



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2012-09-30

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	2061 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور ميشيل مارتو	رئيس مجلس الإدارة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن	%49.06
2	الشيخ علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد عمر ملحس	عضو مجلس الإدارة		
4	السيد يوسف النعمة	عضو مجلس الإدارة		
5	الدكتور مصطفى عبد الله الكفري	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.16
6	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	خزينة نقاد المهندسين	%2.23
7	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
8	السيد جورج تفتنجي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سلطان الزعبي
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه ارنست ويونغ سورية
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

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	155,5 ل.س	126.0 ل.س

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة	
-5.59%	61,466,770,126	58,030,740,649		مجموع الموجودات	
4.24%	7,828,314,317	8,159,904,024		حقوق المساهمين	
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية اربعية	آخر ثلاثة اشهر		
11.07%	1,745,565,781	588,672,082	1,938,883,981	388,270,141	صافي الإيرادات
-44.68%	987,811,576	313,785,971	546,439,500	104,752,804	صافي الربح قبل الضريبة
-12.38%	(244,000,165)	(81,078,866)	(213,799,793)	(47,015,316)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-107.15%	354,881	(93,181)	(25,385)	39,359	حقوق الأقلية في الأرباح
-55.28%	743,811,411	232,707,105	332,639,707	57,737,488	صافي الدخل
-55.23%	14.16	4.43	6.34	1.10	ربحية السهم

النتائج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- حقق المصرف أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت /332,639,707/ ليرة سورية وبلغ مجموع الموجودات /58,030,740,649/ ليرة سورية ، وبلغت محفظة السهيلات الائتمانية الصافية حوالي /24/ مليار ليرة سورية وقد بلغت مخصصات تدني السهيلات الائتمانية المباشرة /1,315/ مليون ليرة سورية.
- قام المصرف بالتحوط لكافة المخاطر التي يواجهها ولاسيما المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة من خلال تكوين مخصصات اضافية لمواجهة احتمال عدم قدرة العملاء على السداد وتعزيز مستويات السيولة.

التاريخ : 2012/11/21

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2012



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 ايلول 2012 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 باستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل المؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تطلبية 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 باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، ونعياً لذلك فإننا لا ندي رأي تدقيق.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 ايلول 2012 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 لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

عبد القادر عزة حصري
عبد القادر عزة حصري
من شركة حصري ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

22 تشرين الثاني 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2012

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
12,230,386,897	16,613,749,356	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	8,350,306,932	5	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	6,047,029,421	6	إيداعات لدى المصارف
88,250	110,460		موجودات مالية للمتاجرة
29,008,758,714	23,967,572,809	7	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
278,600,000	-	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,202,039,992	2,155,947,167		موجودات ثابتة
11,600,777	6,182,295		موجودات غير ملموسة
2,880,619	3,606,629	14	موجودات ضريبية مؤجلة
331,681,945	261,009,883	9	موجودات أخرى
537,983,485	625,225,697	10	ودبعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
61,466,770,126	58,030,740,649		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,100,738,402	5,407,544,331	11	ودائع بنوك
41,155,623,763	40,404,881,621	12	ودائع عملاء
5,495,574,284	2,764,893,462	13	تأمينات نقدية
6,148,420	1,746,722		مخصصات متنوعة
328,067,775	211,731,704	14	مخصص ضريبة الدخل
1,552,303,165	1,080,038,785	15	مطلوبات أخرى
53,638,455,809	49,870,836,625		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,000,000,000	5,250,000,000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400		علاوة إصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970		إحتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		إحتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
-	332,665,092		ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
119,859,567	119,859,567	16	الأرباح المتراكمة غير المحققة
1,322,654,335	1,071,604,335	16	الأرباح المدورة المحققة
7,813,807,343	8,145,422,435		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14,506,974	14,481,589		
7,828,314,317	8,159,904,024		مجموع حقوق الملكية
61,466,770,126	58,030,740,649		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور ميشيل مارثو
رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية		إيضاح
2,369,529,247	2,726,817,167	797,549,725	835,661,050	17				الفوائد الدائنة
(1,260,584,880)	(1,424,014,699)	(460,788,802)	(475,343,521)	18				الفوائد المدينة
1,108,944,367	1,302,802,468	336,760,923	360,317,529					صافي الدخل من الفوائد
441,203,080	233,861,916	169,161,173	42,206,010					العمولات والرسوم الدائنة
(791,729)	(897,893)	(342,677)	(209,631)					العمولات والرسوم المدينة
440,411,351	232,964,023	168,818,496	41,996,379					صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,549,355,718	1,535,766,491	505,579,419	402,313,908					صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
72,957,280	(110,679,051)	34,805,466	5,841,547					صافي (الخسائر) الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
90,114,951	492,920,481	39,862,436	(27,240,219)					أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي
(5,238)	22,210	1,572	3,454					أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
33,143,070	20,853,850	8,423,189	7,351,451					إيرادات تشغيلية أخرى
1,745,565,781	1,938,883,981	588,672,082	388,270,141					إجمالي الدخل التشغيلي
(298,656,285)	(297,831,560)	(103,034,407)	(80,933,558)					المصاريف
(81,542,026)	(78,593,469)	(27,088,302)	(26,256,005)					نفقات الموظفين
(6,466,245)	(5,541,422)	(4,073,859)	(1,848,088)					استهلاكات الموجودات الثابتة
(144,776,246)	(857,148,783)	(74,355,639)	(142,182,373)					اطفاءات الموجودات غير الملموسة
(5,072,109)	676,493	(1,302,267)	12,660,325					مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(221,241,294)	(154,005,740)	(65,031,637)	(44,957,638)					مخصصات متنوعة
(757,754,205)	(1,392,444,481)	(274,886,111)	(283,517,337)					مصاريف تشغيلية أخرى
987,811,576	546,439,500	313,785,971	104,752,804					إجمالي المصاريف التشغيلية
(244,000,165)	(213,799,793)	(81,078,866)	(47,015,316)	14				الربح قبل الضريبة
743,811,411	332,639,707	232,707,105	57,737,488					ضريبة الدخل
-	-	-	-					صافي ربح الفترة
743,811,411	332,639,707	232,707,105	57,737,488					مكونات الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-					الدخل الشامل للفترة
743,456,530	332,665,092	232,800,286	57,698,129					العائد إلى:
354,881	(25,385)	(93,181)	39,359					مساهمي البنك
743,811,411	332,639,707	232,707,105	57,737,488					حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
14.16	6.34	4.43	1.10	19				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 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 2012

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	أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة 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	
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 المعاد تصنيفه الزيادة في رأس المال (إيضاح 27)
-	-	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	250,000,000	رسم طابع زيادة رأس المال
(1,050,000)	-	(1,050,000)	(1,050,000)	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
332,639,707	(25,385)	332,665,092	-	-	332,665,092	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 أيلول 2012
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	(غير مدققة)
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	1,455,323,788	(264,249,377)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011 إعادة تصنيف الرصيد الافتتاحي (إيضاح 16)
-	-	-	(18,178,158)	18,178,158	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011 المعاد تصنيفه
7,319,296,918	14,137,365	7,305,159,553	1,437,145,630	(246,071,219)	-	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	أرباح موزعة (إيضاح 27)
(500,000,000)	-	(500,000,000)	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
743,811,411	354,881	743,456,530	-	-	743,456,530	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 30 أيلول 2011
7,563,108,329	14,492,246	7,548,616,083	937,145,630	(246,071,219)	743,456,530	106,008,184	439,189,279	439,189,279	129,698,400	5,000,000,000	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 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 2012

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
987,811,576	546,439,501	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبونود غير نقدية
81,542,026	78,593,469	الاستهلاكات
6,466,245	5,541,422	الاطفاءات
144,776,246	857,148,783	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
5,072,109	(676,493)	مخصصات متنوعة
258,480	(22,210)	إعادة تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
(9,787,500)	-	تأثير تغير أسعار الصرف على الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,216,139,182	1,487,024,472	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
3,207,299,651	57,597,616	النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي الزامي)
8,956,704,974	2,274,649,421	النقص في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
-	(7,032,420)	الزيادة في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيدة السحب)
4,097,170,811	4,180,311,917	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
333,275,132	62,402,765	النقص في موجودات اخرى
(720,099,932)	1,383,336,371	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
876,411,567	(2,697,455,275)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(15,343,386,808)	(750,742,142)	النقص في ودائع العملاء
140,211,959	(500,443,723)	(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
2,763,726,536	5,489,649,002	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(323,031,710)	(322,592,577)	ضريبة الدخل المدفوعة 14
2,440,694,826	5,167,056,425	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(50,627,303)	(32,500,644)	شراء موجودات ثابتة
(5,064,158)	(122,940)	شراء موجودات غير ملموسة
-	278,600,000	استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(25,000,000)	الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(55,691,461)	220,976,416	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(1,050,000)	رسم طابع زيادة رأس المال
(497,746,610)	(5,046,205)	أرباح مدفوعة
(497,746,610)	(6,096,205)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,887,256,755	5,381,936,636	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(10,467,279)	(62,242,212)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه (الوديعة المجمدة)
15,277,640,973	13,634,841,563	النقد وما في حكمه في بداية الفترة 20
17,154,430,449	18,954,535,987	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة 20
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
2,563,772,630	2,770,455,384	فوائد مقبوضة
1,235,191,626	1,377,827,771	فوائد مدفوعة
-	250,000,000	معاملات غير نقدية
		محول من الأرباح المدورة الى رأس المال

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 28 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 لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع احكام الفقرة 3 / من المادة 91 / من قانون الشركات الجديد 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 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.

جميع أسهم المصرف الأسمية مقسمة الى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها الا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 50.94% من رأسمال المصرف.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجنبيين بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49.06% من رأسمال المصرف. يمتلك بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الأردن ما نسبته 49.06% من رأسمال المصرف من خلال تملكه لأسهم الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها الى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح أربعة سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الثلاثون في دمشق (شارع الباكستان، الحجاز، فندق ديديمان، 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 وحماة ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحرده.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 من قبل رئيس مجلس إدارة المصرف نيابة عن المجلس والرئيس التنفيذي بتاريخ 21 تشرين الأول 2012.

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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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 2011. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

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 التغيرات 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:

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. 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 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.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل 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.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	
3,501,534,807	3,335,760,122	نقد في الخزينة
2,000,000	-	نقد في الطريق
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
	6,858,749,238	حسابات جارية وتحت الطلب
	2,035,877,537	احتياطي نقدي الزامي
16,613,749,356	12,230,386,897	

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 2012 مبلغ 1,978,279,921 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودايع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,035,877,537 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. 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 أيلول 2012

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2012 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,711,613,805	1,699,792,972	11,820,833
6,638,693,127	6,638,693,127	-
8,350,306,932	8,338,486,099	11,820,833
31 كانون الأول 2011 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,256,427,433	2,193,726,052	62,701,381
6,284,643,172	5,784,643,172	500,000,000
8,541,070,605	7,978,369,224	562,701,381

يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية مبلغ 1,046,362,393 ليرة سورية مقابل 836,209,102 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر إنتمانية على المصرف لان 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 609,498,819 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 191,268,926 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011. بلغت الأرصدة لدى المصارف مقيدة السحب لفترة ثلاثة أشهر مبلغ 7,032,420 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 في حين لم يكن مثل هذه الأرصدة في 31 كانون الأول 2011.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2012 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
6,047,029,421	2,258,826,113	3,788,203,308
6,047,029,421	2,258,826,113	3,788,203,308
31 كانون الأول 2011 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
8,321,678,842	2,246,163,783	6,075,515,059
8,321,678,842	2,246,163,783	6,075,515,059

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,043,615,633	5,617,501,988	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة صافي قروض وسلف سندات محسومة * حسابات دائنة صدفه مدينة
6,568,494,501	12,209,141,681	
4,061,157,615	3,185,003,847	
14,349,651	3,262,029	
17,687,617,400	21,014,909,545	
3,215,647,952	1,119,239,862	الشركات المتوسطة حسابات جارية مدينة صافي قروض وسلف سندات محسومة * حسابات دائنة صدفه مدينة
3,756,501,714	1,454,777,920	
2,891,461,280	697,449,289	
406,797,544	9,736,095	
10,270,408,490	3,281,203,166	
1,028,408,769	801,143,364	الأفراد صافي قروض وسلف سندات محسومة * حسابات دائنة صدفه مدينة بطاقات الائتمان
551,354,299	341,609,828	
19,533	291,120	
3,859,413	4,695,364	
1,583,642,014	1,147,739,676	
29,541,667,904	25,443,852,387	المجموع
(141,775,182)	(244,084,017)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(312,820,000)	(1,071,283,825)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(78,314,008)	(160,911,736)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
29,008,758,714	23,967,572,809	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 232,696,512 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 442,061,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 2,108,629,321 ليرة سورية أي ما نسبته 8.29% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2012 مقابل 1,369,431,052 ليرة سورية أي ما نسبته 4.64% من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 1,947,717,585 ليرة سورية أي ما نسبته 7.7% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2012 مقابل 1,291,117,044 ليرة سورية أي ما نسبته 4.45% كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 1,240,250 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة. لقد تم استرداد مبلغ وقدره 3,725,205 ليرة سورية في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
454,595,182	16,434,253	438,160,929	في 1 كانون الثاني 2012
860,873,988	25,365,074	835,508,914	التغيير خلال الفترة
(101,328)	-	(101,328)	الاستخدامات خلال السنة
1,315,367,842	41,799,327	1,273,568,515	في 30 أيلول 2012
141,775,182	5,117,433	136,657,749	في 1 كانون الثاني 2012
312,820,000	11,316,820	301,503,180	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغيير خلال الفترة
			الإضافات
182,264,559	14,380,863	167,883,696	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
1,003,085,871	18,217,444	984,868,427	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستردادات
(79,854,396)	(4,298,047)	(75,556,349)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(244,622,046)	(2,935,186)	(241,686,860)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			المشطوبات
(101,328)	-	(101,328)	الديون المشطوبة على أساس إفرادي
244,084,017	15,200,249	228,883,768	في 30 أيلول 2012
1,071,283,825	26,599,078	1,044,684,747	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,315,367,842	41,799,327	1,273,568,515	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

تم في 30 أيلول 2012 تشكيل مؤونة انخفاض جماعي اضافية بقيمة 993,111,300 ليرة سورية على محفظة التسهيلات العائدة للمؤسسات الكبرى والمتوسطة بهدف الحد من مخاطر الائتمان المتزايدة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 هي كالتالي:

30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
141,898,638	860,873,988	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,877,608	(3,725,205)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>144,776,246</u>	<u>857,148,783</u>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
20,805,797	78,314,008	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
71,215,711	120,023,067	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(13,587,447)	(37,425,339)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(120,053)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>78,314,008</u>	<u>160,911,736</u>	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالتالي:

من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.	1%
من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.	0.5%
على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.	0.5%

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة لغاية 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25%. وقد بلغ الاحتياطي العام بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 334,651,188 ليرة سورية ومخصص الانخفاض الجماعي مبلغ 20,193,489 ليرة سورية. من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. ويبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 أيلول 2012 مبلغ 231,078,030 ليرة سورية أي أن حصة الفترة الحالية تبلغ 62,747,098 ليرة سورية.

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

إشارة إلى تعميم مصرف سورية المركزي رقم (162/4050) تاريخ 8 تشرين الثاني 2012 المتضمن إجراء تعديلات على بعض بنود قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م ن/4) وتعديلاته بالقرار (650/م ن/4) الصادرين عن مجلس النقد والتسليف والخاصين بتصنيف الديون واحتساب المؤونات على محفظة التسهيلات الائتمانية.

تبين الجداول أدناه الأثر على تصنيف التسهيلات الائتمانية وفق كل فئة تصنيف ومبلغ المخصصات والأثر على أرباح المصرف قبل وبعد الضريبة والاحتياطات المطلوبة حسب التعليمات النازمة، علماً أن نتائج أعمال الربع الثالث من عام 2012 لم تتضمن تطبيق التعديل المشار إليه بالقرار رقم (162/4050). وقد تم عرضها فقط بغرض توضيح أثر القرار فيما لو تم تطبيقه على الربع الثالث من عام 2012.

الأثر على تصنيف التسهيلات الائتمانية المباشرة ومخصصاتها:

التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التدني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
11,981	-	-	11,981
18,937,571,456	-	-	18,937,571,456
4,955,975,005	-	(1,034,720,174)	3,921,254,831
287,146,598	(11,237,671)	(18,861,954)	257,046,973
743,162,421	(61,352,196)	(41,563,647)	640,246,578
519,984,926	(81,111,269)	(99,881,449)	338,992,208
25,443,852,387	(153,701,136)	(1,195,027,224)	24,095,124,027
25,443,852,387	(160,911,736)	(1,315,367,842)	23,967,572,809
-	7,210,600	120,340,618	127,551,218

الأثر على تصنيف التسهيلات الائتمانية غير مباشرة ومخصصاتها:

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	فوائد معلقة	مخصص التدني	الصافي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
4,037,811,415	-	-	4,037,811,415
-	-	-	-
1,998,945	-	(184,209)	1,814,736
5,000,000	-	-	5,000,000
7,379,426	-	(1,056,041)	6,323,385
4,052,189,786	-	(1,240,250)	4,050,949,536
4,052,189,786	-	(1,240,250)	4,050,949,536
-	-	-	-

إن نتيجة تطبيق بنود التعميم رقم (162/4050) على البيانات المالية في 30 أيلول 2012 هو انخفاض مؤونات للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 120,340,618 ليرة سورية ونقص في الفوائد المعلقة (المحفوظة) بقيمة 7,210,600 ليرة سورية وبذلك يزداد صافي ربح الفترة قبل التعديل من 4,052,189,786 ليرة سورية إلى 4,050,949,536 ليرة سورية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

7 التسهيلات الإنتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

الأثر على الأرباح:

الأثر على صافي الربح	صافي الربح قبل التعديل	صافي الربح بعد التعديل
قبل ضريبة الدخل	546,439,500	673,990,718
ضريبة الدخل	(213,799,793)	(236,546,749)
بعد ضريبة الدخل	332,639,707	437,443,969

الأثر على الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التمويل بناء على أحكام قراري مجلس النقد والتسليف (597م/ن/ب4) و (650م/ن/ب4) في نهاية 30 أيلول 2012 مبلغا وقدره 231,078,030 ليرة سورية، في حين يبلغ هذا الاحتياطي بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (162/4050) مبلغا وقدره 261,616,210 ليرة سورية، مع الإشارة إلى أنه بموجب القرار الجديد تم إيقاف تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لحين انتهاء المدة المحددة لنفاذ القرار، في حين يحتفظ المصرف بالاحتياطيات المكونة عن الفترات السابقة لصدور القرار.

8 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية
-	278,600,000
-	278,600,000

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
شهادات إيداع من مصرف خارجي ذات عائد ثابت
(استحققت في 16 آذار 2012)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

9 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
		فوائد وإيرادات برسم القبض:
183,310,581	129,760,467	مصارف
19,853,158	33,191,275	قروض وتسليفات
3,426,220	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
206,589,959	162,951,742	
25,357,835	31,141,277	مصاريف مدفوعة مقدما
17,465,682	17,465,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة(*)
7,157,708	5,643,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
816,285	2,716,651	حسابات مؤقتة مدينة
5	18,831	حسابات وسيطة برسم القبض
6,242,538	5,829,000	تأمينات مستردة
58,926,740	33,763,440	تقاص بطاقات الصراف الالي
636,481	878,331	مخزون مطبوعات وقرطاسية
-	601,720	حسابات مدينة اخرى
219,415	-	شيكات تقاص
8,269,297	-	سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
331,681,945	261,009,883	

(*) 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.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على أحكام المادة (12) للفقرة (ب) 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 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أمريكي
240,033,650	265,033,650	
297,949,835	360,192,047	
537,983,485	625,225,697	

11 ودائع بنوك

30 أيلول 2012 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
298,870,458	247,094,496	51,775,962	حسابات جارية وتحت الطلب
5,108,673,873	3,044,351,936	2,064,321,937	ودائع لاجل
5,407,544,331	3,291,446,432	2,116,097,899	

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
1,150,697,087	687,228,194	463,468,893	حسابات جارية وتحت الطلب
3,950,041,315	2,515,675,931	1,434,365,384	ودائع لاجل
5,100,738,402	3,202,904,125	1,897,834,277	

- بلغت ودائع البنوك (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) 3,725,337,502 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 3,950,041,315 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت ودائع البنوك (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر) 1,383,336,371 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 في حين لم يكن هناك ودائع البنوك (استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر) كما في 31 كانون الأول 2011.

12 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,171,788,558	4,534,422,469	الشركات الكبرى
292,483,106	465,321,955	حسابات جارية وتحت الطلب
12,890,403,877	13,453,245,058	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,430,883,304	2,216,803,669	الشركات الصغيرة والمتوسطة
227,182,566	211,601,113	حسابات جارية وتحت الطلب
958,125,866	523,700,517	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,320,157,436	5,715,972,860	الأفراد (التجزئة)
5,322,149,221	5,210,399,052	حسابات جارية وتحت الطلب
10,542,449,829	8,073,414,928	ودائع توفير
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>41,155,623,763</u>	<u>40,404,881,621</u>	

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 1,033,350,248 ليرة سورية أي ما نسبته 2.6% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2012 مقابل 799,104,476 ليرة سورية أي ما نسبته 1.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 11,469,199,358 ليرة سورية أي ما نسبته 28.4% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2012 مقابل 9,493,931,339 ليرة سورية أي ما نسبته 23.07% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 241,191,668 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 638,087,802 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع الجامدة 356,896,733 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2012 مقابل 133,956,923 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,754,138,498	1,998,134,904	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
1,740,677,786	765,718,558	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
758,000	1,040,000	تأمينات الصناديق الحديدية
5,495,574,284	2,764,893,462	

14 ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
323,031,710	328,067,775	رصيد بداية الفترة/السنة
-	5,362,345	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
(323,031,710)	(322,592,577)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(8,269,297)	تسوية سلف ضريبية مدفوعة مقدماً
328,067,775	209,163,458	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/السنة
328,067,775	211,731,704	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 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
245,030,069	209,163,458	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	5,362,345	تسويات ضريبة الدخل عن سنوات سابقة*
(1,029,904)	(726,010)	موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
244,000,165	213,799,793	

* 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 التكاليف المؤقتة عن أعمال عام 2006، في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

14 ضريبة الدخل (تتمة)

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
1,622,049	2,880,619	
1,258,570	726,010	
2,880,619	3,606,629	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
987,811,576	546,439,501	
4,126,086	4,126,085	إضافة:
22,442,410	24,582,425	إطفاء الفروع
1,778,311	-	استهلاك المباني
5,072,109	(676,493)	فوائد معلقة
92,000,000	758,463,825	مؤونة تغير أسعار الصرف
-	32,360	مصروف مخصص الخسائر الانتمائية على اساس المحفظة
-	895,234	ضرائب مدفوعة عن الغير
2,158,337	-	خسائر شركة تابعة
127,577,253	787,423,436	نفقة غرامات الدوائر المالية
90,114,951	492,920,481	ينزل:
-	3,238,625	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
10,740,436	-	ايرادات فوائد شهادات ايداع في لبنان خاضعة لضريبة اخرى
-	1,050,000	ايرادات دفع عنها ضريبة في أعوام سابقة
1,335,978	-	رسم الطابع عن زيادة راس المال
102,191,365	497,209,106	ارباح شركة تابعة
1,013,197,464	836,653,831	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
253,299,366	209,163,458	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	5,362,345	نققات ضريبية سنوات سابقة
(8,269,297)	-	سلفة ضريبة الدخل المدفوعة من سنوات سابقة
(1,029,904)	(726,010)	ايراد ضريبة مؤجلة
244,000,165	213,799,793	ضريبة الدخل للفترة كما في بيان الدخل الشامل

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
328,065,534	372,456,256	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
17,188,796	19,193,560	ودائع العملاء
650,192	441,634	تأمينات نقدية
		ودائع مصارف
345,904,522	392,091,450	
2,180,135	1,255,484	ايرادات مقبوضة مقدما
26,902,900	23,577,525	دائنون مختلفون
12,326,716	17,408,312	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
714,995,396	400,587,871	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
45,020,420	38,011,199	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
911,814	1,163,064	أتعاب مهنية
185,627,433	30,116,414	بوالص قيد التسديد
33,601,619	102,708,607	امانات مؤقتة
17,250,749	10,092,678	توقيفات متعهدين برسم الدفع
32,136,550	27,090,345	توزيعات ارباح مستحقة
8,897,635	5,760,698	ذمم مستثمرين
1,055,911	1,760,362	مطلوبات أخرى
125,491,365	28,414,776	مخصصات ومكافآت
1,552,303,165	1,080,038,785	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

16 الأرباح المتراكمة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2007 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والبالغة 119,859,567 ليرة سورية. وعليه فإن الأرباح المدورة القابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تبلغ 1,071,604,335 ليرة سورية.

قام المصرف خلال الربع الثاني من العام 2012 بتحويل مبلغ 18,178,158 ليرة سورية من الأرباح المتراكمة المحققة إلى الأرباح المتراكمة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2004.

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
708,677,927	824,279,733	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
774,844,223	935,100,781	- حسابات جارية مدينة
529,226,062	561,646,328	- قروض وسلف
349,649,218	402,551,700	- سندات محسومة
7,131,817	3,238,625	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>2,369,529,247</u>	<u>2,726,817,167</u>	

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,293,632	11,230,375	ودائع بنوك
7,466,434	10,487,447	ودائع عملاء:
146,604,166	202,387,346	- حسابات جارية
1,033,112,126	1,141,355,335	- ودائع توفير
62,108,522	58,554,196	- ودائع لأجل وخاضعة لإسعار
		تأمينات نقدية
<u>1,260,584,880</u>	<u>1,424,014,699</u>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

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 2011 (غير مدققة)	30 أيلول 2012 (غير مدققة)	
743,456,530	332,665,092	ربح الفترة – ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (*)
14.16	6.34	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة حيث تم بتاريخ 31 أيار 2012 الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي 2,500,000 سهم.

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

20 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,194,509,360	9,302,727,395	14,635,469,435	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	12,346,697,271	8,350,306,932	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	(7,032,420)	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(5,100,738,402)	(4,494,994,217)	(4,024,207,960)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
13,634,841,563	17,154,430,449	18,954,535,987	

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
34,386,754	42,122,530	رواتب ومكافآت
40,882,085	32,744,120	بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة
75,268,839	74,866,650	

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 شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية. إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (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 مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المجموع	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزمية ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الأرصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة* ودائع لاجل
31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	716,776,298	-	89,872,558	1,016,222,945	
	4,254,165,944	-	754,260,441	6,925,074,397	
	4,970,942,242	-	844,132,999	7,941,297,342	
	452,857,175	-	3,379,830	1,822,486	الأرصدة الدائنة حسابات جارية دائنة ودائع لاجل
	2,523,464,627	-	-	3,044,351,936	ودائع جارية وتحت الطلب حسابات توفير
	9,671,002	4,445,871	-	-	
	1,017,604	1,305,350	-	-	
	2,987,010,408	5,751,221	3,379,830	3,046,174,422	
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي كفالات صادرة اعتمادات تصدير
	159,698,976	-	-	188,843,857	
	30,728,907	-	-	27,809,907	
	2011 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية	2012 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية			ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي فوائد وعمولات دائنة فوائد وعمولات مدينة فوائد مدينة على ودائع المساهمين
	15,876,374	46,981,663	-	12,212,805	34,768,858
	(3,411,747)	(4,064,096)	-	-	(4,064,096)
	(1,089,981)	(77,431)	(77,431)	-	-

* يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى المصارف مبلغ 505,741,823 ليرة سورية يعود للشركة الأم ومتعلق بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

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

معدلات الفائدة على ودائع المؤسسة الأم هي نفس المعدلات المطبقة على ودائع المصارف والتي تتراوح بين 0.04% إلى 0.25%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

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 2012 (غير مدققة)

المجموع	الشركات			الافراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
11,981	-	-	-	11,981	تسهيلات مباشرة
15,909,859,316	1,755,759,335	13,233,271,280	327,591,710	593,236,991	متدنية المخاطر
7,425,351,769	554,948,051	6,725,355,722	96,745,362	48,302,634	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
23,335,223,066	2,310,707,386	19,958,627,002	424,337,072	641,551,606	المجموع
20,434,877,323	2,006,982,781	17,488,817,929	337,915,582	601,161,031	غير مستحقة
349,676,869	7,870,058	341,806,811	-	-	لغاية 30 يوم
1,593,695,981	186,113,412	1,280,777,843	86,421,490	40,383,236	من 31 لغاية 60 يوم
956,972,893	109,741,135	847,224,419	-	7,339	من 61 لغاية 90 يوم
558,335,377	206,857,688	326,188,871	16,928,051	8,360,767	غير عاملة:
487,429,612	217,583,337	234,210,303	25,683,148	9,952,824	دون المستوى
1,062,864,332	546,054,755	495,883,369	16,354,160	4,572,048	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
2,108,629,321	970,495,780	1,056,282,543	58,965,359	22,885,639	
25,443,852,387	3,281,203,166	21,014,909,545	483,302,431	664,437,245	المجموع
(160,911,736)	(86,647,698)	(68,668,925)	(3,658,317)	(1,936,796)	يطرح: فوائد معقدة
(1,315,367,842)	(485,593,955)	(787,974,560)	(1,413,746)	(40,385,581)	يطرح: مخصص التدني
23,967,572,809	2,708,961,513	20,158,266,060	478,230,368	622,114,868	الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الشركات			الافراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
127,342,238	127,342,238	-	-	-	تسهيلات مباشرة
22,466,192,406	7,757,627,314	13,186,313,721	529,544,265	992,707,106	متدنية المخاطر
5,578,702,208	1,669,365,509	3,871,402,928	25,220,951	12,712,820	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا):
28,172,236,852	9,554,335,061	17,057,716,649	554,765,216	1,005,419,926	المجموع
24,620,606,397	8,324,410,291	14,765,762,693	537,726,307	992,707,106	غير مستحقة
1,732,931,010	413,307,153	1,319,623,857	-	-	لغاية 30 يوم
521,566,938	338,608,277	153,207,288	17,038,909	12,712,464	من 31 لغاية 60 يوم
1,297,132,507	478,009,340	819,122,811	-	356	من 61 لغاية 90 يوم
501,130,453	254,787,709	240,844,720	1,519,437	3,978,587	غير عاملة:
505,839,514	217,971,904	277,687,021	7,484,759	2,695,830	دون المستوى
362,461,085	243,313,816	111,369,010	6,411,179	1,367,080	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
1,369,431,052	716,073,429	629,900,751	15,415,375	8,041,497	
29,541,667,904	10,270,408,490	17,687,617,400	570,180,591	1,013,461,423	المجموع
(78,314,008)	(51,923,242)	(24,744,214)	(1,224,855)	(421,697)	يطرح: فوائد معقدة
(454,595,182)	(202,721,718)	(235,439,211)	(85,500)	(16,348,753)	يطرح: مخصص التدني
29,008,758,714	10,015,763,530	17,427,433,975	568,870,236	996,690,973	الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

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

1 توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة)

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

30 أيلول 2012 (غير مدققة)

الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
-	-	-	-	-
4,035,993,716	1,090,278,961	2,945,714,755	-	-
4,035,993,716	1,090,278,961	2,945,714,755	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,817,700	1,817,700	-	-	-
6,998,945	6,998,945	-	-	-
7,379,425	7,379,425	-	-	-
16,196,070	16,196,070	-	-	-
4,052,189,786	1,106,475,031	2,945,714,755	-	-
-	-	-	-	-
(1,240,250)	(1,240,250)	-	-	-
4,050,949,536	1,105,234,781	2,945,714,755	-	-

متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):

منها غير مستحقة

لغاية 30 يوم

من 31 لغاية 60 يوم

من 61 لغاية 90 يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

يطرح: فوائد معلقة

يطرح: مخصص التدني

الصافي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
9,843,521,092	3,841,769,306	6,001,751,786	-	-
410,000	410,000	-	-	-
9,843,931,092	3,842,179,306	6,001,751,786	-	-
9,843,931,092	3,842,179,306	6,001,751,786	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
5,000,000	5,000,000	-	-	-
29,836,353	29,836,353	-	-	-
34,836,353	34,836,353	-	-	-
9,878,767,445	3,877,015,659	6,001,751,786	-	-
-	-	-	-	-
(4,965,455)	(4,965,455)	-	-	-
9,873,801,990	3,872,050,204	6,001,751,786	-	-

عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):

منها غير مستحقة

لغاية 30 يوم

من 31 لغاية 60 يوم

من 61 لغاية 90 يوم

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة (رديئة)

المجموع

يطرح: فوائد معلقة

يطرح: مخصص التدني

الصافي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

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 2012 (غير مدققة)

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
3,734,802	-	-	-	3,734,802	ديون متدنية المخاطر
11,133,379,563	2,480,784,570	7,863,284,364	568,988,715	220,321,914	عادية (مقبولة المخاطر)
3,486,733,893	569,527,556	2,725,826,157	150,331,784	41,048,396	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
720,963,437	279,473,169	413,418,112	27,492,156	580,000	غير عاملة:
465,682,212	327,493,872	105,269,340	32,919,000	-	دون المستوى
1,060,778,545	590,726,360	452,440,290	17,611,895	-	مشكوك فيها
					هالكة (ردينة)
16,871,272,452	4,248,005,527	11,560,238,263	797,343,550	265,685,112	المجموع
946,110,793	345,836,180	450,624,455	953,300	148,696,858	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
14,975,058,487	3,551,970,323	10,565,928,214	796,390,250	60,769,700	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
950,103,172	350,199,024	543,685,594	-	56,218,554	أسهم متداولة
					سيارات وأليات
16,871,272,452	4,248,005,527	11,560,238,263	797,343,550	265,685,112	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
263,316,896	263,316,896	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
12,519,693,773	4,810,912,104	5,931,094,358	799,139,258	978,548,053	عادية (مقبولة المخاطر)
3,118,661,483	1,686,044,818	1,390,019,965	35,921,375	6,675,325	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
560,302,563	341,289,313	217,038,250	1,975,000	-	غير عاملة:
485,221,007	232,042,757	234,821,250	15,225,000	3,132,000	دون المستوى
283,710,090	187,241,340	90,000,000	6,468,750	-	مشكوك فيها
					هالكة (ردينة)
17,230,905,812	7,520,847,228	7,862,973,823	858,729,383	988,355,378	المجموع
2,169,136,027	609,131,741	1,306,797,837	6,719,676	246,486,773	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
13,707,582,530	6,645,592,837	6,191,525,986	802,009,707	68,454,000	كفالات مصرفية مقبولة
139,650,000	-	139,650,000	-	-	عقارية
1,214,537,255	266,122,650	225,000,000	50,000,000	673,414,605	أسهم متداولة
					سيارات وأليات
17,230,905,812	7,520,847,228	7,862,973,823	858,729,383	988,355,378	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 2012

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 2012 (غير مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
1,385,507,916	717,001,805	668,506,111	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
1,744,420	1,744,420	-	-	-	
1,344,857	1,344,857	-	-	-	
1,388,597,193	720,091,082	668,506,111	-	-	المجموع
998,607,440	383,924,324	614,683,116	-	-	منها: تأمينات نقدية كفالات مصرفية مقبولة عقارية أسهم متداولة سيارات وآليات
-	-	-	-	-	
389,989,753	336,166,758	53,822,995	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
1,388,597,193	720,091,082	668,506,111	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

الشركات					ليرة سورية
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
2,527,587,065	1,679,803,599	847,783,466	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
2,527,587,065	1,679,803,599	847,783,466	-	-	المجموع
1,840,684,683	1,000,401,217	840,283,466	-	-	منها: تأمينات نقدية كفالات مصرفية مقبولة عقارية أسهم متداولة سيارات وآليات
-	-	-	-	-	
504,389,882	504,389,882	-	-	-	
-	-	-	-	-	
182,512,500	175,012,500	7,500,000	-	-	
2,527,587,065	1,679,803,599	847,783,466	-	-	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)
 ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
 30 أيلول 2012

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 2012 (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	
13,110,214,549	-	-	-	-	-	-	13,110,214,549	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,350,306,932	-	-	-	-	-	-	8,350,306,932	أرصدة لدى المصارف
6,047,029,421	-	-	-	-	-	-	6,047,029,421	إيداعات لدى المصارف
23,967,572,809	3,587,831,176	810,051,808	2,399,563	2,181,108,008	10,336,422,583	7,049,759,671	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
110,460	-	-	-	-	-	-	110,460	موجودات مالية للمتاجرة
162,951,742	1,067,751	3,013,005	-	1,384,284	1,369,603	26,356,632	129,760,467	الموجودات الأخرى
625,225,697	-	-	-	-	-	-	625,225,697	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
52,263,411,610	3,588,898,927	813,064,813	2,399,563	2,182,492,292	10,337,792,186	7,076,116,303	28,262,647,526	الاجمالي
31 كانون الأول 2011 (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	
8,894,626,775	-	-	-	-	-	-	8,894,626,775	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,541,070,605	-	-	-	-	-	-	8,541,070,605	أرصدة لدى المصارف
8,321,678,842	-	-	-	-	-	-	8,321,678,842	إيداعات لدى المصارف
29,008,758,714	8,956,372,031	987,349,004	9,590,421	1,361,972,096	10,279,757,363	7,413,717,799	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
88,250	-	-	-	-	-	-	88,250	موجودات مالية للمتاجرة
278,600,000	-	-	-	-	-	-	278,600,000	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
206,589,959	-	305,767	-	3,017,613	13,852,603	2,677,175	186,736,801	الموجودات الأخرى
537,983,485	-	-	-	-	-	-	537,983,485	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
55,789,396,630	8,956,372,031	987,654,771	9,590,421	1,364,989,709	10,293,609,966	7,416,394,974	26,760,784,758	الاجمالي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(4,318,303,952)	(75,570,319)	(56,677,739)
دولار أمريكي	(622,130,781)	(10,887,289)	(8,165,467)
يورو	448,717,131	7,852,550	5,889,412
جنيه استرليني	10,244,052	179,271	134,453
ين ياباني	(51,388,288)	(899,295)	(674,471)
فرنك سويسري	11,648	204	153

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(4,318,303,952)	75,570,319	56,677,739
دولار أمريكي	(622,130,781)	10,887,289	8,165,467
يورو	448,717,131	(7,852,550)	(5,889,412)
جنيه استرليني	10,244,052	(179,271)	(134,453)
ين ياباني	(51,388,288)	899,295	674,471
فرنك سويسري	11,648	(204)	(153)

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,078,974,942)	(53,882,061)	(40,411,546)
دولار أمريكي	(189,056,800)	(3,308,494)	(2,481,370)
يورو	830,325,480	14,530,696	10,898,022
جنيه استرليني	22,315,781	390,526	292,895
ين ياباني	8,571,523	150,002	112,501
فرنك سويسري	(403,623)	(336)	(252)

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر) للاخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(3,078,974,942)	53,882,061	40,411,546
دولار أمريكي	(189,056,800)	3,308,494	2,481,370
يورو	830,325,480	(14,530,696)	(10,898,022)
جنيه استرليني	22,315,781	(390,526)	(292,895)
ين ياباني	8,571,523	(150,002)	(112,501)
فرنك سويسري	(403,623)	336	252

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	107,348,643	2,146,973	14,203,596
يورو	444,462,308	8,889,246	8,871,212
جنيه استرليني	116,505	2,330	1,748
ين ياباني	13,913,284	278,266	208,699
فرنك سويسري	11,648	233	175
عملات أخرى	2,425,897,988	48,517,960	36,388,470

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2011 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 2%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أمريكي	(65,730,226)	(1,314,605)	8,957,623
يورو	370,466,150	7,409,323	7,332,149
جنيه استرليني	698,666	13,973	10,480
ين ياباني	8,804,806	176,096	132,072
فرنك سويسري	(403,623)	(8,072)	(6,054)
عملات أخرى	2,067,233,682	41,344,674	31,008,505

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 2% سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

23 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

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

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

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

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
1,745,565,781	1,938,883,981	-	601,661,104	993,086,282	344,136,595	إجمالي الدخل التشغيلي
(144,776,246)	(857,148,783)	-	-	(641,930,286)	(215,218,497)	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
1,600,789,535	1,081,735,198	-	601,661,104	351,155,996	128,918,098	نتائج أعمال القطاع
(540,071,572)	(485,069,305)	-	(148,849,509)	(228,094,562)	(108,125,234)	مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(72,906,387)	(50,226,392)	(50,226,392)	-	-	-	
987,811,576	546,439,501	(50,226,392)	452,811,595	123,061,434	20,792,864	الربح قبل الضرائب
(244,000,165)	(213,799,793)	(213,799,793)	-	-	-	ضريبة الدخل
743,811,411	332,639,708	(264,026,185)	452,811,595	123,061,434	20,792,864	صافي ربح الفترة

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
58,380,583,308	55,603,994,675	-	31,636,421,866	23,063,035,061	904,537,748	موجودات القطاع
3,086,186,818	2,426,745,974	2,426,745,974	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
61,466,770,126	58,030,740,649	2,426,745,974	31,636,421,866	23,063,035,061	904,537,748	مجموع الموجودات
51,751,936,449	48,577,319,414	-	5,407,544,331	23,569,507,772	19,600,267,311	مطلوبات القطاع
1,886,519,360	1,293,517,211	1,293,517,211	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
53,638,455,809	49,870,836,625	1,293,517,211	5,407,544,331	23,569,507,772	19,600,267,311	مجموع المطلوبات
71,284,290	32,623,584					مصاريف رأسمالية
(115,417,618)	(84,134,891)					الاستهلاكات والاطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

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 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2011 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,745,565,781	1,938,883,981	107,949,900	87,060,272	1,637,615,881	1,851,823,709	إجمالي الدخل التشغيلي
55,691,461	32,623,584	-	-	55,691,461	32,623,584	المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,116,870,520	1,682,804,413	اعتمادات
573,416,480	77,866,582	قبولات
8,349,756,024	6,419,087,355	كفالات:
397,289,017	707,774,723	- دفع
4,287,314,132	3,849,697,703	- حسن تنفيذ
3,665,152,875	1,861,614,929	- أخرى
2,381,876,556	3,456,848,612	سقوف تسهيلات إنتمانية مباشرة غير مستغلة
17,421,919,580	11,636,606,962	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

25 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,526,751,898	7,530,257,354	بنود رأس المال الاساسي:
7,538,352,675	7,536,932,675	الأموال الخاصة الأساسية:
5,015,000,000	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
1,323,024,335	1,071,604,335	صافي الارباح المدورة
		ينزل:
(11,600,777)	(6,182,295)	صافي الموجودات غير الملموسة
290,824,668	290,824,668	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
119,859,567	119,859,567	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
7,817,576,566	7,821,575,048	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
25,674,072,134	22,552,317,868	الموجودات المثقلة بالمخاطر
4,646,237,340	2,094,049,155	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
2,138,932,015	2,443,766,000	مخاطر السوق
1,918,352,063	1,918,351,667	المخاطر التشغيلية
%22.74	26.96%	نسبة كفاية رأس المال
%21.95	25.96%	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
%96.56	92.45%	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%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2012

26 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2011 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2012 (غير مدققة) ليرة سورية	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية تستحق خلال سنة تستحق خلال أكثر من سنة
8,228,484	15,735,386	
19,416,667	4,581,759	
<u>27,645,151</u>	<u>20,317,145</u>	

27 أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 31 أيار 2012 على اقتراح توزيع أسهم مجانية بمقدار 250,000,000 ليرة سورية أي بنسبة 5% من إجمالي رأس المال. وقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 2 تموز 2012 على اعتماد أسهم زيادة رأس المال و البالغ عددها 2,500,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد. (2011: 50 ليرة سورية للسهم وبإجمالي 500,000,000 ليرة سورية).

28 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2011 لتتناسب مع أرقام التصنيف للفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

بيان المركز المالي الموحد: من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المتركمة غير المحققة	تحويل إيرادات فرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2004	18,178,158