184,022	1,399,066,656	248,661,166	إجمالي الدخل التشغيلي
(5,253,706,732)	(619,047,091)	-	-	(607,111,607)	(11,935,484)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
704,504,857	1,076,864,753	-	48,184,022	791,955,049	236,725,682	نتائج أعمال القطاع
(679,081,959)	(287,441,441)	-	(29,290,520)	(57,927,159)	(200,223,762)	مصاريف تشغيلية للقطاع
(25,055,752)	(788,768,120)	(788,768,120)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
367,146	655,192	(788,768,120)	18,893,502	734,027,890	36,501,920	الربح قبل الضرائب
58,980,681	426,089	426,089	-	-	-	ضريبة الدخل
59,347,827	1,081,281	(788,342,031)	18,893,502	734,027,890	36,501,920	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
61,052,195,177	66,286,733,353	-	48,083,770,275	17,527,574,700	675,388,378	موجودات القطاع
4,170,128,651	4,280,563,498	4,280,563,498	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
65,222,323,828	70,567,296,851	4,280,563,498	48,083,770,275	17,527,574,700	675,388,378	مجموع الموجودات
54,898,600,827	59,422,635,812	-	2,777,240,000	24,061,115,462	32,584,280,350	مطلوبات القطاع
1,832,212,252	2,652,069,009	2,652,069,009	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
56,730,813,079	62,074,704,821	2,652,069,009	2,777,240,000	24,061,115,462	32,584,280,350	مجموع المطلوبات

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
33,845,191	13,674,655	مصاريف رأسمالية
(50,664,208)	(51,727,873)	الاستهلاكات والاطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 حزيران 2013 (غير مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2013 (غير مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2013 (غير مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,958,211,589	1,695,911,844	118,565,485	127,366,305	5,839,646,104	1,568,545,539
					إجمالي الدخل التشغيلي
33,845,191	13,674,655	-	-	33,845,191	13,674,655
					المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

24.1 ارتباطات و التزمات إنتمائية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,427,766,353	580,523,130	اعتمادات
-	-	قبولات
1,548,159,773	1,880,373,275	كفالات :
249,265,999	349,032,544	- دفع
1,176,585,804	1,363,422,504	- حسن تنفيذ
122,307,970	167,918,227	- أخرى
862,457,042	812,141,149	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
3,838,383,168	3,273,037,554	

24.2 التزمات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,472,006	9,263,106	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
6,558,904	5,443,151	تستحق خلال سنة
15,030,910	14,706,257	تستحق خلال أكثر من سنة
		ارتباطات عقود رأسمالية
1,015,048	861,925	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
1,015,048	861,925	
16,045,958	15,568,182	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2014

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 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,299,649,085	8,301,302,148	بنود رأس المال الاساسي:
8,320,545,648	8,320,545,648	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
(2,225,791,930)	(2,225,791,930)	صافي الارباح المدورة
4,081,009,238	4,081,009,238	فروقات تقييم مركز القطع البنوي ينزل:
(3,430,881)	(1,777,818)	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
8,470,614,186	8,472,267,249	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
34,715,877,450	33,607,512,137	الموجودات المثقلة بالمخاطر
907,140,017	3,224,980,624	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
6,033,097,210	6,832,406,302	مخاطر السوق
1,990,392,050	1,990,392,050	المخاطر التشغيلية
19.41 %	18.56 %	نسبة كفاية رأس المال
19.02 %	18.18 %	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.74 %	97.75 %	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%.