



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2015-06-30

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	2065

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 مسعود صالحه	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد 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 اليغشي

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	162.21	156.50

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
7.08%	69,224,775,127		74,123,196,918		مجموع الموجودات
0.23%	8,496,733,599		8,515,987,771		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية اوبربعية	آخر ثلاثة أشهر	
189.92%	1,695,911,844	953,469,291	4,916,723,877	2,996,586,547	صافي الإيرادات
43888.58%	655,192	645,996	288,209,688	278,989,361	صافي الربح قبل الضريبة
-63221.91%	426,089	215,021	(268,955,516)	(261,809,288)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-45.50%	153,378	123,151	83,596	14,095	حقوق الأقلية في الأرباح
1680.68%	1,081,281	861,017	19,254,172	17,180,073	صافي الدخل
1750%	0.02	0.02	0.37	0.33	ربحية السهم

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- نتيجة للظروف والأوضاع الاقتصادية الراهنة ولغاية تدعيم المركز المالي قام المصرف بتكوين مخصصات إضافية لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها ، واستمر بالعمل وفق استراتيجيته التي تتسم 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 7.08 % .

التاريخ : 2015/08/2

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2015



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 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة 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 نمثل لمطلوبات 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 نندي 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 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



محمد اليغشي

26 تموز 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
13,205,955,112	10,421,929,676	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	33,048,672,994	5	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	11,765,382,446	6	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	14,644,665,614	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,029,096,746	2,016,881,421		موجودات ثابتة
928,825	729,398		موجودات غير ملموسة
5,985,054	6,712,198	14	موجودات ضريبية مؤجلة
348,854,643	475,418,230	8	موجودات أخرى
1,323,579,043	1,742,804,941	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,224,775,127	74,123,196,918		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,191,389,456	3,826,213,213	10	ودائع بنوك
51,513,972,306	53,481,500,820	11	ودائع عملاء
4,589,539,803	4,618,505,241	12	تأمينات نقدية
1,105,446,104	2,240,796,911	13	مخصصات متنوعة
1,327,693,859	1,170,510,302	15	مطلوبات أخرى
-	269,682,660	14	مخصص ضريبة الدخل
60,728,041,528	65,607,209,147		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
-	19,170,576		ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
6,478,607,533	6,478,607,533	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(4,618,245,966)	(4,618,245,966)	16	الخسائر المتراكمة المحققة
8,481,655,008	8,500,825,584		
15,078,591	15,162,187		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
8,496,733,599	8,515,987,771		مجموع حقوق الملكية
69,224,775,127	74,123,196,918		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارتو
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 26 تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2015 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2015 (غير مدققة) ليرة سورية		
1,583,938,217	1,704,165,814	746,363,833	880,287,601	17	الفوائد الدائنة
(1,032,168,100)	(628,281,756)	(504,213,815)	(303,304,066)	18	الفوائد المدينة
551,770,117	1,075,884,058	242,150,018	576,983,535		صافي الدخل من الفوائد
125,534,106	252,235,334	62,512,853	166,389,035		العمولات والرسوم الدائنة
(2,285,665)	(2,971,674)	(860,958)	(791,142)		العمولات والرسوم المدينة
123,248,441	249,263,660	61,651,895	165,597,893		صافي الدخل من العمولات والرسوم
675,018,558	1,325,147,718	303,801,913	742,581,428		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
47,678,070	107,264,073	28,185,380	26,166,866		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
961,105,828	3,467,363,396	614,393,147	2,217,526,528		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
12,109,388	16,948,690	7,088,851	10,311,725		إيرادات تشغيلية أخرى
1,695,911,844	4,916,723,877	953,469,291	2,996,586,547		إجمالي الدخل التشغيلي
(147,852,387)	(203,504,414)	(62,838,620)	(109,409,047)		المصاريف
(50,074,810)	(52,872,711)	(25,958,479)	(26,582,224)		نفقات الموظفين
(1,653,063)	(655,387)	(609,384)	(313,733)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(619,047,091)	(2,542,518,454)	(757,925,144)	(1,158,618,709)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(765,406,187)	(1,651,016,888)	(45,230,358)	(1,338,970,250)		مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(111,223,114)	(177,946,335)	(60,261,310)	(83,703,223)		مخصصات متنوعة
(1,695,256,652)	(4,628,514,189)	(952,823,295)	(2,717,597,186)		مصاريف تشغيلية أخرى
655,192	288,209,688	645,996	278,989,361		إجمالي المصاريف التشغيلية
426,089	(268,955,516)	215,021	(261,809,288)	14	الربح قبل الضريبة (مصروف) إيراد ضريبة الدخل
1,081,281	19,254,172	861,017	17,180,073		صافي ربح الفترة
-	-	-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
1,081,281	19,254,172	861,017	17,180,073		الدخل الشامل للفترة
927,903	19,170,576	737,866	17,165,988		العائد إلى:
153,378	83,596	123,151	14,095		مساهمي البنك
1,081,281	19,254,172	861,017	17,180,073		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
0.02	0.37	0.02	0.33	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 26 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 الموحد المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف									(غير مدققة)
		مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير محققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة اصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
8,496,733,599	15,078,591	8,481,655,008	(4,618,245,966)	6,478,607,533	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
19,254,172	83,596	19,170,576	-	-	19,170,576	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
8,515,987,771	15,162,187	8,500,825,584	(4,618,245,966)	6,478,607,533	19,170,576	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2015
8,491,510,749	14,815,704	8,476,695,045	(2,225,607,634)	4,081,009,238	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
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	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2014

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 26 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 2015

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2015 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
655,192	288,209,688	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ريح الفترة قبل الضريبة
50,074,810	52,872,711	تعديلات لبنود غير نقدية
1,653,063	655,387	الاستهلاكات
619,047,091	2,542,518,454	7 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
765,406,187	1,651,016,888	مخصصات متنوعة
-	1,636,175	خسائر استبعاد الموجودات الثابتة
1,436,836,343	4,536,909,303	الريح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(193,686,679)	238,371,492	التغيير في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
71,514,135	-	النقص في النقد في الفروع المغلقة
(946,989,113)	(7,256,878,625)	7 الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
1,015,265,809	458,193,117	التغيير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(43,794,479)	(154,932,151)	الزيادة في موجودات اخرى
641,944,150	602,947,280	النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تستحق خلال 3 أشهر (مقيدة السحب)
(429,670,497)	-	التغيير في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(196,254,136)	(955,338,960)	النقص في تأمينات نقدية
1,605,408,530	(6,576,669,812)	التغيير في ودائع العملاء
(69,265,539)	-	استخدامات المخصصات المتنوعة
108,315,418	(245,704,450)	الزيادة في مطلوبات اخرى
2,999,623,942	(9,353,102,806)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(13,674,655)	(42,293,561)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(455,960)	شراء موجودات ثابتة
-	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
(13,674,655)	(42,749,521)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(197,715)	(925,230)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(197,715)	(925,230)	أرباح مدفوعة
2,356,720,165	6,782,642,442	تأثير تغير اسعار الصرف
5,342,471,737	(2,614,135,115)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
34,181,611,380	40,264,986,384	20 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
39,524,083,117	37,650,851,269	20 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,554,641,145	1,793,986,377	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,115,952,598	571,353,310	فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 26 تشكل جزءاً أساسياً 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.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثون المرخصة في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق داما روز، مخيم اليرموك، مشروع دمر، الحريقة، المزة، القصاع، التجارة، شارع الفردوس، برزة) وريف دمشق (حوش بلاس، دوما، جرمانا، 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 فرعين هما (أبو رمانة وعدرا الصناعية) ولكن تم إيقاف العمل بهما 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، حوش بلاس، اليرموك، الزبداني، الحسكة وفرع درعا.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 26 تموز 2015.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2014. كما إن نتائج أعمال المجموعة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 30 حزيران 2015 يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسبب المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال 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 التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة 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 حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي بناءً 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,047,236,711	1,867,977,730	نقد في الخزينة
186,698,276	230,913,847	نقد في الفروع المغلقة(*)
8,409,963,232	5,559,285,835	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: حسابات جارية وتحت الطلب
2,562,056,893	2,763,752,264	احتياطي نقدي الزامي(**)
13,205,955,112	10,421,929,676	

(*) 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 بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 160,084,983 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 حزيران 2015 مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 115,869,412 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2014.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بقيمة 230,913,847 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 186,698,276 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم 13).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 2,763,752,264 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 2,562,056,893 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

5 أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,939,989,641	6,449,940,122	490,049,519	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) (*)
27,109,811,276	27,109,811,276	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
129,397,852	129,397,852	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
(1,130,525,775)	(1,130,525,775)	-	
33,048,672,994	32,558,623,475	490,049,519	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,098,586,663	4,805,315,693	293,270,970	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) (*)
26,900,589,234	24,874,673,125	2,025,916,109	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل)
639,826,841	639,826,841	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
(439,258,541)	(439,258,541)	-	
32,199,744,197	29,880,557,118	2,319,187,079	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية 129,397,852 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 639,826,841 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2014.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 حزيران 2015 مبلغ 4,861,385,717 ليرة سورية مقابل 3,408,658,508 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 1,130,525,775 ليرة سورية، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 439,258,541 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 490,049,519 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 490,755,217 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

6 إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2015 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
11,765,382,446	9,705,205,479	2,060,176,967
11,765,382,446	9,705,205,479	2,060,176,967

ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)

31 كانون الأول 2014 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,915,647,297	2,849,387,297	66,260,000
2,915,647,297	2,849,387,297	66,260,000

ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,075,149,888	5,680,899,952	الشركات الكبرى
15,662,336,071	15,741,055,234	حسابات جارية مدينة
1,317,444,947	1,307,665,918	صافي قروض وسلف
77,243,927	104,548,530	سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
22,132,174,833	22,834,169,634	
643,608,372	771,209,359	الشركات المتوسطة
2,473,439,558	2,343,797,937	حسابات جارية مدينة
249,995,865	288,642,803	صافي قروض وسلف
25,774,777	12,626,552	سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
3,392,818,572	3,416,276,651	
468,846,696	443,370,317	الأفراد
170,289	-	صافي قروض وسلف
566,915	471,830	سندات محسومة (*)
703,526	671,303	حسابات دائنة صدفه مدينة
		بطاقات الائتمان
470,287,426	444,513,450	
25,995,280,831	26,694,959,735	المجموع
(4,640,654,366)	(4,779,353,806)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(2,383,416,234)	(5,029,486,793)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(1,776,226,021)	(2,241,453,522)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
17,194,984,210	14,644,665,614	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 55,669,774 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 45,687,632 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 10,998,600,941 ليرة سورية أي ما نسبته 41.20% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 حزيران 2015 مقابل 9,321,200,201 ليرة سورية أي ما نسبته 35.86% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 8,757,147,419 ليرة سورية أي ما نسبته 35.81% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 2015 مقابل 7,544,974,180 ليرة سورية أي ما نسبته 31.15% كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 55,250,381 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015، مقابل 169,302,635 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 8,650,343 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل 36,619,071 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
7,024,070,600	87,670,050	6,936,400,550	في 1 كانون الثاني 2015
2,570,487,182	65,967,509	2,504,519,673	التغيير خلال الفترة
214,282,817	-	214,282,817	فروقات أسعار الصرف
9,808,840,599	153,637,559	9,655,203,040	في 30 حزيران 2015
4,640,654,366	31,026,191	4,609,628,175	في 1 كانون الثاني 2015
2,383,416,234	56,643,859	2,326,772,375	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
1,858,357,864	2,565,861	1,855,792,003	الإضافات
3,374,014,621	67,373,652	3,306,640,969	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,875,706,697)	(2,916,409)	(1,872,790,288)	الاستردادات
(786,178,606)	(1,055,595)	(785,123,011)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
156,048,273	-	156,048,273	المشطوبات
58,234,544	-	58,234,544	الديون المشطوبة
			فروقات أسعار الصرف افرادياً (*)
			فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*)
4,779,353,806	30,675,643	4,748,678,163	في 30 حزيران 2015
5,029,486,793	122,961,916	4,906,524,877	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
9,808,840,599	153,637,559	9,655,203,040	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.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تمة)

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	تسهيلات ائتمانية مباشرة تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
600,705,028	2,570,487,182	
18,342,063	(27,968,728)	
619,047,091	2,542,518,454	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الفوائد المحولة للايرادات ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
840,501,545	1,776,226,021	
1,161,234,676	726,896,870	
(225,510,200)	(261,669,369)	
-	-	
1,776,226,021	2,241,453,522	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م.ن/ب4) 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 واللذان يتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 بمبلغ 54,254,986 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 94,938,155 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 4,847,410,126 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 2,153,287,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م.ن/ب4) 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 لنهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 30 حزيران 2015 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
32,760,667	44,199,203	فوائد وايرادات يرسم القبض:
166,668,061	212,157,971	مصارف
		قروض وتسليفات
199,428,728	256,357,174	
56,121,035	111,101,960	حساب بطاقات الصراف الالي
36,346,802	42,458,507	مصاريف مدفوعة مقدما
13,294,806	23,052,277	حسابات مؤقتة مدينة
22,665,682	22,665,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
7,284,613	7,311,706	مخزون مطبوعات وقرطاسية
5,993,209	4,243,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
6,826,200	3,800,000	تأمينات مستردة
-	105,723	حسابات وسيطة يرسم القبض
-	78,854	نقص في الصندوق معلق (*)
-	11,640	شيكات تقاص
893,568	4,231,498	حسابات مدينة أخرى
348,854,643	475,418,230	

(*) نقص في الصندوق معلق

يتضمن رصيد النقص في الصندوق المعلق (مبلغ 33,000,000 ليرة سورية و3,400,000 دولار أمريكي و4,750,000 يورو). وهذا يعادل المبالغ التي سرقت من خزانة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملة الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة. وقد قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في 30 حزيران 2015 كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
693,017,762	721,021,844	نقص في الصندوق معلق
(693,017,762)	(720,942,990)	مخصص حوادث السرقة
-	78,854	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

8 موجودات اخرى (تتمة)

(**) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

استمكت المجموعة عقارات إستيفاءً لتسهيلات إئتمانية عائدة لبعض العملاء بلغت قيمتها الدفترية 22,665,682 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 و 31 كانون الأول 2014. إن المجموعة بصدد تصفية هذه العقارات تماشياً مع المهلة وحسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1288/م ن/ب 4 بتاريخ 2014 تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية أحد هذه العقارات لغاية 31 كانون الأول 2015، أما بالنسبة للعقار الآخر فتم بيعه خلال شهر تموز 2015، حسب تعليمات مصرف سورية المركزي.

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)	موجودات مستملكة أخرى ليرة سورية	عقارات مستملكة ليرة سورية	
22,665,682	22,665,682	-	22,665,682		رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	خسارة التدني
22,665,682	22,665,682	-	22,665,682		رصيد نهاية الفترة/السنة

9 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (19) من القانون رقم (28) لعام 2001 يتوجب على مصارف القطاع الخاص ان تحتجز 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة)	ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)	ليرة سورية	
265,033,650	265,033,650			ليرة سورية
1,058,545,393	1,477,771,291			دولار أميركي
1,323,579,043	1,742,804,941			

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

10 ودائع بنوك

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,021,459,290	107,486,763	913,972,527	
2,804,753,923	-	2,804,753,923	
3,826,213,213	107,486,763	3,718,726,450	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
183,466,343	103,076,440	80,389,903	
2,007,923,113	-	2,007,923,113	
2,191,389,456	103,076,440	2,088,313,016	

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	الشركات الكبرى
5,523,772,666	4,199,469,544	حسابات جارية وتحت الطلب
166,604,317	129,320,296	ودائع توفير
6,467,561,331	7,079,465,252	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,157,938,314	11,408,255,092	
2,729,165,555	2,477,891,186	الشركات الصغيرة والمتوسطة
157,991,215	95,545,800	حسابات جارية وتحت الطلب
763,820,550	791,499,613	ودائع توفير
3,650,977,320	3,364,936,599	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
9,699,534,918	9,790,115,430	الأفراد (التجزئة)
7,357,335,638	7,084,601,967	حسابات جارية وتحت الطلب
18,648,186,116	21,833,591,732	ودائع توفير
35,705,056,672	38,708,309,129	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
51,513,972,306	53,481,500,820	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 147,336,800 ليرة سورية أي ما نسبته 0.28% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 441,014,182 ليرة سورية أي ما نسبته 0.86% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 16,160,920,940 ليرة سورية أي ما نسبته 30.02% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2015 مقابل 20,056,121,932 ليرة سورية أي ما نسبته 38.93% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 57,209,232 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 50,673,890 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الودائع الجامدة 3,178,870,099 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 1,286,691,025 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,287,048,730	2,883,212,218	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
2,299,121,073	1,731,357,023	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
3,370,000	3,936,000	تأمينات الصناديق الحديدية
4,589,539,803	4,618,505,241	

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
996,925,292	2,169,974,926	مخصص مخاطر محتملة (*)
45,604,510	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
7,828,010	8,749,994	مخصص دعاوى قضائية
36,619,071	8,650,343	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
2,239,217	2,566,082	مخصص الديون المنتجة
34,379,854	6,084,261	مخصص الديون غير المنتجة
18,469,221	7,944,056	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,105,446,104	2,240,796,911	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

الحركة في بيان الدخل						
الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	الاسترداد خلال الفترة ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	أثر سعر الصرف ليرة سورية	الرصيد في 30 حزيران ليرة سورية	
996,925,292	1,128,834,063	-	-	44,215,571	2,169,974,926	30 حزيران 2015 (غير مدققة) مخصص مخاطر محتملة (*)
45,604,510	-	(126,918)	-	-	45,477,592	مخصص غرامات الدوائر المالية
7,828,010	-	-	-	921,984	8,749,994	مخصص دعاوى قضائية
18,469,221	-	(10,525,165)	-	-	7,944,056	مؤونة تقلبات أسعار الصرف مؤونة أرصدة متنازع عليها
439,258,541	504,909,680	-	-	186,357,554	1,130,525,775	(إيضاح رقم 5) (**)
693,017,762	27,925,228	-	-	-	720,942,990	مخصص حوادث السرقة (***)
2,201,103,336	1,661,668,971	(10,652,083)	-	231,495,109	4,083,615,333	
16,194,586	-	(1,001,074)	-	-	15,193,512	30 حزيران 2014 (غير مدققة) مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	-	-	-	242,726	1,930,404	مخصص دعاوى قضائية
307,408,584	737,893,588	(5,564,476)	(69,265,539)	-	970,472,157	مخصص مخاطر محتملة (*)
78,189,959	-	(28,406,845)	-	-	49,783,114	مخصص غرامات الدوائر المالية
201,606,842	62,484,994	-	-	31,769,361	295,861,197	مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5)
605,087,649	800,378,582	(34,972,395)	(69,265,539)	32,012,087	1,333,240,384	

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 2,169,974,926 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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

13 مخصصات متنوعة (تتمة)

(**) تمثل هذه المبالغ مؤونة مكونة مقابل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة الخاصة بالارصدة الممنوحة من تجمع بنكي خارجي وتظهر مطروحة من ارصدة لدى المصارف في الايضاح رقم 5.

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

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	-	رصيد بداية الفترة/السنة
2,426,494	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (*)
(2,426,494)	269,682,660	ضريبة الدخل المدفوعة
-	269,682,660	رصيد نهاية الفترة/السنة

ب - ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	269,682,660	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(426,089)	(727,144)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة عن الشركة التابعة
(426,089)	268,955,516	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,856,626	5,985,054	الرصيد في بداية الفترة/السنة
1,128,428	727,144	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
5,985,054	6,712,198	

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)		30 حزيران 2015 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2014 (مدققة)	
موجودات ضريبية مؤجلة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة
	5,985,054	-	727,144	6,712,198	5,985,054
المجموع	5,985,054	-	727,144	6,712,198	5,985,054

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
288,209,688	655,192	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
99,999	566,662	إطفاء الفروع
17,803,193	16,318,118	استهلاك المباني
-	732,329,112	مخصصات مختلفة
504,909,680	62,484,994	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
958,415	23,366	نفقات ضريبية (غير مقيمين وأخرى)
2,587,836,015	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على أساس المحفظة
169,836	-	خسائر شركة تابعة
27,925,228	-	نفقة مخصص حوادث السرقة
1,128,834,063	-	نفقة مخصص مخاطر محتملة
-	258,572	غرامات مدفوعة لبنك سوريا المركزي
4,268,536,429	811,980,824	ينزل:
(3,467,363,396)	(961,105,828)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(10,525,165)	(1,001,074)	استردادات مؤونة تغير أسعار الصرف
-	(596,432)	أرباح شركة تابعة
(126,918)	(28,406,845)	استردادات غرامات الدوائر المالية
-	(263,582,420)	استردادات مخصص الخسائر الائتمانية على أساس المحفظة
(3,478,015,479)	(1,254,692,599)	
1,078,730,638	(442,056,583)	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
269,682,660	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
148,573,224	62,867,687	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
6,609,392	2,202,250	ودائع العملاء
23,429	315,545	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
155,206,045	65,385,482	
725,739,853	612,018,519	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
238,749,088	341,515,889	أمانات مؤقتة
54,493,565	51,966,833	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
42,801,002	43,202,640	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
25,734,250	24,809,020	توزيعات أرباح سنوات سابقة
24,513,625	11,272,847	دائنون مختلفون
16,222,591	15,321,854	توقيفات متعهدين برسم الدفع
40,753,098	-	بوالص قيد التسديد
2,247,409	3,471,527	ذمم مستثمرين
201,058	201,058	مخصصات ومكافآت
81,550	144,050	أتعاب مهنية
211,557	115,686	إيرادات مقبوضة مقدما
739,168	1,084,897	مطلوبات أخرى
1,327,693,859	1,170,510,302	

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 2015 و 31 كانون الأول 2014 مبلغ 4,618,245,966 ليرة سورية.

17 الفوائد الدائنة

30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
213,119,292	230,035,781	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		<u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u>
		<u>للمؤسسات</u>
483,309,546	369,649,179	- حسابات جارية مدينة
775,126,060	1,014,867,023	- قروض وسلف
84,190,863	66,013,809	- سندات محسومة
		<u>للأفراد (التجزئة)</u>
26,946,913	23,600,022	- قروض وسلف
1,245,543	-	- سندات محسومة
1,583,938,217	1,704,165,814	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

18 الفوائد المدينة

30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,675,286	1,669,453	ودائع بنوك
3,110,615	2,430,639	ودائع عملاء:
158,383,357	185,155,932	- حسابات جارية
838,939,172	431,072,494	- ودائع توفير
30,059,670	7,953,238	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
1,032,168,100	628,281,756	

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 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)	
927,903	19,170,576	ربح الفترة - ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.02	0.37	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 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,047,236,711	1,901,997,328	1,867,977,730	نقد في الخزينة
8,409,963,232	13,261,863,228	5,559,285,835	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,639,002,738	26,667,604,019	34,179,198,769	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(639,826,841)	-	(129,397,852)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(2,191,389,456)	(2,307,381,458)	(3,826,213,213)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
40,264,986,384	39,524,083,117	37,650,851,269	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة		الشركة الأم ليرة سورية	
30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية		
1,845,593,755	3,303,989,599	- 405,942,265	-	2,898,047,334	أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الإرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة(*) ودائع لاجل مؤونة أرصدة متتارح عليها
14,757,731,586	22,289,897,798	- 1,857,416,200	-	20,432,481,598	
(212,308,279)	(346,059,763)	- (59,665,476)	-	(286,394,287)	
16,391,017,062	25,247,827,634	- 2,203,692,989	-	23,044,134,645	
5,320,640	7,420,603	-	-	7,420,603	الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل
1,413,084,718	1,906,174,242	1,906,174,242	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير
22,906,826	37,203,316	37,203,316	-	-	
3,198,495	2,141,300	2,141,300	-	-	
1,444,510,679	1,952,939,461	1,945,518,858	-	7,420,603	
515,267,672	55,119,165	-	-	55,119,165	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
-	-	-	-	-	
515,267,672	55,119,165	-	-	55,119,165	
24,806,784	74,729,558	-	1,459,945	73,269,613	ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
-	-	-	-	-	
(27,468,635)	(21,322,587)	(21,322,587)	-	-	
(2,661,851)	53,406,971	(21,322,587)	1,459,945	73,269,613	المجموع

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 2,349,699,763 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2015 مقابل 1,647,518,278 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، 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 مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات مجلس الإدارة
9,578,215	14,472,666	
15,217,407	17,635,157	
24,795,622	32,107,823	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة	نسبة الملكية	
31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (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 مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

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 2015 (غير مدققة)					تسهيلات مباشرة متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
3,815,364,009	718,419,799	2,831,771,637	183,460,453	81,712,120	
11,880,994,785	1,626,943,850	10,172,333,995	71,269,433	10,447,507	
15,696,358,794	2,345,363,649	13,004,105,632	254,729,886	92,159,627	المجموع
8,514,279,957	1,000,011,819	7,224,816,234	203,168,915	86,282,989	غير مستحقة
7,182,078,837	1,345,351,830	5,779,289,398	51,560,971	5,876,638	منها مستحقة
4,480,270,077	1,142,486,512	3,327,156,938	10,626,627	-	لغاية 30 يوم
48,408,542	39,466,447	8,942,095	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
380,734,131	38,340,796	341,294,544	1,087,050	11,741	من 61 لغاية 90 يوم
2,272,666,087	125,058,075	2,101,895,821	39,847,294	5,864,897	من 91 لغاية 180 يوم
1,467,141,824	22,164,092	1,436,452,529	8,126,352	398,851	غير عاملة:
1,525,242,565	13,700,978	1,505,303,624	4,553,322	1,684,641	دون المستوى
8,006,216,552	1,035,047,932	6,888,307,849	39,163,839	43,696,932	مشكوك فيها
10,998,600,941	1,070,913,002	9,830,064,002	51,843,513	45,780,424	هالكة (رديئة)
26,694,959,735	3,416,276,651	22,834,169,634	306,573,399	137,940,051	المجموع
(2,241,453,522)	(393,997,912)	(1,822,186,910)	(11,917,603)	(13,351,097)	يطرح: فوائد معلقة
(9,808,840,599)	(2,017,390,071)	(7,637,812,969)	(3,974,683)	(149,662,876)	يطرح: مخصص التدني
14,644,665,614	1,004,888,668	13,374,169,755	290,681,113	(25,073,922)	الصافي
31 كانون الأول 2014 (مدققة)					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
3,565,846,923	595,879,372	2,675,635,540	188,428,735	105,903,276	تسهيلات مباشرة
13,108,233,707	1,606,337,858	11,424,904,288	69,767,446	7,224,115	عادية (مقبولة المخاطر)
16,674,080,630	2,202,217,230	14,100,539,828	258,196,181	113,127,391	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
10,708,028,741	1,889,104,314	8,479,405,000	228,698,332	110,821,095	المجموع
2,545,944,766	192,963,283	2,352,900,226	-	81,257	غير مستحقة
1,234,821,586	16,670,899	1,218,015,092	-	135,595	لغاية 30 يوم
1,022,089,580	36,780,153	985,240,276	-	69,151	من 31 لغاية 60 يوم
1,163,195,957	66,698,581	1,064,979,234	29,497,849	2,020,293	من 61 لغاية 90 يوم
263,467,914	29,328,763	224,725,181	8,233,899	1,180,071	من 91 لغاية 180 يوم
1,582,715,383	127,069,038	1,447,724,134	3,528,451	4,393,760	غير عاملة:
7,475,016,904	1,034,203,541	6,359,185,690	41,083,895	40,543,778	دون المستوى
9,321,200,201	1,190,601,342	8,031,635,005	52,846,245	46,117,609	مشكوك فيها
25,995,280,831	3,392,818,572	22,132,174,833	311,042,426	159,245,000	هالكة (رديئة)
(1,776,226,021)	(337,724,405)	(1,417,173,881)	(10,439,144)	(10,888,591)	المجموع
(7,024,070,600)	(1,086,326,656)	(5,850,073,894)	(3,490,956)	(84,179,094)	يطرح: فوائد معلقة
17,194,984,210	1,968,767,511	14,864,927,058	297,112,326	64,177,315	يطرح: مخصص التدني
					الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
3,848,698,401	1,884,694,658	1,943,279,261	-	20,724,482	متدنية المخاطر
506,936,919	116,174,955	389,685,384	829,080	247,500	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,355,635,320	2,000,869,613	2,332,964,645	829,080	20,971,982	المجموع
4,355,635,320	2,000,869,613	2,332,964,645	829,080	20,971,982	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
6,989,690	-	6,989,690	-	-	غير عاملة:
629,160	-	-	-	629,160	دون المستوى
47,631,531	39,813,846	7,817,685	-	-	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
55,250,381	39,813,846	14,807,375	-	629,160	
4,410,885,701	2,040,683,459	2,347,772,020	829,080	21,601,142	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(8,650,343)	(3,317,882)	(5,330,144)	(2,317)	-	يطرح: مخصص التدني
4,402,235,358	2,037,365,577	2,342,441,876	826,763	21,601,142	الصافي
31 كانون الأول 2014 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
5,597,894,718	2,795,149,072	2,750,542,643	-	52,203,003	عادية (مقبولة المخاطر)
477,259,864	170,277,624	305,780,860	593,880	607,500	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
6,075,154,582	2,965,426,696	3,056,323,503	593,880	52,810,503	منها غير مستحقة
5,884,924,088	2,955,311,520	2,876,455,685	593,880	52,563,003	لغاية 30 يوم
190,230,494	10,115,176	179,867,818	-	247,500	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
121,364,459	1,049,000	120,315,459	-	-	مشكوك فيها
47,938,176	40,120,491	7,817,685	-	-	هالكة (رديئة)
169,302,635	41,169,491	128,133,144	-	-	
6,244,457,217	3,006,596,187	3,184,456,647	593,880	52,810,503	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(36,619,071)	(3,077,966)	(33,537,190)	(2,030)	(1,885)	يطرح: مخصص التدني
6,207,838,146	3,003,518,221	3,150,919,457	591,850	52,808,618	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,100,740,361	493,573,264	1,387,660,602	183,065,746	36,440,749	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
5,477,620,485	622,219,747	4,794,436,103	60,134,369	830,266	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
588,089,197	22,164,093	557,948,145	7,976,959	-	دون المستوى
337,331,076	11,862,991	320,897,154	4,553,322	17,609	مشكوك فيها
2,347,602,784	634,762,772	1,677,056,624	30,633,876	5,149,512	هالكة (رديئة)
10,851,383,903	1,784,582,867	8,737,998,628	286,364,272	42,438,136	المجموع
					منها:
223,114,851	38,266,462	149,998,287	1,143,831	33,706,271	تأمينات نقدية
10,441,025,819	1,688,898,622	8,458,174,891	285,220,441	8,731,865	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
187,243,233	57,417,783	129,825,450	-	-	سيارات وأليات
10,851,383,903	1,784,582,867	8,737,998,628	286,364,272	42,438,136	المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 حزيران 2015 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
2,075,074,497	1,277,896,337	779,739,533	-	17,438,627	ديون متدنية المخاطر	
184,529,415	76,050,709	107,513,572	717,634	247,500	عادية (مقبولة المخاطر)	
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)	
					غير عاملة:	
2,714,942	-	2,714,942	-	-	دون المستوى	
424,194	-	-	-	424,194	مشكوك فيها	
21,951,381	20,034,148	1,917,233	-	-	هالكة (رديئة)	
2,284,694,429	1,373,981,194	891,885,280	717,634	18,110,321	المجموع	
					منها:	
1,733,565,101	1,046,317,905	677,995,157	12,001	9,240,038	تأمينات نقدية	
548,926,595	325,460,556	213,890,123	705,633	8,870,283	كفالات مصرفية مقبولة	
2,202,733	2,202,733	-	-	-	عقارية	
					أسهم متداولة	
					سيارات وآليات	
2,284,694,429	1,373,981,194	891,885,280	717,634	18,110,321	المجموع	

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة)
8,323,038,099	-	-	-	-	-	-	8,323,038,099	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,048,672,994	-	-	-	-	-	-	33,048,672,994	أرصدة لدى المصارف
11,765,382,446	-	-	-	-	-	-	11,765,382,446	إيداعات لدى المصارف
14,644,665,614	1,634,619,277	68,582,886	2,070,171	1,177,462,249	8,296,469,206	3,465,461,825	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
256,357,174	34,330	25,216	-	2,058,836	193,523,202	16,516,387	44,199,203	الموجودات الأخرى
1,742,804,941	-	-	-	-	-	-	1,742,804,941	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,780,921,268	1,634,653,607	68,608,102	2,070,171	1,179,521,085	8,489,992,408	3,481,978,212	54,924,097,683	الاجمالي
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
10,972,020,125	-	-	-	-	-	-	10,972,020,125	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,199,744,197	-	-	-	-	-	-	32,199,744,197	أرصدة لدى المصارف
2,915,647,297	-	-	-	-	-	-	2,915,647,297	إيداعات لدى المصارف
17,194,984,210	1,917,026,119	105,269,747	4,133,055	1,461,141,546	9,931,652,275	3,775,761,468	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
199,428,728	269,574	48,874	-	1,906,635	151,039,724	13,403,254	32,760,667	الموجودات الأخرى
1,323,579,043	-	-	-	-	-	-	1,323,579,043	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,805,403,600	1,917,295,693	105,318,621	4,133,055	1,463,048,181	10,082,691,999	3,789,164,722	47,443,751,329	الاجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة 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 2015 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(262,924,000)	(5,258,480)	(3,943,860)
دولار أميركي	371,960,812	7,439,216	5,579,412
يورو	2,987,492,843	59,749,857	44,812,393
جنيه استرليني	6,600,504	132,010	99,008
ين ياباني	32,955,325	659,107	494,330
فرنك سويسري	62,203	1,244	933

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(262,924,000)	5,258,480	3,943,860
دولار أميركي	371,960,812	(7,439,216)	(5,579,412)
يورو	2,987,492,843	(59,749,857)	(44,812,393)
جنيه استرليني	6,600,504	(132,010)	(99,008)
ين ياباني	32,955,325	(659,107)	(494,330)
فرنك سويسري	62,203	(1,244)	(933)

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

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

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الافصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 حزيران 2015 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع لييرة سورية	الأثر على الارباح والخسائر لييرة سورية	الأثر على حقوق الملكية لييرة سورية
دولار أميركي	(246,713,779)	(24,671,377)	257,104,975
يورو	1,662,979,417	166,297,942	164,977,313
جنيه استرليني	5,425,735	542,574	406,930
ين ياباني	30,172,728	3,017,273	2,262,955
فرنك سويسري	62,203	6,220	4,665
عملات أخرى	11,330,985,180	1,133,098,518	849,823,889

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

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

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

23 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,695,911,844	4,916,723,877	-	602,525,866	3,517,368,357	796,829,654	إجمالي الدخل التشغيلي
(619,047,091)	(2,542,518,454)	-	-	(2,476,550,945)	(65,967,509)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
1,076,864,753 (287,441,441)	2,374,205,423 (405,711,820)		602,525,866 (42,367,475)	1,040,817,412 (95,239,295)	730,862,145 (268,105,050)	نتائج أعمال القطاع مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(788,768,120)	(1,680,283,915)	(1,680,283,915)	-	-	-	
655,192 426,089	288,209,688 (268,955,516)	(1,680,283,915) (268,955,516)	560,158,391	945,578,117	462,757,095	الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل
1,081,281	19,254,172	(1,949,239,431)	560,158,391	945,578,117	462,757,095	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
66,839,909,859	71,623,455,671	-	56,978,790,057	14,365,246,771	279,418,843	موجودات القطاع
2,384,835,268	2,499,741,247	2,499,741,247	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
69,224,745,127	74,123,196,918	2,499,741,247	56,978,790,057	14,365,246,771	279,418,843	مجموع الموجودات
58,292,605,609	61,926,219,274		3,826,213,213	17,657,833,601	40,442,172,460	مطلوبات القطاع
2,435,435,919	3,680,989,873	3,680,989,873	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
60,728,041,528	65,607,209,147	3,680,989,873	3,826,213,213	17,657,833,601	40,442,172,460	مجموع المطلوبات

30 حزيران 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
13,674,655	42,749,521	مصاريف رأسمالية
(51,727,873)	(53,528,098)	الاستهلاكات والإطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

23 التحليل القطاعي (تمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)	30 حزيران 2014 (غير مدققة)	30 حزيران 2015 (غير مدققة)	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
1,695,911,844	4,916,723,877	127,366,305	166,674,369	1,568,545,539	4,750,049,508	إجمالي الدخل التشغيلي
13,674,655	42,749,521	-	-	13,674,655	42,749,521	المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

24.1. ارتباطات و التزمات إنتمائية

31 كانون الأول 2014 (مدققة) لييرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) لييرة سورية	
2,102,914,108	1,514,913,753	اعتمادات قبولات
-	-	كفالات :
2,178,228,178	2,696,529,748	- دفع
307,500,189	447,972,204	- حسن تنفيذ
1,706,091,609	1,879,698,761	- أخرى
164,636,380	368,858,783	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
1,042,643,839	905,624,001	تعهدات تصدير
196,331,493	199,442,199	
5,520,117,618	5,316,509,701	

24.2. إلتزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 (مدققة) لييرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) لييرة سورية	
20,674,344	9,536,841	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
8,542,033	13,833,800	تستحق خلال سنة
		تسحق خلال أكثر من سنة
29,216,377	23,370,641	
		<u>ارتباطات عقود رأسمالية</u>
861,925	54,817,627	تستحق خلال سنة
-	-	تسحق خلال أكثر من سنة
861,925	54,817,627	
30,078,302	78,188,268	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2015

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 التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2014 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2015 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,307,373,991	8,307,573,418	بنود رأس المال الاساسي:
8,325,768,498	8,325,768,498	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,000,000	5,265,000,000	رأس المال المكتتب به
535,314,970	535,314,970	احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
(4,618,167,375)	(4,618,167,375)	الخسائر المتراكمة
6,478,607,533	6,478,607,533	الأرباح المدورة غير المحققة
(18,394,507)	(18,195,080)	ينزل:
(928,825)	(729,398)	صافي الموجودات غير الملموسة
(17,465,682)	(17,465,682)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
8,478,339,092	8,478,538,519	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
34,816,151,621	41,617,727,971	الموجودات المثقلة بالمخاطر
1,723,985,518	2,009,267,900	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
8,187,525,469	11,419,470,988	مخاطر السوق
1,990,391,558	1,780,151,296	المخاطر التشغيلية
18.15%	%14.92	نسبة كفاية رأس المال
17.78%	%14.62	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.77%	%97.55	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%.

26 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة 2014 لتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. ولم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في	التبويب كما في
ليرة سورية	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
22,788,065	موجودات أخرى	مطلوبات أخرى