



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2016-09-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: المصرف الدولي للتجارة والتمويل

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام بكافة الاعمال المصرفية بموجب القانون رقم /28/

الخاص بتأسيس المصارف الخاصة.

| 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 | السيد محي الدين العلي | رئيس مجلس الإدارة | بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن | %49.06 |
| 2 | السيد يوسف النعمة | عضو مجلس الإدارة | | |
| 3 | السيد سائد زريقات | عضو مجلس الإدارة | | |
| 4 | السيد خالد الذهبي | عضو مجلس الإدارة | | |
| 5 | الدكتور عامر حسني لطفي | نائب رئيس مجلس الإدارة | نفسه | %0.29 |
| 6 | السيد نادر حداد | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %0.15 |
| 7 | السيد مسعود صالحه | عضو مجلس الإدارة | خزانة تقاعد المهندسين | %2.23 |
| 8 | السيد تيسير الزعبي | عضو مجلس الإدارة | الشركة السورية للبيبة للاستثمارات الصناعية والزراعية | %2.23 |
| 9 | السيد حسان يعقوب | عضو مجلس الإدارة | نفسه | %0.28 |

| | |
|---|--|
| المدير التنفيذي (المدير العام) | السيد سلطان الزعبي |
| مدقق الحسابات | حصرية و مشاركوه - إرنست و يونغ |
| عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني | دمشق - شارع الباكستان - بناء المصرف الدولي للتجارة والتمويل هاتف: 011-23880000 فاكس: 011-2325788 الموقع الالكتروني: www.ibtf.com.sy |

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|------------------|-----------------------------|
| 100 ل.س | 256.55 ل.س | 136.56 ل.س |

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة
النتائج الأولية المقارنة:

| التغيير % | بيانات نهاية السنة السابقة | | بيانات الفترة الحالية | | النتائج الأولية المقارنة |
|-----------|-----------------------------|---------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|
| | 2015/12/31 | | 2016/09/30 | | |
| 45.60% | 86,026,795,365 | | 125,256,990,466 | | مجموع الموجودات |
| 58.42% | 8,502,145,680 | | 13,468,792,777 | | حقوق المساهمين |
| | نفس الفترة من السنة السابقة | | بيانات نصفية اربعية | آخر ثلاثة أشهر | |
| 74.73% | 7,569,939,076 | 2,653,215,198 | 13,227,002,875 | 3,287,937,220 | صافي الإيرادات |
| 1686.37% | 340,857,321 | 52,647,633 | 6,088,982,927 | (929,172) | صافي الربح قبل الضريبة |
| 250.89% | (319,856,668) | (50,901,152) | (1,122,359,389) | (102,938,962) | مخصص ضريبة الدخل على الأرباح |
| -151.70% | 45,568 | (38,028) | (23,559) | (55,018) | حقوق الأقلية في الأرباح |
| 23601.39% | 20,955,085 | 1,784,509 | 4,966,647,097 | (103,813,116) | العائد لمساهمي البنك صافي الدخل |
| 23550.00% | 0.40 | 0.03 | 94.60 | (1.980) | ربحية السهم |

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- نتيجة للظروف والأوضاع الاقتصادية الراهنة ولغاية تدعيم المركز المالي قام المصرف بتكوين مخصصات إضافية لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها ، واستمر بالعمل وفق استراتيجيته التي تتسم بمايلي:
- 1- التركيز على إدارة المخاطر بكافة أنواعها والعمل على تخفيفها قدر الإمكان من خلال تكوين مخصصات كافية لمواجهة مخاطر المحفظة الائتمانية والمخاطر التشغيلية الأخرى.
- 2- تعزيز نسبة السيولة وحسن إدارة فجوات الاستحقاق.
- 3- تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء المصرف بنفس الجودة والكفاءة.
- ارتفع حجم الموجودات عن العام السابق بنسبة 45.60% .

التاريخ : 2016/10/25

الرئيس التنفيذي

سلطان الزعبي

المصرف الدولي للتجارة والتمويل
International Bank For Trade & Finance

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة سورية عامة)

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة) ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2016 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً 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 استفسارات، 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 نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

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 أيلول 2016 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغييرات 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

نقاط أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2015 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 31 آذار 2016.

عبد القادر حصرية

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

عبد القادر عزة
حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
27 تشرين الأول 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية
(محدودة المسؤولية)

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2016

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح | |
|--|--|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 10,540,636,864 | 14,326,532,469 | 4 | تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 44,083,163,754 | 76,337,586,872 | 5 | أرصدة لدى المصارف |
| 13,382,293,456 | 13,661,296,395 | 6 | إيداعات لدى المصارف |
| 13,459,067,015 | 15,297,681,604 | 7 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| 1,991,936,618 | 1,952,728,557 | | موجودات ثابتة |
| 409,586 | 295,710 | | موجودات غير ملموسة |
| 7,825,353 | 9,183,729 | 14 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 496,270,923 | 639,814,020 | 8 | موجودات أخرى |
| 2,065,191,796 | 3,031,871,106 | 9 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 86,026,795,365 | 125,256,990,462 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 7,399,394,095 | 12,218,372,367 | 10 | ودائع بنوك |
| 58,107,374,023 | 74,256,113,430 | 11 | ودائع عملاء |
| 5,009,777,614 | 9,637,375,233 | 12 | تأمينات نقدية |
| 5,434,668,840 | 12,646,162,795 | 13 | مخصصات متنوعة |
| - | 1,123,717,765 | 14 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,558,392,908 | 1,891,437,451 | 15 | مطلوبات أخرى |
| 77,509,607,480 | 111,773,179,041 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي المصرف |
| 5,250,000,000 | 5,250,000,000 | | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 129,698,400 | 129,698,400 | | علاوة اصدار رأس المال |
| 535,314,970 | 535,314,970 | | إحتياطي قانوني |
| 535,314,970 | 535,314,970 | | إحتياطي خاص |
| 170,965,101 | 170,965,101 | | إحتياطي عام لمخاطر التمويل |
| - | 4,966,647,096 | | ربح الفترة |
| 12,682,776,322 | 12,682,776,322 | 16 | الأرباح المدورة غير المحققة |
| (10,801,924,083) | (10,801,924,083) | 16 | الخسائر المتراكمة المحققة |
| 8,502,145,680 | 13,468,792,776 | | |
| 15,042,205 | 15,018,645 | | حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 8,517,187,885 | 13,483,811,421 | | مجموع حقوق الملكية |
| 86,026,795,365 | 125,256,990,462 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

سلطان الزعبي
الرئيس التنفيذي

الدكتور عامر لطفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول | | للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول | | إيضاح | |
|---|---|---|---|-------|--|
| 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | | |
| 2,634,904,527 (923,643,389) | 3,413,114,101 (921,093,017) | 930,738,713 (295,361,633) | 1,173,573,139 (316,958,502) | 17 | الفوائد الدائنة |
| | | | | 18 | الفوائد المدينة |
| 1,711,261,138 | 2,492,021,084 | 635,377,080 | 856,614,637 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 369,374,178 (3,827,140) | 536,247,648 (5,163,073) | 117,138,844 (855,466) | 129,648,477 (1,795,586) | | العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة |
| 365,547,038 | 531,084,575 | 116,283,378 | 127,852,891 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 2,076,808,176 | 3,023,105,659 | 751,660,458 | 984,467,528 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 120,928,870 5,341,947,454 30,254,576 | 193,709,772 8,331,276,729 1,678,910,714 | 13,664,797 1,874,584,058 13,305,886 | 33,627,913 2,260,236,663 9,605,115 | 19 | صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى |
| 7,569,939,076 | 13,227,002,874 | 2,653,215,199 | 3,287,937,219 | | اجمالي الدخل التشغيلي |
| (324,170,924) (78,713,491) | (578,318,907) (76,274,012) | (120,666,510) (25,840,780) | (210,662,248) (25,592,798) | | المصاريف |
| (934,310) | (113,876) | (278,923) | (37,958) | | نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة اطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مخصص) الخسائر الانتمائية المباشرة وغير المباشرة مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى |
| (3,507,515,308) (3,030,074,389) (287,673,333) | 629,427,832 (6,616,430,894) (496,310,092) | (964,996,854) (1,379,057,501) (109,726,998) | (230,902,036) (2,623,198,320) (198,473,033) | 7 | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| (7,229,081,755) | (7,138,019,949) | (2,600,567,566) | (3,288,866,393) | | |
| 340,857,321 (319,856,668) | 6,088,982,925 (1,122,359,389) | 52,647,633 (50,901,152) | (929,174) (102,938,962) | 14 | الربح قبل الضريبة إيراد (مصروف) ضريبة الدخل |
| 21,000,653 | 4,966,623,536 | 1,746,481 | (103,868,136) | | صافي ربح الفترة |
| - | - | - | - | | مكونات الدخل الشامل الأخرى |
| 21,000,653 | 4,966,623,536 | 1,746,481 | (103,868,136) | | الدخل الشامل للفترة |
| 20,955,085 | 4,966,647,096 | 1,784,509 | (103,813,117) | | العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) |
| 45,568 | (23,560) | (38,028) | (55,019) | | |
| 21,000,653 | 4,966,623,536 | 1,746,481 | (103,868,136) | | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |
| 0.40 | 94.60 | 0.03 | (1.98) | 20 | |

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

| مجموع حقوق الملكية ليرة سورية | حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة) ليرة سورية | العائد إلى مساهمي المصرف | | | | | 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 | (غير مدققة) |
|----------------------------------|--|--|--|--|--------------------------|--------------------------|--|---------------------------|------------------------------|--|--|-------------|
| | | مجموع حقوق مساهمي المصرف ليرة سورية | الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية | الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية | ربح الفترة ليرة سورية | ربح الفترة ليرة سورية | | | | | | |
| 8,517,187,885 | 15,042,205 | 8,502,145,680 | (10,801,924,083) | 12,682,776,322 | - | 170,965,101 | 535,314,970 | 535,314,970 | 129,698,400 | 5,250,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016 | |
| 4,966,623,536 | (23,560) | 4,966,647,096 | - | - | 4,966,647,096 | - | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة | |
| 13,483,811,421 | 15,018,645 | 13,468,792,776 | (10,801,924,083) | 12,682,776,322 | 4,966,647,096 | 170,965,101 | 535,314,970 | 535,314,970 | 129,698,400 | 5,250,000,000 | الرصيد كما في 30 أيلول 2016 | |
| (غير مدققة) | | | | | | | | | | | | |
| 8,496,733,599 | 15,078,591 | 8,481,655,008 | (4,618,245,966) | 6,478,607,533 | - | 170,965,101 | 535,314,970 | 535,314,970 | 129,698,400 | 5,250,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015 | |
| 21,000,653 | 45,568 | 20,955,085 | - | - | 20,955,085 | - | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة | |
| 8,517,734,252 | 15,124,159 | 8,502,610,093 | (4,618,245,966) | 6,478,607,533 | 20,955,085 | 170,965,101 | 535,314,970 | 535,314,970 | 129,698,400 | 5,250,000,000 | الرصيد كما في 30 أيلول 2015 | |

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

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

| للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول | | إيضاح |
|--|-----------------------------------|--|
| 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| 340,857,321 | 6,088,982,925 | ربح الفترة قبل الضريبة |
| 78,713,491 | 76,274,012 | تعديلات لبنود غير نقدية |
| 934,310 | 113,876 | الاستهلاكات |
| | | الاطفاءات |
| 3,507,515,308 | (629,427,832) | (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة |
| 3,030,074,389 | 6,616,430,894 | مخصصات متنوعة |
| 1,636,175 | 342,855 | خسائر استبعاد الموجودات الثابتة |
| 6,959,730,994 | 12,152,716,730 | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 324,890,888 | 49,670,000 | النقص في ايداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي إلزامي) |
| (8,511,504,668) | 5,426,108,599 | التغير في ايداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر |
| 649,037,813 | (1,614,399,621) | التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (180,520,095) | 606,627,405 | التغير في موجودات اخرى |
| 709,471,553 | 207,941,005 | النقص في ايداعات لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (مقيد السحب) |
| (1,360,351,679) | 2,287,226,960 | التغير في تأميمات نقدية |
| - | 1,836,907,139 | الزيادة في ودائع البنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| (7,821,434,803) | (2,325,861,562) | النقص في ودائع العملاء |
| (25,139,289) | 110,563,332 | التغير في مطلوبات اخرى |
| (9,255,819,286) | 18,737,499,987 | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية | | |
| (46,238,702) | (37,408,806) | شراء موجودات ثابتة |
| (455,960) | - | شراء موجودات غير ملموسة |
| (46,694,662) | (37,408,806) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية |
| (976,380) | (91,625) | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| | | أرباح مدفوعة |
| (976,380) | (91,625) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| 10,366,833,000 | 14,595,080,162 | أثر تغير سعر الصرف |
| 1,063,342,672 | 33,295,079,718 | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 40,264,986,384 | 44,794,098,755 | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| 41,328,329,056 | 78,089,178,473 | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد | | |
| 2,590,073,486 | 3,378,357,766 | فوائد مقبوضة |
| 916,389,566 | 799,820,256 | فوائد مدفوعة |

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

1 معلومات عامة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل ("المصرف") هو شركة مساهمة مغلقة عامة، تم تأسيسه في 4 كانون الأول 2003 بموجب القرار رقم 231/ح بتاريخ 23 أيار 2004 وتحت السجل التجاري رقم 13885 وبموجب قانون المصارف رقم 28 لعام 2001 وفي سجل المصارف تحت الرقم 10 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق - سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره 1,500,000,000 ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال ليصل إلى 3,000,000,000 ليرة سورية بنهاية عام 2007 موزع على ستة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، كما جرت زيادة رأس المال ليصل إلى 5,000,000,000 ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010 موزعة على عشرة ملايين سهم بقيمة اسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 2 نيسان 2009.

بتاريخ 19 حزيران 2011 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم الحالي ليصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 500 ليرة سورية وبما يتفق مع أحكام الفقرة 3 / من المادة 91 / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 ليصبح رأس المال 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على خمسين مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

بموجب قرار الهيئة العامة العادية وغير العادية لمساهمي المصرف بتاريخ 31 أيار 2012 تمت الموافقة على زيادة رأسمال المصرف بمقدار 250,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل من يملك 20 سهم، أي بواقع 2,500,000 سهم وقد أودعت أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 4 آذار 2012 ليصبح رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية موزع على 52,500,000 سهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد بنهاية عام 2012.

يملك بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الأردن أسهم بنسبة 49.06% من رأسمال المصرف.

يساهم المصرف بنسبة 85% من رأسمال شركة المركز المالي الدولي للوساطة المالية والبالغ 100,000,000 ليرة سورية.

إن أسهم المصرف مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

كما تم الحصول على موافقات لافتتاح فرع عدرا الصناعية ولكن تم إيقاف العمل به بسبب الظروف الحالية.

لقد تم استمرار إغلاق فروع البنك التالية مؤقتاً خلال الفترة: دوما، حمص، ديرالزور، حلب الشيخ نجار، حلب الشهاب مول، حلب الشيراتون، حلب الجميلية، حوش بلاس، اليرموك، الزبداني، الحسكة وفرع درعا.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 27 تشرين الأول 2016.

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 2015، فيما عدا تبني المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2016.

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 تُقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2015. كما إن نتائج أعمال المجموعة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

جرى إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تظهر البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي عملة التداول للمجموعة.

بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2016. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي 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.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (تتمة)

تتم معالجة التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

3 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 المرحلية الموحدة المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|-------------------------------|
| 2,301,760,641 | 2,624,566,395 | نقد في الخزينة |
| 265,637,769 | 371,038,517 | نقد في الفروع المغلقة (*) |
| 4,937,718,992 | 7,351,127,858 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي: |
| 3,035,519,462 | 3,979,799,699 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| | | احتياطي نقدي إلزامي (**) |
| 10,540,636,864 | 14,326,532,469 | |

(*) يمثل المبلغ النقد الموجود في أربعة من الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً لحين زوال تلك الظروف لتعود بعدها إلى الخدمة.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 300,209,653 ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في 30 أيلول 2016 مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها 70,828,864 ليرة سورية، وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 194,808,905 ليرة حسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2015.

وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤونات بقيمة 371,038,517 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 265,637,769 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروع المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم 13).

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 3,979,799,699 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 3,035,519,462 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

5 أرصدة لدى المصارف

| 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--|
| المجموع ليرة سورية | | | |
| 21,947,174,101 | 20,888,300,206 | 1,058,873,895 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 56,312,053,381 | 52,129,677,394 | 4,182,375,987 | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*) |
| (1,921,640,610) | (1,921,640,610) | - | مؤونة أرصدة متنازع عليها (*) |
| 76,337,586,872 | 71,096,336,990 | 5,241,249,882 | |
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية | |
| المجموع ليرة سورية | | | |
| 9,240,449,390 | 8,627,045,144 | 613,404,246 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 35,713,563,827 | 33,318,596,260 | 2,394,967,567 | ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) (*) |
| 149,781,354 | 149,781,354 | - | ودائع لأجل مقيدة السحب (استحقاقها الاصيلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل) |
| (1,020,630,817) | (1,020,630,817) | - | مؤونة أرصدة متنازع عليها (*) |
| 44,083,163,754 | 41,074,791,941 | 3,008,371,813 | |

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لقاء اعتمادات مستندية في 30 أيلول 2016 مقابل 149,781,354 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2015.

(*) يتضمن بند حسابات جارية وتحت الطلب لدى مصارف خارجية كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 9,683,090,610 ليرة سورية مقابل 6,070,380,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 ممنوحة من تجمع مصرفي خارجي لشركة محلية عن طريق المصرف. لا توجد أي مخاطر ائتمانية على المصرف لأن المبلغ مغطى بالكامل بضمانات من البنوك المقرضة بموجب اتفاقية التجمع المصرفي، وقد تم تسجيل مؤونة بمبلغ 1,921,640,610 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016، والتي تمثل المبالغ التي تزيد عن سقف الضمانة مقابل 1,020,630,817 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,058,867,387 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 590,570,022 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

6 إيداعات لدى المصارف

| 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | 1,901,565,565 | 11,759,730,830 | 13,661,296,395 |
| ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) | | | |
| | 1,901,565,565 | 11,759,730,830 | 13,661,296,395 |

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---|---------------------------|----------------------------|-----------------------|
| | 1,934,367,901 | 11,447,925,555 | 13,382,293,456 |
| ودائع لأجل (استحقاقها الاصيلي اكثر من 3 أشهر) | | | |
| | 1,934,367,901 | 11,447,925,555 | 13,382,293,456 |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | |
|-----------------------------|---------------------------|--|
| 5,744,904,785 | 6,834,898,243 | الشركات الكبرى |
| 16,286,754,169 | 19,022,932,490 | حسابات جارية مدينة |
| 1,539,344,976 | 1,943,578,652 | قروض وسلف |
| 24,277,111 | 337,145,391 | سندات محسومة (*) |
| 23,595,281,041 | 28,138,554,776 | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 679,430,118 | 528,003,000 | الشركات المتوسطة |
| 2,295,389,440 | 919,938,586 | حسابات جارية مدينة |
| 275,671,339 | 217,292,317 | قروض وسلف |
| 8,751,420 | 8,129,650 | سندات محسومة (*) |
| 3,259,242,317 | 1,673,363,553 | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 352,411,440 | 394,694,551 | الأفراد |
| 6,353,000 | - | قروض وسلف |
| 644,595 | 3,481,223 | سندات محسومة (*) |
| 732,402 | 944,889 | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| 360,141,437 | 399,120,663 | بطاقات الائتمان |
| 27,214,664,795 | 30,211,038,992 | المجموع |
| (5,750,926,107) | (5,858,165,598) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس إفرادي) |
| (5,271,266,632) | (5,562,622,337) | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة (على أساس المحفظة) |
| (2,733,405,041) | (3,492,569,453) | ينزل: فوائد معلقة (محفوطة) |
| 13,459,067,015 | 15,297,681,604 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

(*) صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 35,941,702 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 51,132,763 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 10,688,578,373 ليرة سورية أي ما نسبته 35.37% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 30 أيلول 2016 مقابل 11,128,627,634 ليرة سورية أي ما نسبته 40.89% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 7,196,008,920 ليرة سورية أي ما نسبته 26.93% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2016 مقابل 8,395,222,593 ليرة سورية أي ما نسبته 34.29% كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) 47,648,491 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016، مقابل 54,828,396 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة 89,366,742 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة كما في 30 أيلول 2016 مقابل 9,326,725 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي تفاصيل حساب مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

| الإجمالي ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 11,022,192,739 | 151,416,466 | 10,870,776,273 | في 1 كانون الثاني 2016 |
| (709,467,849) | 2,784,071 | (712,251,920) | التغير خلال الفترة |
| (46,685,915) | - | (46,685,915) | الاستخدامات خلال السنة |
| 1,154,748,960 | - | 1,154,748,960 | فروقات أسعار الصرف |
| 11,420,787,935 | 154,200,537 | 11,266,587,398 | في 30 أيلول 2016 |
| 5,750,926,107 | 22,584,583 | 5,728,341,524 | في 1 كانون الثاني 2016 |
| 5,271,266,632 | 128,831,883 | 5,142,434,749 | مخصص انخفاض القيمة أفرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | التغير خلال الفترة |
| | | | الإضافات |
| 1,408,623,800 | 1,252,589 | 1,407,371,211 | مخصص انخفاض القيمة أفرادياً |
| 39,859,102 | 6,725,181 | 33,133,921 | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| (2,153,347,220) | (5,132,185) | (2,148,215,035) | الاستردادات |
| (4,603,531) | (61,514) | (4,542,017) | مخصص انخفاض القيمة أفرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| | | | الاستخدامات خلال السنة |
| (46,685,915) | - | (46,685,915) | المشطوبات |
| 898,648,826 | - | 898,648,826 | الديون المشطوبة |
| 256,100,134 | - | 256,100,134 | فروقات أسعار الصرف أفرادياً (*) |
| | | | فروقات أسعار الصرف بشكل جماعي (*) |
| 5,858,165,598 | 18,704,987 | 5,839,460,611 | في 30 أيلول 2016 |
| 5,562,622,337 | 135,495,550 | 5,427,126,787 | مخصص انخفاض القيمة أفرادياً |
| | | | مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 11,420,787,935 | 154,200,537 | 11,266,587,398 | مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة |

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

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

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016 هي كالتالي:

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | تسهيلات ائتمانية مباشرة تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
|--|--|--|
| 3,534,766,452 (27,251,144) | 80,040,017 (709,467,849) | |
| 3,507,515,308 | (629,427,832) | |

تتلخص حركة الفوائد المعلقة فيما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | الرصيد في بداية الفترة/ السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة ينزل: الفوائد المحولة للايرادات ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
|---|--|--|
| 1,776,226,021 1,265,102,732 (248,333,689) (59,590,023) | 2,733,405,041 1,317,623,893 (196,548,831) (361,910,650) | |
| 2,733,405,041 | 3,492,569,453 | |

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/ م ن/ ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/ م ن/ ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/ م ن/ ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/ م ن/ ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/ م ن/ ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/ م ن/ ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنان تمديد العمل بالقرار رقم 902/ م ن/ ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص:

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/ م ن/ ب4 بمبلغ 29,480,218 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 41,072,352 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بناءً على أحكام القرار رقم 902/ م ن/ ب4 تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 5,387,240,130 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 5,107,344,061 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/ م ن/ ب4 تاريخ 2010/04/14 والمعدل لبعض أحكام القرار 597/ م ن/ ب4 تاريخ 2009/12/09 يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام تكوين احتياطي مخاطر التمويل والذي يحتسب كما يلي نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة ونسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة ونسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

7 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- واستنادا للمادة (7) من القرار 902/م ن/ب 4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 1079/م ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م 1145 تاريخ 6 نيسان 2015 وتعميم مصرف سورية المركزي رقم 1/م 2271 تاريخ 30 حزيران 2015، تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل نهاية عام 2015 وبلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2016 مبلغ 170,965,101 ليرة سورية.

| 30 أيلول 2016 | 31 كانون الأول 2015 | |
|---------------|---------------------|---|
| (غير مدققة) | (مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 96,499,236 | 96,499,236 | نسبة 1% من التسهيلات الائتمانية العادية المباشرة والبالغة |
| 22,478,383 | 22,478,383 | نسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية العادية غير المباشرة والبالغة |
| 51,987,482 | 51,987,482 | نسبة 0.5% من مقابل التسهيلات الائتمانية (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) والممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات |
| 170,965,101 | 170,965,101 | المجموع |

حيث سيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار رقم 902 / م ن / ب 4 والقرارات المعدلة له.

8 موجودات اخرى

| 30 أيلول 2016 | 31 كانون الأول 2015 | |
|---------------|---------------------|---|
| (غير مدققة) | (مدققة) | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 65,196,765 | 57,966,494 | فوائد وإيرادات برسم القبض: |
| 179,386,284 | 151,860,220 | مصارف |
| 244,583,049 | 209,826,714 | قروض وتسليفات |
| 137,106,434 | 77,317,486 | دفعات مقدمة إلى موردي الموجودات الثابتة |
| 135,860,110 | 85,239,110 | حساب بطاقات الصراف الآلي |
| 40,518,501 | 59,061,567 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 37,279,430 | 13,949,132 | حسابات مؤقتة مدينة |
| 15,244,819 | 15,244,819 | استردادات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة |
| 13,345,388 | 11,398,980 | مخزون مطبوعات وقرطاسية |
| 3,700,000 | 3,800,000 | تأمينات مستردة |
| 1,741,411 | 48,063 | شيكات تقاص |
| 114,523 | - | حسابات وسيطة برسم القبض |
| 5,500 | - | صافي النقص في الصندوق (*) |
| 10,314,855 | 20,385,052 | حسابات مدينة أخرى |
| 639,814,020 | 496,270,923 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

8 موجودات اخرى (تتمة)

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 720,942,990 (720,942,990) | 5,500 - | نقص في الصندوق معلق (*) مخصص حوادث السرقة |
| - | 5,500 | |

(*) صافي النقص في الصندوق

يتضمن رصيد النقص في الصندوق المعلق كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ (33,000,000 ليرة سورية و3,400,000 دولار أمريكي و4,750,000 يورو). الرصيد الظاهر بالليرة السورية في نهاية الفترة يعادل المبالغ التي سرقت من خزينة المصرف بتاريخ 17 كانون الثاني 2013 بالليرة السورية وفق أسعار الصرف المعتمدة بتاريخ إثبات النقص ناقصاً المبالغ التي تمت استعادتها خلال عام 2014. قررت إدارة البنك أخذ مخصص لكامل المبلغ كما في 31 كانون الأول 2015. خلال عام 2016، تم تعويض البنك من شركات التأمين عن هذه المبالغ المسروقة لذلك تم عكس المخصصات المحجوزة، أما الرصيد الظاهر في 30 أيلول 2016 فإنه يمثل نقص حالي في الصندوق.

9 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً 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.

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|---|----------------------------|
| 265,033,650 1,800,158,146 2,065,191,796 | 265,033,650 2,766,837,456 3,031,871,106 | ليرة سورية دولار أميركي |

10 ودائع بنوك

| 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| 2,129,423,683 | 159,526,002 | 2,288,949,685 |
| 7,856,793,577 | - | 7,856,793,577 |
| 2,072,629,105 | - | 2,072,629,105 |
| 12,058,846,365 | 159,526,002 | 12,218,372,367 |
| مصارف محلية ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| 2,178,237,427 | 113,027,912 | 2,291,265,339 |
| 5,108,128,756 | - | 5,108,128,756 |
| 7,286,366,183 | 113,027,912 | 7,399,394,095 |

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لاجل استحقاقها الأصلي أقل من
ثلاثة أشهر
ودائع لاجل استحقاقها الأصلي أكثر من
ثلاثة أشهر

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لاجل

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

11 ودائع عملاء

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---------------------------|
| 4,366,742,232 | 6,035,095,670 | الشركات الكبرى |
| 19,072,729 | 26,095,826 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 7,895,911,705 | 9,977,127,310 | ودائع توفير |
| 12,281,726,666 | 16,038,318,806 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 3,731,363,284 | 4,531,891,645 | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| 74,680,350 | 85,464,505 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 934,109,061 | 1,407,224,284 | ودائع توفير |
| 4,740,152,695 | 6,024,580,434 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 9,939,661,810 | 13,995,013,984 | الأفراد (التجزئة) |
| 6,473,475,444 | 6,433,404,527 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 24,672,357,408 | 31,764,795,679 | ودائع توفير |
| 41,085,494,662 | 52,193,214,190 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 58,107,374,023 | 74,256,113,430 | |

- بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية 178,010,149 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2016 مقابل 202,562,746 ليرة سورية أي ما نسبته 0.35% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 25,775,080,765 ليرة سورية أي ما نسبته 34.7% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2016 مقابل 19,601,561,471 ليرة سورية أي ما نسبته 33.7% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 829,046,105 في 30 أيلول 2016 مقابل 179,264,662 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

- بلغت الودائع الجامدة 8,991,216,960 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 6,358,324,553 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

12 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|----------------------------------|
| 3,124,068,528 | 7,069,560,023 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| 1,881,738,086 | 2,561,596,362 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 3,971,000 | 6,218,848 | تأمينات الصناديق الحديدية |
| 5,009,777,614 | 9,637,375,233 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

13 مخصصات متنوعة

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---------------------------------------|
| 5,359,626,481 | 12,499,168,523 | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| 45,477,592 | 45,286,618 | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| 10,779,038 | 755,935 | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| 9,459,004 | 11,584,977 | مخصص دعاوى قضائية |
| 9,326,725 | 89,366,742 | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 2,170,465 | 79,818,342 | مخصص الديون المنتجة |
| 7,156,260 | 9,548,400 | مخصص الديون غير المنتجة |
| 5,434,668,840 | 12,646,162,795 | |

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة كما في بيان الدخل:

| الحركة في بيان الدخل | | | | | الرصيد في 1 كانون الثاني | |
|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الرصيد في 30 أيلول ليرة سورية | أثر سعر الصرف ليرة سورية | المستخدم خلال الفترة ليرة سورية | الاسترداد خلال الفترة ليرة سورية | المكون خلال الفترة ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 12,499,168,523 | 105,400,750 | - | - | 7,034,141,292 | 5,359,626,481 | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| 45,286,618 | - | - | (190,974) | - | 45,477,592 | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| 755,935 | - | - | (10,023,103) | - | 10,779,038 | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| 11,584,977 | 2,125,973 | - | - | - | 9,459,004 | مخصص دعاوى قضائية |
| 1,921,640,610 | 587,563,124 | - | - | 313,446,669 | 1,020,630,817 | مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**)) |
| - | - | - | (720,942,990) | - | 720,942,990 | مخصص حوادث السرقة (***) |
| 14,478,436,663 | 695,089,847 | - | (731,157,067) | 7,347,587,961 | 7,166,915,922 | |
| 2015 | | | | | | |
| 3,921,891,211 | 67,876,587 | - | - | 2,857,089,332 | 996,925,292 | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| 45,477,592 | - | - | (126,918) | - | 45,604,510 | مخصص غرامات الدوائر المالية |
| 7,288,115 | - | - | (11,181,106) | - | 18,469,221 | مؤونة تقلبات أسعار الصرف |
| 9,222,510 | 1,394,500 | - | - | - | 7,828,010 | مخصص دعاوى قضائية |
| 889,340,667 | 293,714,273 | - | (414,540,000) | 570,907,853 | 439,258,541 | مؤونة أرصدة متنازع عليها (إيضاح رقم 5 (**)) |
| 720,942,990 | - | - | - | 27,925,228 | 693,017,762 | مخصص حوادث السرقة (***) |
| 5,594,163,085 | 362,985,360 | - | (425,848,024) | 3,455,922,413 | 2,201,103,336 | |

(*) نتيجة للظروف الحالية التي تمر بها البلاد فقد ارتأت إدارة المصرف حجز مبلغ 12,499,168,523 ليرة سورية مقابل المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفروعه المنتشرة في كافة محافظات الجمهورية العربية السورية.

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

(***) تمثل هذه المبالغ المخصص المكون لقاء المبالغ المسروقة من الخزينة في عام 2013، وقد تم استرداد هذه المخصصات بعد أن عوضت شركات التأمين البنك خلال عام 2016.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

14 ضريبة الدخل

أ- ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

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

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 321,098,634 | 1,123,717,765 | مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة موجودات ضريبية مؤجلة عن الشركة التابعة |
| (1,241,966) | (1,358,376) | |
| <u>319,856,668</u> | <u>1,122,359,389</u> | |

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 5,985,054 | 7,825,353 | الرصيد في بداية الفترة/السنة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة/السنة |
| 1,840,299 | 1,358,376 | |
| <u>7,825,353</u> | <u>9,183,729</u> | |

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

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية الفترة | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية الفترة | موجودات ضريبية مؤجلة |
|---|---------------------------|---|-----------------|----------------------|-------------------------|
| 7,825,353 | 9,183,729 | 1,358,376 | - | 7,825,353 | |
| <u>7,825,353</u> | <u>9,183,729</u> | <u>1,358,376</u> | <u>-</u> | <u>7,825,353</u> | المجموع |

ج- مخصص ضريبة الدخل

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| - | - | الرصيد في بداية الفترة/السنة مصروف ضريبة الدخل عن الفترة/السنة |
| - | 1,123,717,765 | |
| <u>-</u> | <u>1,123,717,765</u> | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

14 ضريبة الدخل (تتمة)

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 340,857,321 | 6,088,982,925 | الربح قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| 99,999 | - | إطفاء الفروغ |
| 26,609,074 | 26,704,790 | استهلاك المباني |
| 3,225,372,372 | 112,903,448 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية على اساس المحفظة |
| 938,178 | 1,515,439 | خسائر شركة تابعة |
| 2,857,089,331 | 7,034,141,292 | مخصص نفقات محتملة |
| 156,367,853 | 313,446,669 | نفقة مؤونة أرصده متنازع عليها |
| 27,925,228 | - | نفقة مخصص حوادث سرقة |
| 2,799,689 | 3,439,886 | نفقات ضريبية أخرى |
| 1,960,966 | - | غرامات مدفوعة لمصرف سورية المركزي |
| | | ينزل: |
| (5,341,947,454) | (8,331,276,729) | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| - | (720,942,990) | استردادات نفقة مخصص حوادث سرقة |
| (126,918) | (190,974) | استردادات مخصص غرامات دوائر مالية |
| (2,369,998) | - | استردادات نفقة مخصص ديون تتطلب اهتماماً خاصاً |
| (11,181,105) | (10,023,103) | استردادات مؤونة تغير أسعار الصرف |
| 1,284,394,536 | 4,518,700,653 | الربح الخاضع للضريبة قبل إضافة الخسائر المدورة |
| - | (237,871,073) | المقبولة ضريبياً |
| 1,284,394,536 | 4,280,829,580 | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً للأعوام السابقة |
| | | الربح الخاضع للضريبة |
| | | نسبة ضريبة الدخل |
| %25 | %25 | |
| 321,098,634 | 1,070,207,395 | |
| (1,241,966) | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 319,856,668 | 1,070,207,395 | |
| - | %5 | نسبة إعادة الإعمار |
| - | 53,510,370 | رسم إعادة الإعمار |
| 319,856,667 | 1,123,717,765 | مصروف ضريبة الدخل |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

15 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|----------------------------------|
| | | فوائد مستحقة غير مدفوعة: |
| 69,006,279 | 192,191,572 | ودائع العملاء |
| 5,465,945 | 1,305,505 | تأمينات نقدية |
| 458,918 | 2,706,826 | ودائع مصارف |
| 74,931,142 | 196,203,903 | |
| 886,071,431 | 982,866,146 | شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات |
| 350,705,582 | 506,889,250 | أمانات مؤقتة |
| 79,296,596 | 83,760,698 | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| 71,215,531 | 56,688,434 | أمانات ضريبية ورسوم حكومية |
| 24,706,370 | 24,614,745 | توزيعات أرباح مستحقة |
| 25,324,075 | 22,155,275 | دائنون مختلفون |
| 16,348,662 | 12,282,199 | توقيفات متعهدين برسم الدفع |
| 5,115,775 | 2,042,027 | نعم مستثمرين |
| 144,259 | 645,916 | ايرادات مقبوضة مقدما |
| 140,430 | 246,930 | أتعاب مهنية |
| 201,058 | 201,058 | مخصصات ومكافآت |
| 23,610,802 | - | بوالص قيد التسديد |
| 581,195 | 2,840,870 | مطلوبات أخرى |
| 1,558,392,908 | 1,891,437,451 | |

16 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً 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 المتراكمة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة 10,801,924,083 ليرة سورية في 30 أيلول 2016 و 31 كانون الأول 2015 وبناءً عليه لم يكن هناك أرباح مدورة قابلة للتوزيع في 31 كانون الأول 2015.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

17 الفوائد الدائنة

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---------------------------------|
| 399,883,159 | 852,764,153 | أرصدة وإيداعات لدى بنوك |
| 637,917,025 | 718,274,959 | <u>تسهيلات ائتمانية مباشرة:</u> |
| 1,423,032,939 | 1,621,991,782 | للمؤسسات |
| 137,315,953 | 187,730,117 | - حسابات جارية مدينة |
| 36,755,451 | 32,119,464 | - قروض وسلف |
| - | 233,626 | - سندات محسومة |
| | | للأفراد (التجزئة) |
| | | - قروض وسلف |
| | | - سندات محسومة |
| <u>2,634,904,527</u> | <u>3,413,114,101</u> | |

18 الفوائد المدينة

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|----------------------------|
| 4,990,276 | 28,392,551 | ودائع بنوك |
| 3,192,920 | 2,030,337 | ودائع عملاء: |
| 276,314,010 | 242,312,506 | - حسابات جارية |
| 627,606,683 | 638,447,333 | - ودائع توفير |
| 11,539,500 | 9,910,290 | - ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| | | تأمينات نقدية |
| <u>923,643,389</u> | <u>921,093,017</u> | |

19 إيرادات تشغيلية أخرى

يتضمن هذا البند مبلغ 1,652,750,000 ليرة سورية المقبوض من شركات التأمين لقاء تعويض حادث السرقة التي حصلت في عام 2013، والمشار إليها في الإيضاح رقم 8.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

20 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 2015 (غير مدققة) | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | |
|------------------------------|------------------------------|--|
| 20,955,085 | 4,966,647,096 | ربح الفترة – ليرة سورية |
| 52,500,000 | 52,500,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة |
| 0.40 | 94.60 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة – ليرة سورية |

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

21 النقد وما في حكمه

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|---|
| 2,301,760,641 | 2,205,861,494 | 2,624,566,395 | نقد في الخزينة |
| 4,937,718,992 | 3,412,490,316 | 7,351,127,858 | أرصدة حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي |
| 45,103,794,571 | 41,564,953,295 | 78,259,227,482 | يضاف: أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (149,781,354) | (80,219,336) | - | ينزل: أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدة السحب) |
| (7,399,394,095) | (5,774,756,713) | (10,145,743,262) | ينزل: ودائع بنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 44,794,098,755 | 41,328,329,056 | 78,089,178,473 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

| المجموع | 30 أيلول 2016 (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 الأرصدة المدينة |
| 4,664,620,990 | 8,308,486,527 | - | 808,424,057 | 7,500,062,470 | أرصدة وحسابات جارية مدينة (*) |
| 25,774,236,579 | 38,510,600,212 | - | 2,327,501,689 | 36,183,098,523 | ودائع لاجل |
| (493,304,895) | (928,792,961) | - | (160,136,717) | (768,656,244) | مؤونة أرصدة متتارح عليها |
| 29,945,552,674 | 45,890,293,778 | - | 2,975,789,029 | 42,914,504,749 | |
| | | | | | الأرصدة الدائنة |
| 9,035,486 | 13,877,724 | - | - | 13,877,724 | حسابات جارية دائنة |
| 2,371,699,443 | 3,083,725,294 | 3,083,725,294 | - | - | ودائع لاجل |
| 26,704,558 | 91,362,671 | 91,362,671 | - | - | ودائع جارية وتحت الطلب |
| 3,867,258 | 18,694,426 | 18,694,426 | - | - | حسابات توفير |
| 2,411,306,745 | 3,207,660,115 | 3,193,782,391 | - | 13,877,724 | |
| | | | | | ب- بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي |
| 66,123,562 | 103,264,716 | - | - | 103,264,716 | كفالات صادرة |
| 66,123,562 | 103,264,716 | - | - | 103,264,716 | |
| | | | | | ب- بنود بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي |
| 171,255,671 | 458,060,761 | - | 5,067,265 | 452,993,496 | فوائد وعمولات دائنة فوائد مدينة على ودائع المساهمين |
| (21,378,873) | (23,359,059) | (23,359,059) | - | - | |
| 149,876,798 | 434,701,702 | (23,359,059) | 5,067,265 | 452,993,496 | المجموع |

(*) يتضمن مبلغ أرصدة وحسابات جارية لدى الشركة الأم والشركات الشقيقة مبلغ 4,680,160,461 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 2,934,017,395 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، متعلق 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 0.05% إلى 0.25%.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

22 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | رواتب ومكافآت بدلات وتعويضات ومكافآت مجلس الإدارة |
|--|--|--|
| 17,278,102 | 28,335,543 | |
| 33,864,689 | 42,530,805 | |
| 51,142,791 | 70,866,348 | |

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

| حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة | | نسبة الملكية % | شركة المركز المالي الدولي للخدمات المالية |
|--|--|-------------------|--|
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (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 مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

23 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 2016 (غير مدققة) | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|------------------|-----------------|--------------|--------------------------------------|
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| - | - | - | - | - | تسهيلات مباشرة |
| 5,276,698,791 | 421,984,383 | 4,545,356,932 | 208,917,446 | 100,440,030 | متدنية المخاطر |
| 14,245,761,828 | 639,906,886 | 13,581,218,269 | 21,497,593 | 3,139,080 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| | | | | | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| 19,522,460,619 | 1,061,891,269 | 18,126,575,201 | 230,415,039 | 103,579,110 | المجموع |
| 10,099,900,138 | 276,766,994 | 9,672,206,484 | 72,701,565 | 78,225,095 | غير مستحقة |
| 5,177,871,498 | 526,668,758 | 4,481,538,034 | 147,998,102 | 21,666,604 | منها مستحقة |
| 844,122,577 | 47,820,197 | 794,297,936 | 1,632,957 | 371,487 | لغاية 30 يوم |
| 1,016,105,985 | 108,677,107 | 904,623,284 | - | 2,805,594 | من 31 لغاية 60 يوم |
| 2,384,460,421 | 101,958,213 | 2,273,909,463 | 8,082,415 | 510,330 | من 61 لغاية 90 يوم |
| | | | | | من 91 لغاية 180 يوم |
| | | | | | غير عاملة: |
| 129,377,368 | 474,520 | 128,902,848 | - | - | دون المستوى |
| 43,934,126 | 3,411,580 | 36,943,200 | 2,210,498 | 1,368,848 | مشكوك فيها |
| 10,515,266,879 | 607,586,184 | 9,846,133,527 | 26,531,553 | 35,015,615 | هالكة (ريديئة) |
| 10,688,578,373 | 611,472,284 | 10,011,979,575 | 28,742,051 | 36,384,463 | |
| 30,211,038,992 | 1,673,363,553 | 28,138,554,776 | 259,157,090 | 139,963,573 | المجموع |
| (3,492,569,453) | (333,692,020) | (3,130,869,918) | (11,440,240) | (16,567,275) | يطرح: فوائد معلقة |
| (11,420,787,935) | (1,007,888,831) | (10,258,698,567) | (114,212,222) | (39,988,315) | يطرح: مخصص التدني |
| 15,297,681,604 | 331,782,702 | 14,748,986,291 | 133,504,628 | 83,407,983 | الصافي |
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | | | | | |
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 4,159,856,646 | 680,786,816 | 3,250,221,519 | 161,315,671 | 67,532,640 | أرقام السنة/لبيرة سورية |
| 11,926,180,515 | 1,735,656,934 | 10,138,723,513 | 40,412,332 | 11,387,736 | تسهيلات مباشرة |
| 16,086,037,161 | 2,416,443,750 | 13,388,945,032 | 201,728,003 | 78,920,376 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| | | | | | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| 6,448,570,806 | 462,950,485 | 5,847,283,356 | 79,829,045 | 58,507,920 | المجموع |
| 4,293,152,753 | 663,277,876 | 3,532,794,335 | 83,419,169 | 13,661,373 | غير مستحقة |
| 2,641,417,111 | 1,133,327,018 | 1,487,995,199 | 17,867,881 | 2,227,013 | مستحقة |
| 262,267,652 | 50,565,692 | 201,506,104 | 7,692,633 | 2,503,223 | لغاية 30 يوم |
| 2,440,628,839 | 106,322,679 | 2,319,366,038 | 12,919,275 | 2,020,847 | من 31 لغاية 60 يوم |
| | | | | | من 61 لغاية 90 يوم |
| | | | | | من 91 لغاية 180 يوم |
| | | | | | غير عاملة: |
| 1,856,450 | 706,939 | - | - | 1,149,511 | دون المستوى |
| 1,636,032,855 | 5,878,214 | 1,620,726,148 | 9,007,090 | 421,403 | مشكوك فيها |
| 9,490,738,329 | 836,213,414 | 8,585,609,861 | 29,059,098 | 39,855,956 | هالكة (ريديئة) |
| 11,128,627,634 | 842,798,567 | 10,206,336,009 | 38,066,188 | 41,426,870 | |
| 27,214,664,795 | 3,259,242,317 | 23,595,281,041 | 239,794,191 | 120,347,246 | المجموع |
| (2,733,405,041) | (365,267,474) | (2,343,507,203) | (10,076,179) | (14,554,185) | يطرح: فوائد معلقة |
| (11,022,192,739) | (2,062,142,132) | (8,808,634,141) | (109,354,433) | (42,062,033) | يطرح: مخصص التدني |
| 13,459,067,015 | 831,832,711 | 12,443,139,697 | 120,363,579 | 63,731,028 | الصافي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرئية المختصرة

30 أيلول 2016

23 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 2016 (غير مدققة) | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|----------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 6,633,988,678 | 1,056,781,694 | 5,373,260,142 | 3,668,000 | 200,278,842 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 4,339,105,268 | 84,243,364 | 4,220,849,993 | 1,552,290 | 32,459,621 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| 10,973,093,946 | 1,141,025,058 | 9,594,110,135 | 5,220,290 | 232,738,463 | المجموع |
| 10,973,093,946 | 1,141,025,058 | 9,594,110,135 | 5,220,290 | 232,738,463 | منها غير مستحقة |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | - | من 31 لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | مشكوك فيها |
| 47,648,491 | 40,903,491 | 6,555,000 | - | 190,000 | هالكة (رديئة) |
| 47,648,491 | 40,903,491 | 6,555,000 | - | 190,000 | |
| 11,020,742,437 | 1,181,928,549 | 9,600,665,135 | 5,220,290 | 232,928,463 | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (89,366,742) | (7,187,793) | (82,177,029) | (1,920) | - | يطرح: مخصص التدني |
| 10,931,375,695 | 1,174,740,756 | 9,518,488,106 | 5,218,370 | 232,928,463 | الصافي |
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | | | | | |
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ارقام السنة/ليرة سورية |
| 5,987,652,660 | 2,813,843,612 | 3,129,809,928 | - | 43,999,120 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 460,122,423 | 129,176,645 | 327,040,070 | 1,009,950 | 2,895,758 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً): |
| 6,447,775,083 | 2,943,020,257 | 3,456,849,998 | 1,009,950 | 46,894,878 | منها غير مستحقة |
| 6,447,775,083 | 2,943,020,257 | 3,456,849,998 | 1,009,950 | 46,894,878 | مستحقة |
| - | - | - | - | - | لغاية 30 يوم |
| - | - | - | - | - | من 31 لغاية 60 يوم |
| - | - | - | - | - | من 61 لغاية 90 يوم |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 6,989,690 | - | 6,989,690 | - | - | مشكوك فيها |
| 47,838,706 | 40,654,546 | 6,555,000 | - | 629,160 | هالكة (رديئة) |
| 54,828,396 | 40,654,546 | 13,544,690 | - | 629,160 | |
| 6,502,603,479 | 2,983,674,803 | 3,470,394,688 | 1,009,950 | 47,524,038 | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: فوائد معلقة |
| (9,326,725) | (3,524,298) | (5,800,346) | (2,081) | - | يطرح: مخصص التدني |
| 6,493,276,754 | 2,980,150,505 | 3,464,594,342 | 1,007,869 | 47,524,038 | الصافي |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

23 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 2016 (غير مدققة) | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|----------------|-----------------|------------|-----------------------------------|
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| 4,075,302,989 | 323,885,145 | 3,491,023,977 | 208,769,866 | 51,624,001 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 6,703,683,448 | 403,778,868 | 6,279,141,228 | 20,763,352 | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| | | | | | غير عاملة: |
| 129,377,368 | 474,520 | 128,902,848 | - | - | دون المستوى |
| 42,565,279 | 3,411,581 | 36,943,200 | 2,210,498 | - | مشكوك فيها |
| 1,654,263,352 | 364,875,284 | 1,263,104,152 | 24,761,993 | 1,521,923 | هالكة (رديئة) |
| 12,605,192,436 | 1,096,425,398 | 11,199,115,405 | 256,505,709 | 53,145,924 | المجموع |
| | | | | | منها: |
| 261,932,058 | 17,983,729 | 194,447,756 | 938,397 | 48,562,176 | تأمينات نقدية |
| 12,236,298,210 | 1,034,744,202 | 10,941,402,948 | 255,567,312 | 4,583,748 | عقارية |
| 106,962,168 | 43,697,467 | 63,264,701 | - | - | أسهم متداولة |
| 12,605,192,436 | 1,096,425,398 | 11,199,115,405 | 256,505,709 | 53,145,924 | سيارات وأليات |
| | | | | | المجموع |
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | | | | | |
| الشركات | | | | | |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ليرة سورية |
| - | - | - | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 2,548,649,980 | 514,486,302 | 1,844,673,330 | 161,186,749 | 28,303,599 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| 5,537,161,425 | 717,708,458 | 4,773,705,487 | 39,394,479 | 6,353,001 | غير عاملة: |
| | | | | | دون المستوى |
| 706,939 | 706,939 | - | - | - | مشكوك فيها |
| 586,758,729 | 5,878,214 | 571,873,193 | 9,007,322 | - | هالكة (رديئة) |
| 1,977,224,093 | 504,702,764 | 1,442,888,086 | 24,193,547 | 5,439,696 | |
| 10,650,501,166 | 1,743,482,677 | 8,633,140,096 | 233,782,097 | 40,096,296 | المجموع |
| | | | | | منها: |
| 166,090,499 | 63,778,609 | 73,581,022 | 895,786 | 27,835,082 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 10,352,014,490 | 1,624,037,935 | 8,482,829,030 | 232,886,311 | 12,261,214 | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| 132,396,177 | 55,666,133 | 76,730,044 | - | - | سيارات وأليات |
| 10,650,501,166 | 1,743,482,677 | 8,633,140,096 | 233,782,097 | 40,096,296 | المجموع |

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية. على ألا تزيد قيمة الضمانات عن قيمة الدين لكل عميل إفرادياً.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

23 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 2016 (غير مدققة) | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|
| الشركات | | | | | ليرة سورية |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 2,804,719,917 | 638,305,623 | 2,110,939,258 | 3,668,000 | 51,807,036 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 168,469,610 | 55,075,990 | 79,477,113 | 1,456,887 | 32,459,620 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| 27,443,418 | 26,406,327 | 847,091 | - | 190,000 | مشكوك فيها |
| | | | | | هالكة (رديئة) |
| 3,000,632,945 | 719,787,940 | 2,191,263,462 | 5,124,887 | 84,456,656 | المجموع |
| 1,669,232,587 | 358,677,653 | 1,281,782,662 | 788,255 | 27,984,017 | منها: |
| 1,331,400,358 | 361,110,287 | 909,480,800 | 4,336,632 | 56,472,639 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| - | - | - | - | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| - | - | - | - | - | سيارات وآليات |
| 3,000,632,945 | 719,787,940 | 2,191,263,462 | 5,124,887 | 84,456,656 | المجموع |
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | | | | | |
| الشركات | | | | | ليرة سورية |
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| 2,299,014,261 | 1,287,251,054 | 991,309,463 | - | 20,453,744 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 193,015,630 | 112,407,850 | 76,806,117 | 905,906 | 2,895,757 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| 2,352,455 | - | 2,352,455 | - | - | دون المستوى |
| 26,839,665 | 25,474,490 | 937,660 | - | 427,515 | مشكوك فيها |
| 2,521,222,011 | 1,425,133,394 | 1,071,405,695 | 905,906 | 23,777,016 | هالكة (رديئة) |
| | | | | | المجموع |
| 1,820,759,791 | 1,055,127,769 | 748,107,417 | 18,387 | 17,506,218 | منها: |
| - | - | - | - | - | تأمينات نقدية |
| 700,462,220 | 370,005,625 | 323,298,278 | 887,519 | 6,270,798 | كفالات مصرفية مقبولة |
| - | - | - | - | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| - | - | - | - | - | سيارات وآليات |
| 2,521,222,011 | 1,425,133,394 | 1,071,405,695 | 905,906 | 23,777,016 | المجموع |

لا يتضمن مجموع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة قيمة الضمانات الشخصية. على ألا تزيد قيمة الضمانات عن قيمة الدين لكل عميل إفرادياً.

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

23 إدارة المخاطر (تتمة)

الأفصاحات الكمية لمخاطر الائتمان (تتمة)

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | مالي ليرة سورية | صناعة ليرة سورية | تجارة ليرة سورية | عقارات ليرة سورية | زراعة ليرة سورية | أفراد ليرة سورية | خدمات وأخرى ليرة سورية | اجمالي ليرة سورية |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 11,330,927,557 | - | - | - | - | - | - | 11,330,927,557 |
| أرصدة لدى المصارف | 76,337,586,872 | - | - | - | - | - | - | 76,337,586,872 |
| إيداعات لدى المصارف | 13,661,296,395 | - | - | - | - | - | - | 13,661,296,395 |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | - | 2,251,970,111 | 10,177,186,152 | 1,126,315,011 | 1,884,206 | - | 1,740,326,124 | 15,297,681,604 |
| الموجودات الأخرى | 65,196,764 | - | 179,233,274 | 153,011 | - | - | - | 244,583,049 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 3,031,871,106 | - | - | - | - | - | - | 3,031,871,106 |
| الإجمالي | 104,426,878,694 | 2,251,970,111 | 10,356,419,426 | 1,126,468,022 | 1,884,206 | - | 1,740,326,124 | 119,903,946,583 |
| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) | مالي ليرة سورية | صناعة ليرة سورية | تجارة ليرة سورية | عقارات ليرة سورية | زراعة ليرة سورية | أفراد ليرة سورية | خدمات وأخرى ليرة سورية | اجمالي ليرة سورية |
| أرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 7,973,238,454 | - | - | - | - | - | - | 7,973,238,454 |
| أرصدة لدى المصارف | 44,083,163,754 | - | - | - | - | - | - | 44,083,163,754 |
| إيداعات لدى المصارف | 13,382,293,456 | - | - | - | - | - | - | 13,382,293,456 |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | - | 2,419,024,021 | 8,452,879,575 | 1,038,292,788 | 1,971,402 | - | 1,546,899,229 | 13,459,067,015 |
| الموجودات الأخرى | 57,966,494 | 22,002,506 | 129,753,513 | 69,078 | - | - | 35,123 | 209,826,714 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 2,065,191,796 | - | - | - | - | - | - | 2,065,191,796 |
| الإجمالي | 67,561,853,954 | 2,441,026,527 | 8,582,633,088 | 1,038,361,866 | 1,971,402 | - | 1,546,934,352 | 81,172,781,189 |

23 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 30 أيلول 2016 (غير مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

| حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | العملة |
|--|--|--------------------------------|---------------|
| 22,025,670 | 29,367,560 | 1,468,378,000 | ليرة سورية |
| 103,814,534 | 138,419,379 | 6,920,968,942 | دولار أميركي |
| 64,342,968 | 85,790,623 | 4,289,531,171 | يورو |
| 593,381 | 791,175 | 39,558,733 | جنيه استرليني |
| 1,127,729 | 1,503,639 | 75,181,930 | ين ياباني |
| 1,798 | 2,397 | 119,853 | فرنك سويسري |
| حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | العملة |
| (22,025,670) | (29,367,560) | 1,468,378,000 | ليرة سورية |
| (103,814,534) | (138,419,379) | 6,920,968,942 | دولار أميركي |
| (64,342,968) | (85,790,623) | 4,289,531,171 | يورو |
| (593,381) | (791,175) | 39,558,733 | جنيه استرليني |
| (1,127,729) | (1,503,639) | 75,181,930 | ين ياباني |
| (1,798) | (2,397) | 119,853 | فرنك سويسري |

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) للتغير بسعر الفائدة 2%:

| حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للزيادة في سعر الفائدة 2% ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | العملة |
|--|--|--------------------------------|---------------|
| (2,271,975) | (3,029,300) | (151,465,000) | ليرة سورية |
| 56,506,117 | 75,341,490 | 3,767,074,497 | دولار أميركي |
| 54,441,182 | 72,588,243 | 3,629,412,135 | يورو |
| 215,578 | 287,437 | 14,371,847 | جنيه استرليني |
| 613,173 | 817,565 | 40,878,228 | ين ياباني |
| 1,099 | 1,466 | 73,295 | فرنك سويسري |
| حساسية حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة) ليرة سورية | حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) للانخفاض في سعر الفائدة 2% ليرة سورية | الفجوة التراكمية ليرة سورية | العملة |
| 2,271,975 | 3,029,300 | (151,465,000) | ليرة سورية |
| (56,506,117) | (75,341,490) | 3,767,074,497 | دولار أميركي |
| (54,441,182) | (72,588,243) | 3,629,412,135 | يورو |
| (215,578) | (287,437) | 14,371,847 | جنيه استرليني |
| (613,173) | (817,565) | 40,878,228 | ين ياباني |
| (1,099) | (1,466) | 73,295 | فرنك سويسري |

23 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات كما في 30 أيلول 2016 (غير مدققة) للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 10%:

| العملة | مركز القطع ليرة سورية | الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية |
|---------------|--------------------------|--|--------------------------------------|
| دولار أميركي | (600,261,788) | (60,026,179) | 471,003,344 |
| يورو | 3,064,521,535 | 306,452,153.47 | 306,380,555 |
| جنيه استرليني | 37,394,062 | 3,739,406 | 2,804,554 |
| ين ياباني | 75,181,930 | 7,518,193 | 5,638,645 |
| فرنك سويسري | 119,853 | 11,985 | 8,989 |
| عملات أخرى | 21,135,908,720 | 2,113,590,872 | 1,585,193,154 |

مخاطر العملات كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة) للزيادة في تغيير أسعار الصرف بمقدار 10%:

| العملة | مركز القطع ليرة سورية | الأثر على الأرباح والخسائر ليرة سورية | الأثر على حقوق الملكية ليرة سورية |
|---------------|--------------------------|--|--------------------------------------|
| دولار أميركي | (130,074,985) | (13,007,499) | 325,978,941 |
| يورو | 1,972,432,725 | 197,243,273 | 196,480,390 |
| جنيه استرليني | 12,773,286 | 1,277,329 | 957,997 |
| ين ياباني | 40,878,228 | 4,087,823 | 3,065,867 |
| فرنك سويسري | 73,295 | 7,330 | 5,498 |
| عملات أخرى | 13,735,153,693 | 1,373,515,369 | 1,030,136,527 |

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

24 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 عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

24 التحليل القطاعي (تتمة)

أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | | | المؤسسات ليرة سورية | التجزئة ليرة سورية | |
|--|---------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---|
| | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخزينة ليرة سورية | | | |
| 7,569,939,076 | 13,227,002,874 | - | 1,727,191,013 | 8,550,700,910 | 2,949,110,951 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (3,507,515,308) | 629,427,832 | - | - | 632,211,903 | (2,784,071) | استرداد (مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية |
| 4,062,423,768 | 13,856,430,706 | - | 1,727,191,013 | 9,182,912,813 | 2,946,326,880 | نتائج أعمال القطاع |
| (640,806,730) | (1,078,200,746) | - | (120,597,274) | (278,239,523) | (679,363,950) | مصاريف تشغيلية للقطاع مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| (3,080,759,717) | (6,689,247,034) | (6,689,247,034) | - | - | - | |
| 340,857,321 | 6,088,982,925 | (6,689,247,034) | 1,606,593,739 | 8,904,673,290 | 2,266,962,930 | الربح قبل الضرائب |
| (319,856,668) | (1,122,359,389) | (1,122,359,389) | - | - | - | إيراد (مصروف) ضريبة الدخل |
| 21,000,653 | 4,966,623,536 | (7,811,606,423) | 1,606,593,739 | 8,904,673,290 | 2,266,962,930 | صافي ربح الفترة |

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) | | | المؤسسات ليرة سورية | التجزئة ليرة سورية | |
|---|--|--------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| | المجموع ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | الخزينة ليرة سورية | | | |
| 83,530,352,885 | 122,654,968,447 | - | 107,357,286,843 | 15,037,310,334 | 260,371,270 | موجودات القطاع |
| 2,496,442,480 | 2,602,022,015 | 2,602,022,015 | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| 86,026,795,365 | 125,256,990,462 | 2,602,022,015 | 107,357,286,843 | 15,037,310,334 | 260,371,270 | مجموع الموجودات |
| 70,516,545,732 | 96,111,861,030 | - | 12,218,372,367 | 31,694,055,625 | 52,199,433,038 | مطلوبات القطاع |
| 6,993,061,748 | 15,661,318,011 | 15,661,318,011 | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| 77,509,607,480 | 111,773,179,041 | 15,661,318,011 | 12,218,372,367 | 31,694,055,625 | 52,199,433,038 | مجموع المطلوبات |
| 2015 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية | 2016 أيلول 30 (غير مدققة) ليرة سورية | | | | | مصاريف رأسمالية |
| 46,694,662 | 37,408,806 | | | | | |
| 79,647,801 | 76,387,888 | | | | | الاستهلاكات والإطفاءات |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

24 التحليل القطاعي (تتمة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج سورية | | داخل سورية | | |
|--|--|--|--|--|--|-----------------------|
| 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 7,569,939,076 | 13,227,002,874 | 280,937,815 | 610,631,526 | 7,289,001,261 | 12,616,371,348 | إجمالي الدخل التشغيلي |
| 46,694,662 | 37,408,806 | - | - | 46,694,662 | 37,408,806 | المصاريف الرأسمالية |

25 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي الموحد)

25.1 ارتباطات والتزامات إئتمانية

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---|
| 1,785,430,470 | 639,469,116 | اعتمادات قبولات |
| 2,862,569,859 | 8,836,777,311 | كفالات : |
| 673,745,164 | 5,416,171,612 | - دفع |
| 1,919,467,500 | 2,896,593,790 | - حسن تنفيذ |
| 269,357,195 | 524,011,909 | - أخرى |
| 952,171,130 | 1,132,103 | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 134,510,779 | 32,504,913 | تعهدات تصدير |
| 5,734,682,238 | 9,509,883,443 | |

25.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|---------------------------------|
| 20,722,279 | 9,204,915 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية |
| 1,235,864 | - | تستحق خلال سنة |
| | | تسحق خلال أكثر من سنة |
| 21,958,143 | 9,204,915 | |
| 66,275,237 | 80,416,100 | ارتباطات عقود رأسمالية |
| - | - | تستحق خلال سنة |
| | | تسحق خلال أكثر من سنة |
| 66,275,237 | 80,416,100 | |
| 88,233,380 | 89,621,015 | |

المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2016

26 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 2015 (مدققة) ليرة سورية | 30 أيلول 2016 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|--|--|--|
| 8,345,813,198 | 8,345,903,514 | بنود رأس المال الاساسي: |
| 8,346,222,784 | 8,346,199,224 | الأموال الخاصة الأساسية: |
| 5,265,042,205 | 5,265,018,645 | 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 |
| (10,801,924,083) | (10,801,924,083) | صافي الارباح المدورة |
| 12,682,776,322 | 12,682,776,322 | فروقات تقييم مركز القطع البنوي |
| (409,586) | (295,710) | ينزل: |
| (409,586) | (295,710) | صافي الموجودات غير الملموسة |
| 170,965,101 | 170,965,101 | بنود رأس المال المساعد: |
| 170,965,101 | 170,965,101 | الاحتياطي العام على مخاطر التمويل |
| 8,516,778,299 | 8,516,868,615 | مجموع رأس المال التنظيمي (الاموال الخاصة) |
| 44,909,731,359 | 61,319,599,844 | الموجودات المثقلة بالمخاطر |
| 2,639,808,224 | 8,738,024,322 | حسابات خارج الميزانية المثقلة بالمخاطر |
| 13,819,393,815 | 21,251,468,519 | مخاطر السوق |
| 1,780,151,296 | 2,108,311,444 | المخاطر التشغيلية |
| 63,149,084,694 | 93,417,404,129 | |
| 13.49% | 9.12% | نسبة كفاية رأس المال |
| 13.22% | 8.93% | نسبة كفاية رأس المال الاساسي |
| 97.99% | 61.90% | 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%.