



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2013-09-30

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	2083 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	الشيخ علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة		
3	المسيد عمر ملخص	عضو مجلس الإدارة		
4	المسيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة		
5	المسيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	%2.23
6	المسيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
7	المسيد جورج تفنكحي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
8	المسيد عامر لطفي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.00021
9	الشركة الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%2.23

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

(Handwritten signature)

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	161.93 ل.س	182.52 ل.س

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

التأثير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية		التأثير الأولي المقارنة	
17.11%	57,218,783,962	67,009,997,535		مجموع الموجودات	
0.15%	8,488,865,645	8,501,507,545		حقوق المساهمين	
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية اربعية	آخر ثلاثة أشهر		
216.39%	1,938,883,981	388,270,141	6,134,420,178	176,208,589	صافي الإيرادات
-99.66%	546,439,500	104,752,804	1,872,326	1,505,180	صافي الربح قبل الضريبة
-105.04%	(213,799,793)	(47,015,316)	10,769,574	(48,211,107)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-1337.29%	(25,385)	39,359	314,086	254,296	حقوق الأقلية في الأرباح
-96.20%	332,639,707	57,737,488	12,641,900	(46,705,927)	صافي الدخل
-96.37%	6.34	1.10	0.23	(0.90)	ربحية السهم

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات عن نهاية العام السابق ليبلغ /67/ مليار ليرة سورية ، وبلغت محفظة التسهيلات الائتمانية الصافية حوالي /19.1/ مليار ليرة سورية .
- عزز المصرف مخصصات تديني التسهيلات الائتمانية لمواجهة المخاطر المرتبطة بالمحفظة الائتمانية .
- قام المصرف بالتحوط لكافة المخاطر التي يواجهها ولاسيما مخاطر السيولة من خلال تكوين مخصصات اضافية لمواجهة آثار الازمة والاوضاع الاقتصادية الحالية وتعزيز مستويات السيولة .

التاريخ : 2013/11/07

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 أيلول 2013



شهادة محاسب قانوني

نقرير 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 أيلول 2013 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 إستقارات، 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 نصبح 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 أيلول 2013 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



محمد اليفشي

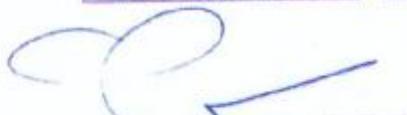
31 تشرين الأول 2013
دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2013

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
12,139,058,459	11,451,289,328	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	27,850,209,924	5	أرصدة لدى المصارف
4,089,967,796	4,352,315,449	6	إيداعات لدى المصارف
107,430	-		موجودات مالية للمتاجرة
22,962,721,104	19,090,117,072	7	تسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,147,504,391	2,112,630,262		موجودات ثابتة
6,935,090	4,178,130		موجودات غير ملموسة
3,871,631	15,485,325	14	موجودات ضريبية مؤجلة
186,076,389	937,671,898	8	موجودات أخرى
678,912,279	1,196,100,147	9	ونبعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
57,218,783,962	67,009,997,535		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
6,203,424,170	4,589,677,460	10	ودائع بنوك
38,707,686,069	47,464,315,818	11	ودائع عملاء
2,572,597,214	4,735,335,330	12	تأمينات نقدية
12,003,101	350,684,852	13	مخصصات متنوعة
9,254,020	2,568,246	14	مخصص ضريبة الدخل
1,224,953,743	1,365,908,284	15	مطلوبات أخرى
48,729,918,317	58,508,489,990		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		علامة إصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970		إحتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		إحتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
-	12,327,814		ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
1,065,878,490	1,065,878,490	16	الأرباح المدورة غير المحققة
787,211,279	787,211,279	16	الأرباح المدورة المحققة
8,474,383,210	8,486,711,024		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,482,435	14,796,521		
8,488,865,645	8,501,507,545		مجموع حقوق الملكية
57,218,783,962	67,009,997,535		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي


الدكتور ميشيل ماروف
رئيس مجلس الإدارة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2012 (غير مدققة) ليرة سورية	2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2012 (غير مدققة) ليرة سورية	2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,726,817,167 (1,424,014,699)	2,476,772,885 (1,332,288,681)	835,661,050 (475,343,521)	905,511,264 (453,168,651)	17 18
				الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
1,302,802,468	1,144,484,204	360,317,529	452,342,613	صافي الدخل من الفوائد
233,861,916 (897,893)	301,278,754 (2,733,224)	42,206,010 (209,631)	114,167,947 (1,111,808)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
232,964,023	298,545,530	41,996,379	113,056,139	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,535,766,491	1,443,029,734	402,313,908	565,398,752	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
(110,679,051) 492,920,481 22,210 20,853,850	234,994,806 4,434,119,173 14,125 22,262,340	5,841,547 (27,240,219) 3,454 7,351,451	64,890,772 (461,672,307) - 7,591,372	صافي الأرباح (الخسائر) الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح موجودات مالية للمتاجرة إيرادات تشغيلية أخرى
1,938,883,981	6,134,420,178	388,270,141	176,208,589	إجمالي الدخل التشغيلي
(297,831,560) (78,593,469) (5,541,422)	(403,466,670) (72,577,076) (2,888,360)	(80,933,558) (26,256,005) (1,848,088)	(181,385,835) (24,139,374) (661,854)	المصاريف نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(857,148,783) 676,493 (154,005,740)	(4,845,634,256) (587,369,532) (220,611,958)	(142,182,373) 12,660,325 (44,957,638)	408,072,476 (306,662,626) (69,926,196)	المباشرة مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(1,392,444,481)	(6,132,547,852)	(283,517,337)	(174,703,409)	إجمالي المصاريف التشغيلية
546,439,500 (213,799,793)	1,872,326 10,769,574	104,752,804 (47,015,316)	1,505,180 (48,211,107)	14
332,639,707	12,641,900	57,737,488	(46,705,927)	الربح قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
-	-	-	-	صافي ربح الفترة مكونات الدخل الشامل الأخرى
332,639,707	12,641,900	57,737,488	(46,705,927)	الدخل الشامل للفترة
332,665,092 (25,385)	12,327,814 314,086	57,698,129 39,359	(46,960,223) 254,296	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
332,639,707	12,641,900	57,737,488	(46,705,927)	
6.34	0.24	1.10	(0.89)	19
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف									(غير مدققة)
		مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	أرباح مدورة محققة ليرة سورية	الأرباح (خسائر) المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	إحتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	إحتياطي خاص ليرة سورية	إحتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة إصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	
8,488,865,645	14,482,435	8,474,383,210	787,211,279	1,065,878,490	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
12,641,900	314,086	12,327,814	-	-	12,327,814	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
8,501,507,545	14,796,521	8,486,711,024	787,211,279	1,065,878,490	12,327,814	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2013
7,828,314,317	14,506,974	7,813,807,343	1,322,654,335	119,859,567	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
-	-	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	250,000,000	الزيادة في رأس المال
(1,050,000)	-	(1,050,000)	(1,050,000)	-	-	-	-	-	-	-	رسم طابع زيادة رأس المال
332,639,707	(25,385)	332,665,092	-	-	332,665,092	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
8,159,904,024	14,481,589	8,145,422,435	1,071,604,335	119,859,567	332,665,092	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2012

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 التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013		إيضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
546,439,500	1,872,326	1,872,326	1,872,326	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
				ربح الفترة قبل الضريبة
				تعديلات لبنود غير نقدية
78,593,469	72,577,076	72,577,076	72,577,076	الاستهلاكات
5,541,422	2,888,360	2,888,360	2,888,360	الإطفاءات
857,148,783	4,845,634,256	4,845,634,256	4,845,634,256	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(676,493)	587,369,532	587,369,532	587,369,532	مخصصات متنوعة
(22,210)	-	-	-	إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
-	22,461	22,461	22,461	خسائر استبعاد الموجودات الثابتة
1,487,024,471	5,510,364,011	5,510,364,011	5,510,364,011	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
57,597,616	(281,334,212)	(281,334,212)	(281,334,212)	(الزيادة) النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
-	(248,521,099)	(248,521,099)	(248,521,099)	الزيادة في النقد في الفروع المغلقة
2,274,649,421	(262,347,653)	(262,347,653)	(262,347,653)	(الزيادة) النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
-	107,430	107,430	107,430	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
4,180,311,917	(971,995,752)	(971,995,752)	(971,995,752)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
62,402,765	(751,595,509)	(751,595,509)	(751,595,509)	(الزيادة) النقص في موجودات اخرى
(7,032,420)	211,899,000	211,899,000	211,899,000	النقص (الزيادة) في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيد السحب)
1,383,336,371	128,440,705	128,440,705	128,440,705	الزيادة في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
(2,697,455,275)	2,162,738,116	2,162,738,116	2,162,738,116	الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(750,742,142)	8,756,629,749	8,756,629,749	8,756,629,749	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(500,443,722)	141,531,461	141,531,461	141,531,461	الزيادة (النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
5,489,649,002	14,395,916,247	14,395,916,247	14,395,916,247	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(322,592,577)	(7,529,894)	(7,529,894)	(7,529,894)	ضريبة الدخل المدفوعة
5,167,056,425	14,388,386,353	14,388,386,353	14,388,386,353	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
				التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(32,500,644)	(37,729,408)	(37,729,408)	(37,729,408)	شراء موجودات ثابتة
(122,940)	(131,400)	(131,400)	(131,400)	شراء موجودات غير ملموسة
-	4,000	4,000	4,000	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة
278,600,000	-	-	-	استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(25,000,000)	-	-	-	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
220,976,416	(37,856,808)	(37,856,808)	(37,856,808)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,050,000)	-	-	-	رسم طابع زيادة رأس المال
(5,046,205)	(576,920)	(576,920)	(576,920)	أرباح مدفوعة
(6,096,205)	(576,920)	(576,920)	(576,920)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
5,381,936,636	14,349,952,625	14,349,952,625	14,349,952,625	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(62,242,212)	(517,191,984)	(517,191,984)	(517,191,984)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
13,634,841,563	19,530,810,383	19,530,810,383	19,530,810,383	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
18,954,535,987	33,363,571,024	33,363,571,024	33,363,571,024	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
				التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,770,455,384	2,468,319,904	2,468,319,904	2,468,319,904	فوائد مقبوضة
1,377,827,771	1,336,977,533	1,336,977,533	1,336,977,533	فوائد مدفوعة
250,000,000	-	-	-	معاملات غير نقدية
				محول من الأرباح المدورة الى رأس المال

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

1 معلومات عامة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (المصرف) هو شركة مساهمة مغلقة 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/ تاريخ 2011/2/14 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، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللاذقية وحماء ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

تم إغلاق الفروع التالية للمصرف مؤقتاً خلال عام 2012: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهباء مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، وفرع الزبداني.

تمت الموافقة على اصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 31 تشرين الأول 2013.

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 2012.
- 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 2012. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة على البيانات المالية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة والشركة التابعة له، شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية. تم تأسيس الشركة التابعة خلال الربع الأول من سنة 2010، وبلغت نسبة ملكية المصرف 85% من أسهم الشركة التابعة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل المصرف، ويتم تصنيفها بشكل مستقل في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

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. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

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 وهي 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 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 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,138,517,321	1,445,388,721	نقد في الخزينة
-	248,521,099	نقد في الفروع المغلقة
6,968,493,065	7,443,997,223	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,032,048,073	2,313,382,285	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي
12,139,058,459	11,451,289,328	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 2,313,382,285 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 (مقابل مبلغ 2,032,048,073 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) إن هذا الاحتياطي الزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2013 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,844,046,436	3,837,912,066	1,006,134,370	حسابات جارية وتحت الطلب
23,255,881,625	22,955,881,625	300,000,000	ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
(249,718,137)	(249,718,137)	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
27,850,209,924	26,544,075,554	1,306,134,370	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,114,634,954	2,941,258,604	173,376,350	حسابات جارية وتحت الطلب
11,888,994,439	11,379,333,480	509,660,959	ودائع لاجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
15,003,629,393	14,320,592,084	683,037,309	

(*) فيما يتعلق بالفوائد المتحققة لصالح المصرف والتي تزيد عن سقف الضمانة فقد ارتأت الإدارة حجز مؤونة بكامل الرصيد البالغ 249,718,137 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 2,611,800,000 ليرة سورية (مقابل 1,215,878,296 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إئتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي بحيث لا يجوز بموجب هذه الاتفاقية أن تتجاوز الأموال الممنوحة في أي لحظة سقف الضمانات المقدمة للمصرف.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 1,006,134,370 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 (مقابل 173,376,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2013 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,352,315,449	2,508,528,066	1,843,787,383
4,352,315,449	2,508,528,066	1,843,787,383

ودائع لأجل (استحقاقها الاصلى اكثر من 3 أشهر)

31 كانون الأول 2012 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
4,089,967,796	1,456,812,507	2,633,155,289
4,089,967,796	1,456,812,507	2,633,155,289

ودائع لأجل (استحقاقها الاصلى اكثر من 3 أشهر)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,091,768,343	5,781,653,806	الشركات الكبرى
12,211,581,962	15,079,343,871	حسابات جارية مدينة
3,127,481,785	1,613,291,077	صافي قروض وسلف
9,890,560	96,895,881	سندات محسومة (*)
		حسابات دائنة صدفه مدينة
20,440,722,650	22,571,184,635	
		الشركات المتوسطة
1,082,651,520	944,443,917	حسابات جارية مدينة
1,611,940,023	1,396,218,722	صافي قروض وسلف
610,106,444	455,583,169	سندات محسومة (*)
5,955,934	10,366,828	حسابات دائنة صدفه مدينة
3,310,653,921	2,806,612,636	
		الأفراد
770,222,983	592,540,369	صافي قروض وسلف
312,244,240	259,421,282	سندات محسومة (*)
29,464,627	411,947	حسابات دائنة صدفه مدينة
2,305,707	4,365,605	بطاقات الائتمان
1,114,237,557	856,739,203	
24,865,614,128	26,234,536,474	المجموع
(1,113,110,081)	(2,180,820,706)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(567,896,504)	(4,344,709,748)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(221,886,439)	(618,888,948)	ينزل: فوائد معلقة (محفوطة)
22,962,721,104	19,090,117,072	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 95,303,730 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل 182,769,576 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 5,904,970,326 ليرة سورية أي ما نسبته 22.51% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2013 مقابل 3,288,580,285 ليرة سورية أي ما نسبته 13.23% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 5,286,081,378 ليرة سورية أي ما نسبته 20.15% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2013 مقابل 3,066,693,846 ليرة سورية أي ما نسبته 12.33% كما في 31 كانون الأول 2012.

- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 2,608,226 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,681,006,585	36,070,575	1,644,936,010	في 1 كانون الثاني 2013
4,844,599,784	142,858,058	4,701,741,726	التغيير خلال الفترة
(75,915)	(75,915)	-	الاستخدامات خلال السنة
6,525,530,454	178,852,718	6,346,677,736	في 30 أيلول 2013
1,113,110,081	23,622,518	1,089,487,563	في 1 كانون الثاني 2013
567,896,504	12,448,057	555,448,447	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
			الإضافات
1,396,846,864	72,195,399	1,324,651,465	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
4,458,833,406	108,040,155	4,350,793,251	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(329,060,324)	(21,037,617)	(308,022,707)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(682,020,162)	(16,339,879)	(665,680,283)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(75,915)	(75,915)	-	الديون المشطوبة على أساس إفرادي
2,180,820,706	74,704,385	2,106,116,321	في 30 أيلول 2013
4,344,709,748	104,148,333	4,240,561,415	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
6,525,530,454	178,852,718	6,346,677,736	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

7 تسهيلات إنتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2013 هي كالتالي:

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
860,873,988	4,844,599,784	تسهيلات انتمانية مباشرة
(3,725,205)	1,034,472	تسهيلات انتمانية غير مباشرة
857,148,783	4,845,634,256	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
78,314,008	221,886,439	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
184,206,388	427,517,016	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(40,633,957)	(30,337,327)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
-	(177,180)	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
221,886,439	618,888,948	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 وتعديلاته مما أدى إلى:

- تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ اجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل 170,965,101 ليرة سورية لغاية 30 أيلول 2013 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012 مع العلم ان المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق احكام القرار رقم 597/م/ن/ب/4 وتعديله بالقرار 650/م/ن/ب/4 عند انتهاء 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 44,800,230 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل (54,569,431 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

- بناء على احكام 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 4,113,458,698 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل (385,709,837 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

- بناء على ما سبق بلغ اجمالي مؤونة الانخفاض الجماعي الإضافية 4,158,258,928 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل (440,279,268 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012) والذي يتضمن المخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
44,485,425	46,266,839	فوائد وايرادات برسم القبض:
13,915,653	20,587,220	مصارف
		قروض وتسليفات
58,401,078	66,854,059	
41,589,314	18,750,271	مصاريف مدفوعة مقدما
17,465,682	17,465,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)
4,593,209	4,293,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
5,241,200	20,563,643	حسابات مؤقتة مدينة
3,855	209,521	حسابات وسيطة برسم القبض
5,827,000	5,806,400	تأمينات مستردة
51,689,335	83,860,610	تقاص بطاقات الصراف الالي
1,264,186	5,049,348	مخزون مطبوعات وقرطاسية
-	714,487,951	نقص في الصندوق معلق(**)
1,530	-	شيكات تقاص
	331,204	حسابات مدينة أخرى
186,076,389	937,671,898	

(*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

خلال عام 2011 قامت المجموعة بإستملاك عقار إستيفاء لتسهيلات إنتمانية عائدة لأحد العملاء بلغت قيمته الدفترية 17,465,682 ليرة سورية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي. إن المجموعة بصدد التفرغ عن هذا العقار تماشياً مع المهلة القانونية المحددة من قبل مصرف سورية المركزي. لقد تمت إعادة تقييم هذا العقار مؤخراً وقد ارتأت إدارة المصرف المحافظة على القيمة المثبتة في سجلات المصرف، دون الاعتراف بالزيادة في القيمة المخمنة.

(**) 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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

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. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سوريا المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أمريكي
265,033,650	265,033,650	
413,878,629	931,066,497	
678,912,279	1,196,100,147	

10 ودائع بنوك

30 أيلول 2013 (غير مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
817,926,601	268,974,169	548,952,432	
3,771,750,859	-	3,771,750,859	
4,589,677,460	268,974,169	4,320,703,291	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
311,947,813	233,114,897	78,832,916	
5,891,476,357	3,499,159,031	2,392,317,326	
6,203,424,170	3,732,273,928	2,471,150,242	

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,557,321,512	6,041,391,579	الشركات الكبرى
191,461,462	92,399,757	حسابات جارية وتحت الطلب
13,254,567,993	13,470,666,583	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,077,232,764	3,797,158,994	الشركات الصغيرة والمتوسطة
209,862,332	170,732,201	حسابات جارية وتحت الطلب
384,329,374	820,059,877	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,599,271,128	8,288,261,470	الأفراد (التجزئة)
5,031,564,357	5,007,848,010	حسابات جارية وتحت الطلب
7,402,075,147	9,775,797,347	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
38,707,686,069	47,464,315,818	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 1,624,350,643 ليرة سورية أي ما نسبته 3.4% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013 مقابل (818,399,336 ليرة سورية أي ما نسبته 2.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 18,159,265,042 ليرة سورية أي ما نسبته 38.3% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2013 مقابل (11,308,593,766 ليرة سورية أي ما نسبته 29.2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 188,360,000 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل (215,639,992 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).
- بلغت الودائع الجامدة 430,968,957 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 مقابل (353,868,613 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012).

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,982,944,284	4,026,256,552	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
588,392,930	706,493,778	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
1,260,000	2,585,000	تأمينات الصناديق الحديدية
2,572,597,214	4,735,335,330	

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,573,754	2,608,226	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
10,429,347	15,488,076	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	2,047,651	مخصص دعاوى قضائية
-	330,540,899	مخصص مخاطر محتملة (*)
12,003,101	350,684,852	

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 330,540,899 ليرة سورية مقابل المخاطر التي تتعرض لها فروع المصرف المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
328,067,775	9,254,020	رصيد بداية الفترة/السنة
5,362,345	844,120	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(322,592,577)	(7,529,894)	ضريبة الدخل المدفوعة
(8,269,297)	-	تسوية سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
6,685,774	-	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/السنة
9,254,020	2,568,246	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 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
209,163,458	(10,978,523)	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
5,362,345	844,120	تسويات ضريبة الدخل عن سنوات سابقة(*)
(726,010)	(635,171)	موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
213,799,793	(10,769,574)	

(*) تم تكليف المصرف بمبلغ 5,362,345 ليرة سورية نتيجة لتدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للإستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية. وتم إصدار التكليف المؤقت عن أعمال عام 2006، في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
2,880,619	3,871,631	
991,012	11,613,694	
3,871,631	15,485,325	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
546,439,501	1,872,326	
4,126,085	1,058,332	إضافة:
24,582,425	24,477,178	إطفاء الفروع
(676,493)	5,058,729	استهلاك المباني
758,463,825	3,776,813,244	مؤونة تغير أسعار الصرف
32,360	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
895,234	-	ضرائب مدفوعة عن الغير
-	582,310,803	خسائر شركة تابعة
-	73,205	مخصصات مختلفة
787,423,436	4,389,791,491	نفقة ضريبة غير مقيمين
492,920,481	4,434,119,173	ينزل:
3,238,625	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	1,458,737	إيرادات فوائد شهادات ايداع في لبنان خاضعة لضريبة اخرى
1,050,000	-	أرباح شركة تابعة
497,209,106	4,435,577,910	رسم الطابع عن زيادة راس المال
836,653,831	(43,914,093)	الربح الخاضع للضريبة
%25	25%	نسبة ضريبة الدخل
209,163,458	(10,978,523)	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل عن الفترة الحالية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
356,200,110	363,219,050	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
18,183,717	6,720,732	ودائع العملاء
458,278	213,471	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
374,842,105	370,153,253	
630,252	411,267	إيرادات مقبوضة مقدما
14,919,450	15,230,475	دائنون مختلفون
39,842,011	32,167,327	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
363,635,314	567,721,143	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
45,762,167	38,573,001	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
1,144,001	702,701	أتعاب مهنية
46,802,400	6,329,461	بوالص قيد التسديد
135,918,281	197,860,833	امانات مؤقتة
45,176,681	19,403,717	توقيعات متعهدين برسم الدفع
26,846,960	26,270,040	توزيعات ارباح مستحقة
4,823,349	2,080,200	ذمم مستثمرين
123,737,648	87,452,140	مخصصات ومكافآت
873,124	1,552,726	مطلوبات أخرى
1,224,953,743	1,365,908,284	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

16 الأرباح المدورة المحققة و الأرباح المدورة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 و التعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والتي بلغت 1,065,878,490 ليرة سورية كما في كانون الأول 2012. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في 31 كانون الأول 2012 بلغت 787,211,279 ليرة سورية.

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
402,551,700	380,871,084	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
3,238,625	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للمؤسسات
824,279,733	771,602,025	- حسابات جارية مدينة
866,517,349	988,906,497	- قروض وسلف
558,424,406	281,855,904	- سندات محسومة
		للأفراد (التجزئة)
68,583,432	50,414,192	- قروض وسلف
3,221,922	3,123,183	- سندات محسومة
2,726,817,167	2,476,772,885	

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,230,375	7,409,737	ودائع بنوك
		ودائع عملاء:
10,487,447	3,146,566	- حسابات جارية
202,387,346	188,102,492	- ودائع توفير
1,141,355,335	1,078,972,961	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
58,554,196	54,656,925	تأمينات نقدية
1,424,014,699	1,332,288,681	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2012 (غير مدققة)	30 أيلول 2013 (غير مدققة)	
332,665,092	12,327,814	ربح الفترة – ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
6.34	0.24	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 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,107,010,386	14,635,469,435	8,889,385,944	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,003,629,393	8,350,306,932	28,099,928,061	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(211,899,000)	(7,032,420)	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(5,367,930,396)	(4,024,207,960)	(3,625,742,981)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
19,530,810,383	18,954,535,987	33,363,571,024	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
1,524,493,033	2,371,563,081	-	773,013,577	1,598,549,504	أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة*
8,175,017,832	9,125,839,776	-	2,052,135,922	7,073,703,854	ودائع لاجل
9,699,510,865	11,497,402,857	-	2,825,149,499	8,672,253,358	
5,954,900	12,668,170	-	7,986,091	4,682,079	الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل
3,499,159,031	1,365,253,985	1,365,253,985	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير
3,255,026	93,181,121	93,181,121	-	-	
1,642,912	676,459	676,459	-	-	
3,510,011,869	1,471,779,735	1,459,111,565	7,986,091	4,682,079	
214,665,765	441,687,538	-	-	441,687,538	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
24,682,876	7,716,363	-	-	7,716,363	
239,348,641	449,403,901	-	-	449,403,901	
30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية				ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
46,981,663	15,051,680	-	3,299,809	11,751,871	
(4,064,096)	(3,422,826)	-	-	(3,422,826)	
(77,431)	(11,716,475)	(11,716,475)	-	-	

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية مدينة لدى الشركة الأم مبلغ 1,044,720,000 ليرة سورية 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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة
42,122,530	66,521,602	
32,744,120	24,655,399	
74,866,650	91,177,001	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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.

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

تم استبعاد رصيد الإستثمار في الشركات التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
962,269	-	-	-	962,269	تسهيلات مباشرة
5,992,374,410	773,269,573	4,763,237,344	276,916,958	178,950,535	متدنية المخاطر
14,336,229,469	788,765,000	13,474,023,195	60,128,533	13,312,741	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
20,329,566,148	1,562,034,573	18,237,260,539	337,045,491	193,225,545	المجموع
13,770,215,621	1,103,588,428	12,192,598,168	289,157,060	184,871,965	غير مستحقة
2,981,081,220	163,825,316	2,789,442,154	26,841,210	972,540	لغاية 30 يوم
1,288,854,880	81,211,803	1,206,273,416	1,143,234	226,427	من 31 لغاية 60 يوم
253,846,071	22,475,477	230,733,125	-	637,469	من 61 لغاية 90 يوم
2,035,568,356	190,933,549	1,818,213,676	19,903,987	6,517,144	من 91 لغاية 180 يوم
					غير عاملة:
871,385,997	117,477,520	743,320,545	3,619,164	6,968,768	دون المستوى
2,144,548,066	324,855,994	1,561,377,956	8,206,701	250,107,415	مشكوك فيها
2,889,036,263	802,244,549	2,029,225,595	36,317,919	21,248,200	هالكة (رديئة)
5,904,970,326	1,244,578,063	4,333,924,096	48,143,784	278,324,383	
26,234,536,474	2,806,612,636	22,571,184,635	385,189,275	471,549,928	المجموع
(618,888,948)	(154,345,639)	(451,535,002)	(7,061,613)	(5,946,694)	يطرح: فوائد معلقة
(6,525,530,454)	(1,729,541,700)	(4,617,136,036)	(2,075,237)	(176,777,481)	يطرح: مخصص التدني
19,090,117,072	922,725,297	17,502,513,597	376,052,425	288,825,753	الصافي

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
136,215	-	-	-	136,215	تسهيلات مباشرة
9,451,342,980	1,396,067,480	7,086,322,403	356,544,946	612,408,151	متدنية المخاطر
12,125,554,648	873,438,161	11,188,091,186	36,351,928	27,673,373	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
21,577,033,843	2,269,505,641	18,274,413,589	392,896,874	640,217,739	المجموع
15,559,078,509	1,970,680,127	12,586,985,447	370,809,389	630,603,546	غير مستحقة
1,906,026,292	3,122,786	1,902,865,126	-	38,380	لغاية 30 يوم
1,013,527,653	92,900,293	920,000,191	79,781	547,388	من 31 لغاية 60 يوم
351,989,526	6,816,426	344,206,508	-	966,592	من 61 لغاية 90 يوم
2,746,411,863	195,986,009	2,520,356,317	22,007,704	8,061,833	من 91 لغاية 180 يوم
					غير عاملة:
1,190,790,856	281,156,087	885,977,255	17,424,399	6,233,115	دون المستوى
568,973,551	207,536,550	327,179,485	23,082,264	11,175,252	مشكوك فيها
1,528,815,878	552,455,642	953,152,322	16,756,598	6,451,316	هالكة (رديئة)
3,288,580,285	1,041,148,279	2,166,309,062	57,263,261	23,859,683	
24,865,614,128	3,310,653,920	20,440,722,651	450,160,135	664,077,422	المجموع
(221,886,439)	(103,475,519)	(108,850,720)	(4,401,183)	(5,159,017)	يطرح: فوائد معلقة
(1,681,006,585)	(357,203,108)	(1,287,732,902)	(2,211,774)	(33,858,801)	يطرح: مخصص التدني
22,962,721,104	2,849,975,293	19,044,139,029	443,547,178	625,059,604	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

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

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
2,717,784,817	625,670,488	2,092,114,329	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
179,898,123	53,888,739	126,009,384	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
2,897,682,940	679,559,227	2,218,123,713	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
1,486,700	1,486,700	-	-	-	غير عاملة:
5,477,240	4,214,555	1,262,685	-	-	دون المستوى
3,162,438	2,913,493	248,945	-	-	مشكوك فيها
10,126,378	8,614,748	1,511,630	-	-	هالكة (رديئة)
2,907,809,318	688,173,975	2,219,635,343	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(2,608,226)	(1,421,230)	(1,186,996)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,905,201,092	686,752,745	2,218,448,347	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
2,388,228,671	778,835,096	1,609,393,575	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
358,528,267	54,941,767	303,586,500	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
2,746,756,938	833,776,863	1,912,980,075	-	-	منها غير مستحقة
2,746,756,938	833,776,863	1,912,980,075	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
1,262,685	1,262,685	-	-	-	غير عاملة:
248,945	248,945	-	-	-	دون المستوى
19,618,168	19,618,168	-	-	-	مشكوك فيها
21,129,798	21,129,798	-	-	-	هالكة (رديئة)
2,767,886,736	854,906,661	1,912,980,075	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: فوائد معلقة
(1,573,754)	(71,300)	(1,502,454)	-	-	يطرح: مخصص التدني
2,766,312,982	854,835,361	1,911,477,621	-	-	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
3,253,223	-	-	-	3,253,223	ديون متدنية المخاطر
5,197,252,030	2,260,679,267	2,148,277,983	544,896,068	243,398,712	عادية (مقبولة المخاطر)
6,062,240,374	1,097,817,892	4,878,042,018	76,648,964	9,731,500	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
175,225,353	93,706,797	68,944,771	6,125,000	6,448,785	دون المستوى
1,257,220,591	223,154,271	718,075,824	12,323,000	303,667,496	مشكوك فيها
1,260,248,723	692,215,354	531,223,698	35,858,038	951,633	هالكة (رديئة)
13,955,440,294	4,367,573,581	8,344,564,294	675,851,070	567,451,349	المجموع
					منها:
771,772,694	435,445,408	200,859,086	3,221,810	132,246,390	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,283,987,218	3,650,174,230	7,900,662,533	672,629,260	60,521,195	عقارية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	أسهم متداولة
899,680,382	281,953,943	243,042,675	-	374,683,764	سيارات وآليات
14,135,440,294	4,367,573,581	8,524,564,294	675,851,070	567,451,349	المجموع

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
16,359,849	-	-	-	16,359,849	ديون متدنية المخاطر
6,301,263,857	1,893,187,332	3,441,199,584	592,552,125	374,324,816	عادية (مقبولة المخاطر)
6,343,090,894	1,092,125,014	5,176,169,829	68,250,758	6,545,293	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
694,507,830	314,024,525	357,413,305	22,500,000	570,000	دون المستوى
360,009,511	233,291,921	102,345,840	22,729,250	1,642,500	مشكوك فيها
605,239,953	391,930,785	199,883,396	13,425,772	-	هالكة (رديئة)
14,320,471,894	3,924,559,577	9,277,011,954	719,457,905	399,442,458	المجموع
					منها:
837,854,500	279,928,752	273,998,294	1,340,300	282,587,154	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,386,348,173	3,293,677,506	8,302,613,660	718,117,605	71,939,402	عقارية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	أسهم متداولة
916,269,221	350,953,319	520,400,000	-	44,915,902	سيارات وآليات
14,320,471,894	3,924,559,577	9,277,011,954	719,457,905	399,442,458	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 أيلول 2013

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,677,681,629	521,378,385	1,156,303,244	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,917,165	10,917,165	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
241,394	241,394	-	-	-	غير عاملة:
315,671	-	315,671	-	-	دون المستوى
3,869,790	3,869,790	-	-	-	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
1,693,025,649	536,406,734	1,156,618,915	-	-	المجموع
609,946,096	241,577,181	368,368,915	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,083,079,553	294,829,553	788,250,000	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,693,025,649	536,406,734	1,156,618,915	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2012 (مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,873,733,177	598,437,354	1,275,295,823	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
110,914,268	73,452,347	37,461,921	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
315,671	315,671	-	-	-	غير عاملة:
184,913	184,913	-	-	-	دون المستوى
10,103,179	10,103,179	-	-	-	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
1,995,251,208	682,493,464	1,312,757,744	-	-	المجموع
822,095,165	351,288,172	470,806,993	-	-	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,173,156,043	331,205,292	841,950,751	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,995,251,208	682,493,464	1,312,757,744	-	-	المجموع

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 المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

								30 أيلول 2013 (غير مدققة)	
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية		
9,757,379,508	-	-	-	-	-	-	9,757,379,508	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
27,850,209,924	-	-	-	-	-	-	27,850,209,924	أرصدة لدى المصارف	
4,352,315,449	-	-	-	-	-	-	4,352,315,449	إيداعات لدى المصارف	
19,090,117,072	1,784,675,004	664,878,180	15,557,165	1,989,323,421	9,002,518,133	5,633,165,169	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
66,854,059	41,131	197,762	-	2,495,435	3,324,134	14,528,758	46,266,839	الموجودات الأخرى	
1,196,100,147	-	-	-	-	-	-	1,196,100,147	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
62,312,976,159	1,784,716,135	665,075,942	15,557,165	1,991,818,856	9,005,842,267	5,647,693,927	43,202,271,867	الاجمالي	
								31 كانون الأول 2012 (مدققة)	
اجمالي ليرة سورية	خدمات وأخرى ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية		
9,000,541,138	-	-	-	-	-	-	9,000,541,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
15,003,629,393	-	-	-	-	-	-	15,003,629,393	أرصدة لدى المصارف	
4,089,967,796	-	-	-	-	-	-	4,089,967,796	إيداعات لدى المصارف	
22,962,721,104	2,114,834,076	1,046,952,489	14,671,322	2,071,921,197	10,765,507,081	6,948,834,939	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة	
107,430	-	-	-	-	-	-	107,430	موجودات مالية للمتاجرة	
58,401,078	1,005,185	2,948,562	-	-	2,006,833	7,955,073	44,485,425	الموجودات الأخرى	
678,912,279	-	-	-	-	-	-	678,912,279	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	
51,794,280,218	2,115,839,261	1,049,901,051	14,671,322	2,071,921,197	10,767,513,914	6,956,790,012	28,817,643,461	الاجمالي	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2013 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,269,652,535)	(25,393,051)	(19,044,788)
دولار أميركي	(260,865,950)	(5,217,319)	(3,912,989)
يورو	2,401,866,635	48,037,333	36,028,000
جنيه استرليني	972,608	19,452	14,589
ين ياباني	31,669,907	633,398	475,049
فرنك سويسري	35,213	704	528

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,269,652,535)	25,393,051	19,044,788
دولار أميركي	(260,865,950)	5,217,319	3,912,989
يورو	2,401,866,635	(48,037,333)	(36,028,000)
جنيه استرليني	972,608	(19,452)	(14,589)
ين ياباني	31,669,907	(633,398)	(475,049)
فرنك سويسري	35,213	(704)	(528)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2012 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(2,941,076,373)	(58,821,527)	(44,116,146)
دولار أميركي	(650,488,051)	(13,009,761)	(9,757,321)
يورو	(261,430,176)	(5,228,604)	(3,921,453)
ين ياباني	(28,890,058)	(577,801)	(433,351)
فرنك سويسري	13,980	280	210

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الإرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(2,941,076,373)	58,821,527	44,116,146
دولار أميركي	(650,488,051)	13,009,761	9,757,321
يورو	(261,430,176)	(5,228,604)	(3,921,453)
ين ياباني	(28,890,058)	(577,801)	(433,351)
فرنك سويسري	13,980	(280)	(210)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2013 (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 أمريكي	(147,796,288)	(14,779,629)	162,561,803
يورو	1,304,923,558	130,492,356	128,935,776
جنيه استرليني	3,935,783	393,578	295,184
ين ياباني	32,247,258	3,224,726	2,418,544
فرنك سويسري	35,213	3,521	2,641
عملات أخرى	7,128,922,048	712,892,205	534,669,154

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2012 (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 أمريكي	43,778,579	4,377,858	3,283,393
يورو	521,385,599	52,138,560	39,103,920
جنيه استرليني	900,923	90,092	67,569
ين ياباني	10,176,969	1,017,697	763,273
فرنك سويسري	13,980	1,398	1,049
عملات أخرى	3,164,498,789	316,449,879	237,337,409

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

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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,938,883,981	6,134,420,178	-	1,464,140,538	3,949,666,645	720,612,995	إجمالي الدخل التشغيلي
(857,148,783)	(4,845,634,256)	-	-	(4,702,776,198)	(142,858,058)	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية
1,081,735,198	1,288,785,922	-	1,464,140,538	(753,109,553)	577,754,937	نتائج أعمال القطاع
(485,069,305)	(660,184,174)	-	(96,015,637)	(151,975,165)	(412,193,372)	مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(50,226,392)	(626,729,422)	(626,729,422)	-	-	-	
546,439,501	1,872,326	(626,729,422)	1,368,124,901	(905,084,718)	165,561,565	الربح قبل الضرائب
(213,799,793)	10,769,574	10,769,574	-	-	-	ضريبة الدخل
332,639,708	12,641,900	(615,959,848)	1,368,124,901	(905,084,718)	165,561,565	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
54,874,396,461	62,743,931,773	-	43,653,814,701	18,233,377,870	856,739,202	موجودات القطاع
2,344,387,501	4,266,065,762	4,266,065,762	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
57,218,783,962	67,009,997,535	4,266,065,762	43,653,814,701	18,233,377,870	856,739,202	مجموع الموجودات
47,483,707,453	56,789,328,608	-	4,589,677,460	23,129,331,283	29,070,319,865	مطلوبات القطاع
1,246,210,864	1,719,161,382	1,719,161,382	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
48,729,918,317	58,508,489,990	1,719,161,382	4,589,677,460	23,129,331,283	29,070,319,865	مجموع المطلوبات
80,915,007	37,860,808					مصاريف رأسمالية
(112,396,400)	(75,465,436)					الاستهلاكات والإطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,938,883,981	6,134,420,178	87,060,272	204,607,049	1,851,823,709	5,929,813,129	إجمالي الدخل التشغيلي
32,623,584	37,860,808	-	-	32,623,584	37,860,808	المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركزي المالي الموحد)

24.1 ارتباطات و التزامات إنتمانية

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
710,551,279	757,814,308	اعتمادات
94,050,000	-	قبولات
1,958,441,734	2,139,098,511	كفالات :
347,647,051	577,025,868	- دفع
1,538,470,165	1,490,643,632	- حسن تنفيذ
72,324,518	71,429,011	- أخرى
1,903,882,671	306,304,500	سقوف تسهيلات إنتمانية مباشرة غير مستغلة
4,666,925,684	3,203,217,319	

24.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
14,566,937	6,464,219	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
12,696,229	7,126,027	تستحق خلال سنة
27,263,166	13,590,246	تستحق خلال أكثر من سنة
38,920,786	8,749,109	ارتباطات عقود رأسمالية
38,920,786	8,749,109	تستحق خلال سنة
66,183,952	22,339,355	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2013

25 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2012 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,245,086,964	7,230,378,242	بنود رأس المال الاساسي:
7,252,022,054	7,252,022,054	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
786,693,714	786,693,714	صافي الارباح المدورة
		ينزل:
(6,935,090)	(4,178,130)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(17,465,682)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك بها
1,236,843,591	1,236,843,591	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
1,065,878,490	1,065,878,490	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
8,481,930,555	8,467,221,833	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
25,482,675,850	30,201,951,050	الموجودات المثقلة بالمخاطر
1,532,412,950	1,792,089,098	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
3,178,644,301	7,227,403,497	مخاطر السوق
1,987,828,610	1,987,828,610	المخاطر التشغيلية
%26,36	%20,55	نسبة كفاية رأس المال
%22,51	%17,55	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%85,49	%85,20	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%.