



## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2014-09-30

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	2062 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 عامر حسني لطفي	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%0.29
6	السيد نادر حداد	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15
7	السيد محمد وليد غزال	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	%2.23
8	الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية	عضو مجلس الإدارة	نفسها	%2.23
9	السيد جورج تفنكجي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.15

السيد سلطان الزعبي	المدير التنفيذي (المدير العام)
السيد محمد اليغشي	مدقق الحسابات
دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

الموقع الإلكتروني: www.ibtf.com.sy

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	161.81 ل.س	166 ل.س

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

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	الناتج الأولية المقارنة		
7.03%	65,222,323,828	69,808,793,073	مجموع الموجودات		
0.04%	8,491,510,749	8,494,927,955	حقوق المساهمين		
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نصفية اربعية	آخر ثلاثة اشهر		
-51%	6,134,420,178	176,208,589	2,980,695,587	1,284,783,743	صافي الإيرادات
171%	1,872,326	1,505,180	5,074,328	4,419,136	صافي الربح قبل الضريبة
-115%	10,769,574	(48,211,107)	(1,657,122)	(2,083,211)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-32%	314,086	254,296	212,434	59,056	حقوق الأقلية في الأرباح
-73%	12,641,900	(46,705,927)	3,417,206	2,335,925	صافي الدخل
-74%	0.23	(0.90)	0.06	0.04	ربحية السهم

الناتج الأولية المقارنة:

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- ارتفع حجم الموجودات عن نهاية العام السابق ليلغ /69.8/ مليار ليرة سورية , وبلغت محفظة التسهيلات الائتمانية الصافية حوالي /17.4/ مليار ليرة سورية .
- حافظ المصرف على نسب سيولة جيدة خلال العام ونجح في تخفيض مصاريف التشغيل إلى حد كبير .
- استمر المصرف في سياسته القائمة على تعزيز المخصصات والمؤونات للمحافظة على متانة المركز المالي له، ومواجهة كافة أنواع المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها لاسيما المخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.

التاريخ : 2014/11/05

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2014





## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2014 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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي 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 2014 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 بقوق وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



*(Signature)*

محمد اليغشي

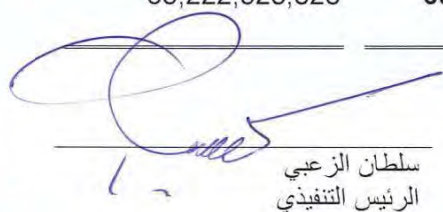
3 تشرين الثاني 2014  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

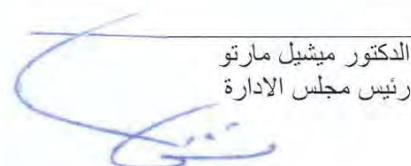
المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2014

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
15,427,447,263	15,532,408,226	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	28,015,538,302	5	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	4,455,547,813	6	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	17,449,150,797	7	تسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
2,091,930,014	2,047,098,458		موجودات ثابتة
3,430,881	1,258,335		موجودات غير ملموسة
4,856,626	5,625,998	14	موجودات ضريبية مؤجلة
1,037,490,890	1,048,261,017	8	موجودات أخرى
1,032,420,240	1,253,904,127	9	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>65,222,323,828</b>	<b>69,808,793,073</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,508,790,713	2,034,856,965	10	ودائع بنوك
48,571,887,713	52,508,063,553	11	ودائع عملاء
3,817,922,401	4,349,627,147	12	تأمينات نقدية
405,231,122	1,102,717,763	13	مخصصات متنوعة
1,426,981,130	1,318,599,690	15	مطلوبات أخرى
<b>56,730,813,079</b>	<b>61,313,865,118</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي المصرف</b>
5,250,000,000	5,250,000,000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
129,698,400	129,698,400		علاوة اصدار رأس المال
535,314,970	535,314,970		إحتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970		إحتياطي خاص
170,965,101	170,965,101		إحتياطي عام لمخاطر التمويل
-	3,204,772		ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف
4,081,009,238	4,081,009,238	16	الأرباح المدورة غير المحققة
(2,225,607,634)	(2,225,607,634)	16	الخسائر المدورة المحققة
8,476,695,045	8,479,899,817		
14,815,704	15,028,138		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>8,491,510,749</b>	<b>8,494,927,955</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>65,222,323,828</b>	<b>69,808,793,073</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
سلطان الزعبي  
الرئيس التنفيذي

  
الدكتور ميشيل مارتو  
رئيس مجلس الإدارة

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



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
2,476,772,885	<b>2,276,112,014</b>	905,511,264	<b>692,173,797</b>	17	الفوائد الدائنة
(1,332,288,681)	<b>(1,447,776,981)</b>	(453,168,651)	<b>(415,608,881)</b>	18	الفوائد المدينة
1,144,484,204	<b>828,335,033</b>	452,342,613	<b>276,564,916</b>		صافي الدخل من الفوائد
301,278,754	<b>195,662,738</b>	114,167,947	<b>70,128,632</b>		العمولات والرسوم الدائنة
(2,733,224)	<b>(3,474,767)</b>	(1,111,808)	<b>(1,189,102)</b>		العمولات والرسوم المدينة
298,545,530	<b>192,187,971</b>	113,056,139	<b>68,939,530</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,443,029,734	<b>1,020,523,004</b>	565,398,752	<b>345,504,446</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
234,994,806	<b>96,410,151</b>	64,890,772	<b>48,732,081</b>		صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
4,434,119,173	<b>1,844,829,255</b>	(461,672,307)	<b>883,723,427</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
14,125	-	-	-		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
22,262,340	<b>18,933,177</b>	7,591,372	<b>6,823,789</b>		إيرادات تشغيلية أخرى
6,134,420,178	<b>2,980,695,587</b>	176,208,589	<b>1,284,783,743</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(403,466,670)	<b>(229,280,740)</b>	(181,385,835)	<b>(81,428,353)</b>		المصاريف
(72,577,076)	<b>(75,350,759)</b>	(24,139,374)	<b>(25,275,949)</b>		نفقات الموظفين
(2,888,360)	<b>(2,172,546)</b>	(661,854)	<b>(519,483)</b>		استهلاكات الموجودات الثابتة
(4,845,634,256)	<b>(1,675,923,917)</b>	408,072,476	<b>(1,056,876,826)</b>		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(587,369,532)	<b>(807,129,997)</b>	(306,662,626)	<b>(41,723,810)</b>		مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
(220,611,958)	<b>(185,763,300)</b>	(69,926,196)	<b>(74,540,186)</b>		مخصصات متنوعة
(6,132,547,852)	<b>(2,975,621,259)</b>	(174,703,409)	<b>(1,280,364,607)</b>		مصاريف تشغيلية أخرى
1,872,326	<b>5,074,328</b>	1,505,180	<b>4,419,136</b>		إجمالي المصاريف التشغيلية
10,769,574	<b>(1,657,122)</b>	(48,211,107)	<b>(2,083,211)</b>	14	الربح قبل الضريبة (مصروف) إيراد ضريبة الدخل
12,641,900	<b>3,417,206</b>	(46,705,927)	<b>2,335,925</b>		صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-		مكونات الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) الأخرى
12,641,900	<b>3,417,206</b>	(46,705,927)	<b>2,335,925</b>		الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
12,327,814	<b>3,204,772</b>	(46,960,223)	<b>2,276,869</b>		العائد إلى:
314,086	<b>212,434</b>	254,296	<b>59,056</b>		مساهمي البنك
12,641,900	<b>3,417,206</b>	(46,705,927)	<b>2,335,925</b>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
0.24	<b>0.06</b>	(0.89)	<b>0.04</b>	19	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

مجموع حقوق الملكية ليرة سورية	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية	العائد إلى مساهمي المصرف					احتياطي عام مخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	علاوة إصدار رأس المال ليرة سورية	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	(غير مدققة)
		مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية	مخسائر) أرباح مدورة محققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية						
8,491,510,749	14,815,704	8,476,695,045	(2,225,607,634)	4,081,009,238	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014	
3,417,206	212,434	3,204,772	-	-	3,204,772	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة	
8,494,927,955	15,028,138	8,479,899,817	(2,225,607,634)	4,081,009,238	3,204,772	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2014	
8,488,865,645	14,482,435	8,474,383,210	787,211,279	1,065,878,490	-	170,965,101	535,314,970	535,314,970	129,698,400	5,250,000,000	(غير مدققة) 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	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 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 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	2014 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
1,872,326	5,074,328	
72,577,076	75,350,759	
2,888,360	2,172,546	
4,845,634,256	1,675,923,917	
587,369,532	807,129,997	
22,461	-	
5,510,364,011	2,565,651,547	
498,487,450	(103,635,780)	
(218,757,270)	72,265,369	
1,433,874,509	(1,541,749,605)	
107,430	-	
803,652,046	1,010,188,674	
(752,984,183)	(12,619,370)	
373,705,194	652,355,167	
(736,150,786)	(894,951,738)	
448,300,637	(101,994,610)	
(3,800,486,365)	(645,115,979)	
-	(47,283,124)	
(37,340,222)	(184,971,027)	
3,522,772,451	768,139,524	
(7,529,894)	(2,426,494)	14
3,515,242,557	765,713,030	
(37,729,408)	(30,519,203)	
(131,400)	-	
4,000	-	
(37,856,808)	(30,519,203)	
(576,920)	(242,290)	
(576,920)	(242,290)	
3,476,808,829	734,951,537	
10,355,951,812	4,132,906,685	
19,530,810,383	34,181,611,380	20
33,363,571,024	39,049,469,602	20
2,468,319,904	2,231,856,086	
1,336,977,533	1,523,001,414	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 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 رئيسياً 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.

يمتلك 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) و حلب (شارع الملك فيصل، فندق الشيراتون، الجميلية، شهباء مول، الشيخ نجار) وحمص وطرطوس واللانقية وحماه ودرعا والحسكة والسويداء والقامشلي ودير الزور ومحررة.

لقد تم استمرار إغلاق فروغ البنك مؤقتاً خلال الفترة: دوما، حمص، دير الزور، حلب الشيخ نجار، حلب 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 2014 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 3 تشرين الثاني 2014.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي فإن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2013. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

### أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2014. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.
- تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، و فقط إذا، كان لدى المجموعة:

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

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

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

- تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستعده خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.
- تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.
- تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

  - تلغي الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
  - تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة.
  - تلغي الاعتراف بفروق الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين.
  - تعترف بالقيمة العادلة للثمن المستلم.
  - تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
  - تعترف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر.
  - تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعترف بها سابقاً في مكونات الدخل الشامل المرحلي الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة، حسب مقتضى الحال، كما لو أن المجموعة تخلصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

### 3 استخدام التقديرات

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

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

#### مبدأ الاستمرارية

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي سبيل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالاجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

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



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,438,415,714	1,903,782,820	نقد في الخزينة
225,196,320	179,590,903	نقد في الفروع المغلقة (*)
10,453,806,422	10,793,468,777	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,310,028,807	2,655,565,726	حسابات جارية وتحت الطلب
		احتياطي نقدي الزامي (**)
15,427,447,263	15,532,408,226	

(\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في ثلاثة من الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة. يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية (2013: 113,406,491 ليرة سورية)، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 108,762,039 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 أيلول 2014 (2013: 111,789,829 ليرة سورية).

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته. (راجع الإيضاح رقم 13).

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 2,655,565,726 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 2,310,028,807 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

5 أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2014 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
204,935,573	204,935,573	4,115,481,052	4,320,416,625	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	24,066,658,345	24,066,658,345	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*)
-	-	-	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل)
-	-	(371,536,668)	(371,536,668)	مؤونة أرصدة متنازع عليها (*)
204,935,573	204,935,573	27,810,602,729	28,015,538,302	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

5 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,635,156,091	3,192,018,149	443,137,942	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) (*)
19,352,407,628	19,352,407,628	-	ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر او أقل) -
590,880,750	590,880,750	-	مؤونة أرصدة متنازع عليها (**)
(201,606,842)	(201,606,842)	-	
<b>23,376,837,627</b>	<b>22,933,699,685</b>	<b>443,137,942</b>	

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

(\*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 3,145,486,653 ليرة سورية مقابل 2,354,256,842 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد اي مخاطر إئتمانية على المصرف لان المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 371,536,668 ليرة سورية، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 201,606,842 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 204,935,573 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 443,137,942 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

6 إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2014 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
4,455,547,813	2,397,323,094	2,058,224,719	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
<b>4,455,547,813</b>	<b>2,397,323,094</b>	<b>2,058,224,719</b>	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,665,097,327	785,292,947	1,879,804,380	ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر)
<b>2,665,097,327</b>	<b>785,292,947</b>	<b>1,879,804,380</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
5,541,398,638	5,264,526,170	حسابات جارية مدينة
15,122,557,856	15,129,262,096	صافي قروض وسلف
1,187,914,825	1,339,865,460	سندات محسومة (*)
71,780,866	71,864,384	حسابات دائنة صدفه مدينة
<b>21,923,652,185</b>	<b>21,805,518,110</b>	
		<b>الشركات المتوسطة</b>
939,378,649	647,608,736	حسابات جارية مدينة
1,454,272,699	2,446,538,548	صافي قروض وسلف
404,517,344	261,621,180	سندات محسومة (*)
62,354,584	10,356,134	حسابات دائنة صدفه مدينة
<b>2,860,523,276</b>	<b>3,366,124,598</b>	
		<b>الأفراد</b>
544,716,573	469,675,512	صافي قروض وسلف
247,855,089	179,991,583	سندات محسومة (*)
268,058	1,396,417	حسابات دائنة صدفه مدينة
1,103,097	728,151	بطاقات الائتمان
<b>793,942,817</b>	<b>651,791,663</b>	
25,578,118,278	25,823,434,371	<b>المجموع</b>
(2,449,890,776)	(4,048,429,656)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي)
(2,704,912,997)	(2,808,275,578)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة)
(840,501,545)	(1,517,578,340)	ينزل: فوائد معلقة (محفوظة)
<b>19,582,812,960</b>	<b>17,449,150,797</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

(\*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 71,784,232 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 51,190,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 9,240,420,001 ليرة سورية أي ما نسبته 35.78% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2014 مقابل 5,988,753,471 ليرة سورية أي ما نسبته 23.41% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,722,841,661 ليرة سورية أي ما نسبته 31.77% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2014 مقابل 5,148,251,926 ليرة سورية أي ما نسبته 20.81% كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 168,589,135 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 ، مقابل 4,998,330 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 37,460,620 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة مقابل 1,750,315 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
5,154,803,773	164,810,927	4,989,992,846	في 1 كانون الثاني 2014
1,640,213,612	17,533,846	1,622,679,766	التغيير خلال الفترة
(1,173)	(1,173)	-	الاستخدامات خلال السنة
61,689,022	-	61,689,022	فروقات أسعار الصرف
<b>6,856,705,234</b>	<b>182,343,600</b>	<b>6,674,361,634</b>	في 30 أيلول 2014
<b>2,449,890,776</b>	<b>101,098,965</b>	<b>2,348,791,811</b>	<b>في 1 كانون الثاني 2014</b>
<b>2,704,912,997</b>	<b>63,711,962</b>	<b>2,641,201,035</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
			<b>الإضافات</b>
2,203,414,874	46,069,570	2,157,345,304	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
1,035,568,657	19,625,804	1,015,942,853	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			<b>الاستردادات</b>
(666,563,843)	(32,172,444)	(634,391,399)	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
(932,206,076)	(15,989,084)	(916,216,992)	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
			الاستخدامات خلال السنة
			<b>المشطوبات</b>
(1,173)	(1,173)	-	الديون المشطوبة
61,689,022	-	61,689,022	فروقات أسعار الصرف(*)
<b>4,048,429,656</b>	<b>114,994,918</b>	<b>3,933,434,738</b>	<b>في 30 أيلول 2014</b>
<b>2,808,275,578</b>	<b>67,348,682</b>	<b>2,740,926,896</b>	مخصص انخفاض القيمة افرادياً
			مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي
<b>6,856,705,234</b>	<b>182,343,600</b>	<b>6,674,361,634</b>	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

7 التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,844,599,784	1,701,901,461	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,034,472	35,710,305	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>4,845,634,256</b>	<b>1,737,611,766</b>	

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
276,860,530	840,501,545	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
648,843,719	822,382,923	الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(85,025,522)	(145,306,128)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(177,182)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<b>840,501,545</b>	<b>1,517,578,340</b>	

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4):

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 بمبلغ 74,156,196 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 64,520,142 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 2,603,361,788 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 2,462,198,350 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 وبلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 والقرارات المعدلة له.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

8 موجودات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
		فوائد وايرادات برسم القبض:
45,392,190	33,830,478	مصارف
128,994,116	184,811,756	قروض وتسليفات
<b>174,386,306</b>	<b>218,642,234</b>	
729,795,301	697,072,147	نقص في الصندوق معلق (*)
66,270,085	41,916,800	تقاص بطاقات الصراف الالي
22,665,682	22,665,682	عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (**)
15,477,911	24,488,454	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,178,098	16,961,086	حسابات مؤقتة مدينة
6,071,673	8,023,043	مخزون مطبوعات وفرطاسية
5,852,600	5,834,200	تأمينات مستردة
4,243,209	4,243,209	دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة
550,025	7,107,611	حسابات وسيطة برسم القبض
-	1,306,551	حسابات مدينة أخرى
<b>1,037,490,890</b>	<b>1,048,261,017</b>	

(\*) نقص في الصندوق معلق

يمثل مبلغ النقص في الصندوق المعلق معادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ اثبات النقص، وتعد المبالغ المسروقة بالعملات الأصلية التزامات على شركة التأمين لحين الانتهاء من اجراءات دفع التعويض عن المبالغ المسروقة.

(\*\*) عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

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



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

9 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	ليرة سورية دولار أميركي
265,033,650	265,033,650	
767,386,590	988,870,477	
<b>1,032,420,240</b>	<b>1,253,904,127</b>	

10 ودائع بنوك

30 أيلول 2014 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
159,714,377	94,107,167	65,607,210	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
1,875,142,588	-	1,875,142,588	
<b>2,034,856,965</b>	<b>94,107,167</b>	<b>1,940,749,798</b>	
31 كانون الأول 2013 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
244,490,520	165,048,140	79,442,380	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل
2,264,300,193	-	2,264,300,193	
<b>2,508,790,713</b>	<b>165,048,140</b>	<b>2,343,742,573</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

11 ودائع عملاء

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>الشركات الكبرى</b>
5,824,508,600	<b>5,893,367,464</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
213,943,241	<b>289,940,753</b>	ودائع توفير
13,821,578,117	<b>7,857,509,837</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
2,147,040,116	<b>2,908,748,283</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
208,277,981	<b>142,320,807</b>	ودائع توفير
692,050,992	<b>686,643,183</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
7,183,991,437	<b>9,738,307,019</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
5,523,437,629	<b>7,131,906,524</b>	ودائع توفير
12,957,059,600	<b>17,859,319,683</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>48,571,887,713</b>	<b>52,508,063,553</b>	

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 549,634,032 ليرة سورية أي ما نسبته 1.05% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2014 مقابل 1,434,889,867 ليرة سورية أي ما نسبته 2.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 17,739,033,304 ليرة سورية أي ما نسبته 33.78% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2014 مقابل 14,989,371,568 ليرة سورية أي ما نسبته 30.9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) 203,408,196 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 280,027,135 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

- بلغت الودائع الجامدة 950,922,001 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل 459,771,678 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,106,010,655	2,836,620,076	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
709,031,746	1,509,607,071	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,880,000	3,400,000	تأمينات الصناديق الحديدية
<b>3,817,922,401</b>	<b>4,349,627,147</b>	

13 مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,750,315	37,460,620	مخصص تندي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
16,194,586	16,521,192	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	7,674,777	مخصص دعاوى قضائية
307,408,584	993,290,400	مخصص مخاطر محتملة (*)
78,189,959	47,770,774	مخصص غرامات الدوائر المالية
<b>405,231,122</b>	<b>1,102,717,763</b>	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل :

الرصيد في 1 كانون الثاني ليرة سورية	الحركة في بيان الدخل			الرصيد في 30 أيلول ليرة سورية	
	المكون خلال السنة ليرة سورية	الاسترداد خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية		
16,194,586	326,606	-	-	16,521,192	مؤونة تقلبات أسعار الصرف
1,687,678	5,500,000	-	-	7,674,777	مخصص دعاوى قضائية
307,408,584	732,004,687	-	(46,122,871)	993,290,400	مخصص مخاطر محتملة (*)
78,189,959	-	(29,258,932)	(1,160,253)	47,770,774	مخصص غرامات الدوائر المالية
201,606,842	98,557,636	-	-	371,536,668	مؤونة أرصدة متنازع عليها (ايضاح رقم 5)
<b>605,087,649</b>	<b>836,388,929</b>	<b>(29,258,932)</b>	<b>(47,283,124)</b>	<b>1,436,793,811</b>	
10,429,347	5,058,729	-	-	15,488,076	2013 مؤونة تقلبات أسعار الصرف
-	330,540,899	-	-	330,540,899	مخصص مخاطر محتملة
-	2,051,767	-	(4,116)	2,047,651	مخصص دعاوى قضائية
-	249,718,137	-	-	249,718,137	مؤونة أرصدة متنازع عليها
<b>10,429,347</b>	<b>587,369,532</b>	<b>-</b>	<b>(4,116)</b>	<b>597,794,763</b>	

(\*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 993,290,400 ليرة سورية مقابل المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفروعه المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

**14 ضريبة الدخل**

**أ- مخصص ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,254,020	-	رصيد بداية الفترة/السنة
5,394	2,426,494	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(9,259,414)	(2,426,494)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	رصيد نهاية الفترة/السنة

**ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي**

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
(10,978,523)	-	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
844,120	2,426,494	تسويات ضريبة الدخل عن سنوات سابقة(*)
(635,171)	(769,372)	موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة
(10,769,574)	1,657,122	

(\*) تم تكليف المصرف بمبلغ 844,120 ليرة سورية عن عامي 2006 و 2007 ومبلغ 2,426,494 ليرة سورية عن عام 2008 نتيجة تدقيق أعمال المصرف عن تلك الأعوام وتم سداد المبالغ الخاصة بعامي 2006 و 2007 إلى الدوائر المالية خلال عام 2013 من رصيد المخصص الفائض من عام 2012 ، و تم تسديد المبلغ الخاص بعام 2008 خلال العام 2014 ، كما صدر التكاليف المؤقت عن أعمال عام 2009 وقام المصرف بالاعتراض عليه بانتظار قرار لجنة إعادة النظر. في حين مازالت باقي الاعوام اللاحقة قيد المراجعة الضريبية من قبل الدوائر المالية.

**ب- موجودات ضريبية مؤجلة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,871,631	4,856,626	الرصيد في بداية الفترة/السنة
984,995	769,372	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة
4,856,626	5,625,998	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

**14 ضريبة الدخل (تتمة)**  
**ب- موجودات ضريبية مؤجلة (تتمة)**

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

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	30 أيلول 2014 (غير مدققة)				
	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
4,856,626	5,625,998	769,372	-	4,856,626	موجودات ضريبية مؤجلة
4,856,626	5,625,998	769,372	-	4,856,626	رصيد نهاية الفترة/السنة

**ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي**

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,872,326	5,074,328	الربح قبل الضريبة
		<b>يضاف:</b>
1,058,332	641,662	إطفاء الفروع
24,477,178	24,727,134	استهلاك المباني
3,776,813,244	-	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة مؤونة تغير أسعار الصرف
5,058,729	326,606	نفقة مخصص تدني التسهيلات الإجمالي
-	123,131,902	مخصص نفقات محتملة
582,310,803	746,506,682	نفقة مخصصات القضايا
-	5,500,000	نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها
-	98,557,636	نفقة ضريبة غير مقيمين
73,205	176,363	النفقات الضريبية الأخرى
-	335,638	
4,389,791,491	999,903,623	
		<b>ينزل:</b>
(4,434,119,173)	(1,844,829,255)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(19,769,321)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة
-	(29,258,932)	غرامات الدوائر المالية
(1,458,737)	(646,857)	أرباح شركة تابعة
(4,435,577,910)	(1,894,504,365)	
(43,914,093)	(889,526,414)	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة ضريبة الدخل
(10,978,523)	-	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
844,120	2,426,494	نفقات ضريبية سنوات سابقة
(10,134,403)	2,426,494	صافي مصروف (إيراد) ضريبة الدخل



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

15 مطلوبات اخرى

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
		فوائد مستحقة غير مدفوعة:
331,992,556	259,586,738	ودائع العملاء
9,801,858	7,127,309	تأمينات نقدية
157,610	13,544	ودائع مصارف
<b>341,952,024</b>	<b>266,727,591</b>	
602,555,042	629,946,004	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
171,969,353	221,521,763	أمانات مؤقتة
87,392,426	8,134,188	مخصصات ومكافآت
63,201,080	56,628,630	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
46,804,697	45,095,864	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
42,687,565	50	بوالص قيد التسديد
26,066,090	25,823,800	توزيعات أرباح مستحقة
19,906,826	22,128,825	دائنون مختلفون
19,595,824	15,885,626	توقيفات متعهدين برسم الدفع
3,684,046	4,500,485	ذمم مستثمرين
700,656	21,621,044	مطلوبات أخرى
234,101	374,770	ايرادات مقبوضة مقدما
231,400	211,050	أتعاب مهنية
<b>1,426,981,130</b>	<b>1,318,599,690</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

16 الخسائر المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الخسائر المدورة المحققة في 30 أيلول 2014 و 31 كانون الأول 2013 مبلغ 2,225,607,634 ليرة سورية.

17 الفوائد الدائنة

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
380,871,084	317,368,693	أرصدة وإيداعات لدى بنوك <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u> للمؤسسات
771,602,025	706,748,617	- حسابات جارية مدينة
988,906,497	1,102,945,642	- قروض وسلف
281,855,904	107,606,153	- سندات محسومة لأفراد (التجزئة)
50,414,192	38,753,417	- قروض وسلف
3,123,183	2,689,492	- سندات محسومة
<b>2,476,772,885</b>	<b>2,276,112,014</b>	

18 الفوائد المدينة

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,409,737	2,326,322	ودائع بنوك ودائع عملاء:
3,146,566	5,274,001	- حسابات جارية
188,102,492	245,864,012	- ودائع توفير
1,078,972,961	1,155,965,143	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
54,656,925	38,347,503	تأمينات نقدية
<b>1,332,288,681</b>	<b>1,447,776,981</b>	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

**19 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة**

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة)	30 أيلول 2014 (غير مدققة)	
12,327,814	3,204,772	ربح الفترة – ليرة سورية
52,500,000	52,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة
0.24	0.06	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية

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

**20 النقد وما في حكمه**

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,892,222,136	8,889,385,944	12,697,251,597	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,578,444,469	28,099,928,061	28,387,074,970	يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(590,880,750)	-	-	ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب)
(1,698,174,475)	(3,625,742,981)	(2,034,856,965)	ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
34,181,611,380	33,363,571,024	39,049,469,602	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	أعضاء مجلس إدارة وكبار المساهمين ليرة سورية	الشركات الشقيقة والزميلة ليرة سورية	الشركة الأم ليرة سورية	
					أ- بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الارصدة المدينة أرصدة وحسابات جارية مدينة(*)
2,302,087,285	2,031,625,573	-	262,680,435	1,768,945,138	
7,560,624,130	14,583,225,816	-	1,810,555,409	12,772,670,407	ودائع لاجل
(117,603,991)	(179,576,049)	-	(30,961,388)	(148,614,661)	مؤونة أرصدة متنازع عليها
9,745,107,424	16,435,275,340	-	2,042,274,456	14,393,000,884	
					الأرصدة الدائنة
12,168,290	4,971,628	-	-	4,971,628	حسابات جارية دائنة
1,157,594,339	1,323,266,180	1,323,266,180	-	-	ودائع لاجل
94,219,028	31,451,048	31,451,048	-	-	ودائع جارية وتحت الطلب
1,598,819	1,669,012	1,669,012	-	-	حسابات توفير
1,265,580,476	1,361,357,868	1,356,386,240	-	4,971,628	
					بنود خارج بيان المركز
365,798,713	482,939,035	-	-	482,939,035	المالي الموحد المرحلي
6,260,769	-	-	-	-	كفالات صادرة
					اعتمادات تصدير
372,059,482	482,939,035	-	-	482,939,035	
					ب- بنود بيان الدخل الشامل
2013 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية				الموحد المرحلي
15,051,680	46,776,426	-	4,415,184	42,361,242	فوائد وعمولات دائنة
(3,422,826)	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدينة
(11,716,475)	33,708,533	33,708,533	-	-	فوائد مدينة على ودائع المساهمين
(87,621)	80,484,959	33,708,533	4,415,184	42,361,242	

(\*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 1,520,318,549 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 مقابل مبلغ 1,373,316,491 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، متعلق بالتسهيلات الإئتمانية الممنوحة لتجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف (إيضاح رقم 5).

تتراوح معدلات الفائدة والعمولات على تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمصرف بين 7% إلى 10% وهي نفس المعدلات المطبقة على حسابات الودائع.

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

21 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة
66,521,602	29,319,179	
24,655,399	28,679,778	
<b>91,177,001</b>	<b>57,998,957</b>	

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية %	شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية		
85,000,000	85,000,000	85	

يبلغ رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية 100,000,000 ليرة سورية. بلغت حصة المصرف من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للخدمات والوساطة المالية 85,000,000 ليرة سورية لا غير.

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

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



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرئية المختصرة

30 أيلول 2014

22 إدارة المخاطر

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان

(1) توزيع التعرضات للتسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
					تسهيلات مباشرة
					متدنية المخاطر
3,670,551,307	588,859,094	2,783,416,266	199,613,710	98,662,237	عادية (مقبولة المخاطر)
12,912,463,063	1,602,213,268	11,216,470,617	81,535,014	12,244,164	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):
16,583,014,370	2,191,072,362	13,999,886,883	281,148,724	110,906,401	المجموع
10,464,675,849	1,882,250,439	8,254,931,164	227,284,753	100,209,493	غير مستحقة
3,159,748,086	179,248,300	2,980,030,574	-	469,212	لغاية 30 يوم
889,716,547	36,247,380	853,469,167	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
454,155,229	12,145,064	440,729,826	350,649	929,690	من 61 لغاية 90 يوم
1,614,718,659	81,181,179	1,470,726,152	53,513,322	9,298,006	من 91 لغاية 180 يوم
					غير عاملة:
1,801,659,740	123,686,870	1,665,052,299	8,153,985	4,766,586	دون المستوى
1,834,642,338	75,308,966	1,753,397,050	648,925	5,287,397	مشكوك فيها
5,604,117,923	976,056,400	4,387,181,878	34,567,446	206,312,199	هالكة (رديئة)
9,240,420,001	1,175,052,236	7,805,631,227	43,370,356	216,366,182	
25,823,434,371	3,366,124,598	21,805,518,110	324,519,080	327,272,583	المجموع
(1,517,578,340)	(299,457,923)	(1,168,464,643)	(9,064,592)	(40,591,182)	يطرح: فوائد معلقة
(6,856,705,234)	(1,251,092,547)	(5,423,269,087)	(2,363,811)	(179,979,789)	يطرح: مخصص التندي
17,449,150,797	1,815,574,128	15,213,784,380	313,090,677	106,701,612	الصافي

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

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 2014 (غير مدققة)

الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
5,199,323,158	1,839,053,259	3,360,144,499	125,400	-
283,762,607	132,076,878	151,685,729	-	-
5,483,085,765	1,971,130,137	3,511,830,228	125,400	-
5,483,085,765	1,971,130,137	3,511,830,228	125,400	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
52,500	52,500	-	-	-
120,315,459	-	120,315,459	-	-
48,221,176	40,403,491	7,817,685	-	-
168,589,135	40,455,991	128,133,144	-	-
5,651,674,900	2,011,586,128	3,639,963,372	125,400	-
(37,460,620)	(5,474,527)	(31,986,093)	-	-
5,614,214,280	2,006,111,601	3,607,977,279	125,400	-

متدنية المخاطر  
عادية (مقبولة المخاطر)  
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً):  
المجموع  
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 2013 (مدققة)

الشركات				
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
2,793,962,904	613,494,068	2,180,468,836	-	-
185,945,805	98,074,852	87,870,953	-	-
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-
2,979,908,709	711,568,920	2,268,339,789	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,749,385	1,486,700	1,262,685	-	-
2,248,945	2,000,000	248,945	-	-
4,998,330	3,486,700	1,511,630	-	-
2,984,907,039	715,055,620	2,269,851,419	-	-
-	-	-	-	-
(1,750,315)	(932,141)	(818,174)	-	-
2,983,156,724	714,123,479	2,269,033,245	-	-

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 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات 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 2014 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
3,744,668,711	932,851,692	2,234,510,326	437,411,400	139,895,293	ديون متدنية المخاطر
7,555,184,278	962,034,019	6,442,754,136	122,200,771	28,195,352	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
590,817,300	113,499,950	466,011,320	8,975,000	2,331,030	دون المستوى
230,349,750	69,796,200	157,292,675	1,550,000	1,710,875	مشكوك فيها
1,941,942,582	735,144,801	956,638,773	32,326,634	217,832,374	هالكة (رديئة)
14,062,962,621	2,813,326,662	10,257,207,230	602,463,805	389,964,924	المجموع
663,029,462	67,553,687	495,706,393	1,252,934	98,516,448	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
12,511,638,913	2,567,448,226	9,284,458,162	601,210,871	58,521,654	كفالات مصرفية مقبولة
237,000,000	-	237,000,000	-	-	عقارية
651,294,246	178,324,749	240,042,675	-	232,926,822	أسهم متداولة
					سيارات وآليات
14,062,962,621	2,813,326,662	10,257,207,230	602,463,805	389,964,924	المجموع
31 كانون الأول 2013 (مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
5,422,726,948	1,985,604,097	2,723,700,287	523,902,611	189,519,953	ديون متدنية المخاطر
5,833,676,025	1,035,399,061	4,703,130,176	83,527,064	11,619,724	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
217,374,003	54,630,000	154,421,028	4,293,750	4,029,225	دون المستوى
666,781,585	158,672,210	205,947,030	7,349,000	294,813,345	مشكوك فيها
1,312,694,086	761,305,816	514,006,348	35,313,925	2,067,997	هالكة (رديئة)
13,453,252,647	3,995,611,184	8,301,204,869	654,386,350	502,050,244	المجموع
527,217,279	304,634,504	107,490,683	540,100	114,551,992	منها:
11,888,678,895	3,416,214,938	7,770,671,511	653,846,250	47,946,196	تأمينات نقدية
180,000,000	-	180,000,000	-	-	عقارية
857,356,473	274,761,742	243,042,675	-	339,552,056	أسهم متداولة
					سيارات وآليات
13,453,252,647	3,995,611,184	8,301,204,869	654,386,350	502,050,244	المجموع

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

الافصاحات 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 2014 (غير مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
2,791,246,359	1,804,353,135	986,681,423	211,801	-	ديون متدنية المخاطر
151,703,824	59,760,117	91,943,707	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
					تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
					غير عاملة:
605,500	605,500	-	-	-	دون المستوى
18,062,965	-	18,062,965	-	-	مشكوك فيها
25,799,027	22,469,530	3,329,497	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>2,987,417,675</b>	<b>1,887,188,282</b>	<b>1,100,017,592</b>	<b>211,801</b>	-	<b>المجموع</b>
					منها:
2,444,747,384	1,560,389,567	884,232,417	125,400	-	تأمينات نقدية
					كفالات مصرفية مقبولة
541,211,959	325,340,383	215,785,175	86,401	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
1,458,332	1,458,332	-	-	-	سيارات وآليات
<b>2,987,417,675</b>	<b>1,887,188,282</b>	<b>1,100,017,592</b>	<b>211,801</b>	-	<b>المجموع</b>

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

22 إدارة المخاطر (تنمة)

الإفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تنمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

30 أيلول 2014 (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	
13,449,034,503	-	-	-	-	-	-	13,449,034,503	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
28,015,538,302	-	-	-	-	-	-	28,015,538,302	أرصدة لدى المصارف
4,455,547,813	-	-	-	-	-	-	4,455,547,813	إيداعات لدى المصارف
17,449,150,797	1,990,268,689	102,806,369	2,330,629	1,510,734,271	9,737,197,744	4,105,813,095	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
218,642,234	7,115,740	15,577,657	-	1,998,830	145,519,528	14,600,001	33,830,478	الموجودات الأخرى
1,253,904,127	-	-	-	-	-	-	1,253,904,127	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>64,841,817,776</b>	<b>1,997,384,429</b>	<b>118,384,026</b>	<b>2,330,629</b>	<b>1,512,733,101</b>	<b>9,882,717,272</b>	<b>4,120,413,096</b>	<b>47,207,855,223</b>	<b>الاجمالي</b>
31 كانون الأول 2013 (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	
12,763,835,229	-	-	-	-	-	-	12,763,835,229	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,376,837,627	-	-	-	-	-	-	23,376,837,627	أرصدة لدى المصارف
2,665,097,327	-	-	-	-	-	-	2,665,097,327	إيداعات لدى المصارف
19,582,812,960	2,248,497,579	226,901,427	13,965,037	1,960,389,791	9,048,965,729	6,084,093,397	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
174,386,306	418,770	8,542,677	-	2,331,259	104,350,938	13,350,472	45,392,190	الموجودات الأخرى
1,032,420,240	-	-	-	-	-	-	1,032,420,240	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>59,595,389,689</b>	<b>2,248,916,349</b>	<b>235,444,104</b>	<b>13,965,037</b>	<b>1,962,721,050</b>	<b>9,153,316,667</b>	<b>6,097,443,869</b>	<b>39,883,582,613</b>	<b>الاجمالي</b>



المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

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

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (النتاج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,148,924,000)	(22,978,480)	(17,233,860)
دولار أميركي	(707,523,074)	(14,150,461)	(10,612,846)
يورو	2,540,169,678	50,803,394	38,102,545
جنيه استرليني	(479,554)	(9,591)	(7,193)
بن ياباني	24,703,543	494,071	370,553
فرنك سويسري	39,234	785	589

العملة	الفجوة التراكمية ليرة سورية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للتخفيض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية	حساسية حقوق الملكية (النتاج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية
ليرة سورية	(1,148,924,000)	22,978,480	17,233,860
دولار أميركي	(707,523,074)	14,150,461	10,612,846
يورو	2,540,169,678	(50,803,394)	(38,102,545)
جنيه استرليني	(479,554)	9,591	7,193
بن ياباني	24,703,543	(494,071)	(370,553)
فرنك سويسري	39,234	(785)	(589)

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

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

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

22 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الأفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2014 (غير مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	46,167,277	4,616,728	187,889,675
يورو	1,323,155,156	132,315,516	130,168,562
جنيه استرليني	2,677,817	267,782	200,836
ين ياباني	22,617,675	2,261,768	1,696,325
فرنك سويسري	39,234	3,923	2,943
عملات أخرى	7,564,781,096	756,478,110	567,358,582

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2013 (مدققة) للزيادة في تغير أسعار الصرف بمقدار 10%:

العملة	مركز القطع ليرة سورية	الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية	الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية
دولار أميركي	(130,039,237)	(13,003,924)	133,366,818
يورو	1,121,468,418	112,146,842	110,228,694
جنيه استرليني	1,047,290	104,729	78,547
ين ياباني	68,505,905	6,850,591	5,137,943
فرنك سويسري	30,581	3,058	2,294
عملات أخرى	5,886,787,303	588,678,730	441,509,048

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

## 23 التحليل القطاعي

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

- قطاع الأعمال:

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

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
- المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات بالبنوك والخدمات المصرفية الأخرى والاستثمارات وخدمات التداول.

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

- قطاع التوزيع الجغرافي:

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

23 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
6,134,420,178	2,980,695,587	-	326,579,693	2,141,573,549	512,542,345	إجمالي الدخل التشغيلي
(4,845,634,256)	(1,675,923,917)	-	-	(1,658,390,071)	(17,533,846)	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
1,288,785,922	1,304,771,670	-	326,579,693	483,183,478	495,008,499	نتائج أعمال القطاع
(660,184,174)	(452,109,213)	-	(10,894,661)	(264,297,091)	(176,917,461)	مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات
(626,729,422)	(847,588,129)	(847,588,129)	-	-	-	
1,872,326	5,074,328	(847,588,129)	315,685,032	218,886,387	318,091,038	الربح قبل الضرائب
10,769,574	(1,657,122)	(317,216)	(18,762)	(1,036,360)	(284,784)	ضريبة الدخل
12,641,900	3,417,206	(847,905,345)	315,666,270	217,850,027	317,806,254	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	التجزئة ليرة سورية	
61,052,195,177	66,706,549,265	-	49,257,398,468	17,283,218,401	165,932,396	موجودات القطاع
4,170,128,651	3,102,243,808	3,102,243,808	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
65,222,323,828	69,808,793,073	3,102,243,808	49,257,398,468	17,283,218,401	165,932,396	مجموع الموجودات
54,898,600,827	58,892,547,665	-	2,034,856,965	20,422,785,428	36,434,905,272	مطلوبات القطاع
1,832,212,252	2,421,317,453	2,421,317,453	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
56,730,813,079	61,313,865,118	2,421,317,453	2,034,856,965	20,422,785,428	36,434,905,272	مجموع المطلوبات
30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية					
37,860,808	30,519,203					مصاريف رأسمالية
(75,465,436)	(77,523,305)					الاستهلاكات والاطفاءات

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

23 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية	
30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية
6,134,420,178	2,980,695,587	204,607,049	189,942,786	5,929,813,129	2,790,752,801
37,860,808	30,519,203	-	-	37,860,808	30,519,203
					إجمالي الدخل التشغيلي
					المصاريف الرأسمالية

24 ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج بيان المركزي المالي الموحد )

24.1 ارتباطات و التزامات إنتمائية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,427,766,353	1,241,840,583	اعتمادات
-	-	قبولات
1,548,159,773	1,973,707,679	كفالات :
249,265,999	401,107,235	- دفع
1,176,585,804	1,412,139,098	- حسن تنفيذ
122,307,970	160,461,346	- أخرى
862,457,042	952,086,255	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
3,838,383,168	4,167,634,517	

24.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,472,006	11,256,450	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
6,558,904	4,876,027	تستحق خلال سنة
15,030,910	16,132,477	تستحق خلال أكثر من سنة
1,015,048	861,925	ارتباطات عقود رأسمالية
-	-	تستحق خلال سنة
1,015,048	861,925	تستحق خلال أكثر من سنة
16,045,958	16,994,402	

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة)

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

25 كفاية رأس المال

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2013 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,299,649,085	8,301,821,631	بنود رأس المال الاساسي:
8,320,545,648	8,320,545,648	الأموال الخاصة الأساسية:
5,265,000,000	5,265,000,000	رأس المال المكتتب به
535,314,970	535,314,970	احتياطي قانوني
535,314,970	535,314,970	احتياطي خاص
129,698,400	129,698,400	علاوة اصدار رأس المال
(2,225,791,930)	(2,225,791,930)	صافي الارباح المدورة
4,081,009,238	4,081,009,238	فروقات تقييم مركز القطع البنوي
(20,896,563)	(18,724,017)	ينزل:
(3,430,881)	(1,258,335)	صافي الموجودات غير الملموسة
(17,465,682)	(17,465,682)	قيم وأصول مملوكة استيفاء لديون مشكوك في تحصيلها
170,965,101	170,965,101	بنود رأس المال المساعد:
170,965,101	170,965,101	الاحتياطي العام على مخاطر التمويل
8,470,614,186	8,472,786,732	مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة)
34,715,877,450	35,727,036,760	الموجودات المثقلة بالمخاطر
907,140,017	1,732,635,913	حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر
6,033,097,210	7,676,413,231	مخاطر السوق
1,990,392,050	1,990,391,558	المخاطر التشغيلية
19.41 %	%17.98	نسبة كفاية رأس المال
19.02 %	%17.62	نسبة كفاية رأس المال الاساسي
97.74 %	%97.73	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%.