المصرف الدولي للتجارة و التمويل

The International Bank For Trade & Finance

بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجـــودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠,٤٢١,٩٢٩,٦٧٦	١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢
أرصدة لدى المصارف	٣٣,٠٤٨,٦٧٢,٩٩٤	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧
إيداعات لدى المصارف	١١,٧٦٥,٣٨٢,٤٤٦	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧
تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)	١٤,٦٤٤,٦٦٥,٦١٤	١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠
موجودات ثابتة	٢,٠١٦,٨٨١,٤٢١	٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦
موجودات غير ملموسة	٧٢٩,٣٩٨	٩٢٨,٨٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٦,٧١٢,١٩٨	٥,٩٨٥,٠٥٤
موجودات أخرى	٤٧٥,٤١٨,٢٣٠	٣٤٨,٨٥٤,٦٤٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٧٤٢,٨٠٤,٩٤١	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣
مجموع الموجودات	**٧٤,١٢٣,١٩٦,٩١٨**	**٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧**
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك	٣,٨٢٦,٢١٣,٢١٣	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦
ودائع عملاء	٥٣,٤٨١,٥٠٠,٨٢٠	٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦
تأمينات نقدية	٤,٦١٨,٥٠٥,٢٤١	٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣
مخصصات متنوعة	٢,٢٤٠,٧٩٦,٩١١	١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٩,٦٨٢,٦٦٠	-
مطلوبات أخرى	١,١٧٠,٥١٠,٣٠٢	١,٣٢٧,٦٩٣,٨٥٩
مجموع المطلوبات	٦٥,٦٠٧,٢٠٩,١٤٧	٦٠,٧٢٨,٠٤١,٥٢٨
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي المصرف		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار رأس المال	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠
إحتياطي قانوني	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠
إحتياطي خاص	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠
إحتياطي عام لمخاطر التمويل	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١
ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف	١٩,١٧٠,٥٧٦	-
الأرباح المدورة غير المحققة	٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣	٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣
الخسائر المتراكمة المحققة	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)
	٨,٥٠٠,٨٢٥,٥٨٤	٨,٤٨١,٦٥٥,٠٠٨
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	**١٥,١٦٢,١٨٧**	**١٥,٠٧٨,٥٩١**
مجموع حقوق الملكية	**٨,٥١٥,٩٨٧,٧٧١**	**٨,٤٩٦,٧٣٣,٥٩٩**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٧٤,١٢٣,١٩٦,٩١٨**	**٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧**

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	٢٨٨,٢٠٩,٦٨٨	٦٥٥,١٩٢
تعديلات لبنود غير نقدية		
الإستهلاكات	٥٢,٨٧٢,٧١١	٥٠,٠٧٤,٨١٠
الإطفاءات	٦٥٥,٣٨٧	١,٦٥٣,٠٦٣
مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	٢,٥٤٢,٥١٨,٤٥٤	٦١٩,٠٤٧,٠٩١
مخصصات متنوعة	١,٦٥١,٠١٦,٨٨٨	٧٦٥,٤٠٦,١٨٧
خسائر استبعاد الموجودات الثابتة	١,٦٣٦,١٧٥	-
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,٥٣٦,٩٠٩,٣٠٣	١,٤٣٦,٨٣٦,٣٤٣
الزيادة في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي)	٢٣٨,٣٧١,٤٩٢	(١٩٣,٦٨٦,٦٧٩)
النقص في النقد في الفروع المغلقة	-	٧١,٥١٤,١٣٥
الزيادة في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر	(٧,٢٥٦,٨٧٨,٦٢٥)	(٩٤٦,٩٨٩,١١٣)
التغيير في التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٤٥٨,١٩٣,١١٧	١,٠١٥,٢٦٥,٨٠٩
الزيادة في موجودات أخرى	(١٥٤,٩٣٢,١٥١)	(٤٣,٧٩٤,٤٧٩)
النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٦٠٢,٩٤٧,٢٨٠	٦٤١,٩٤٤,١٥٠
التغيير في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	-	(٤٢٩,٦٧٠,٤٩٧)
النقص في تأمينات نقدية	(٩٥٥,٣٣٨,٩٦٠)	(١٩٦,٢٥٤,١٣٦)
التغير في ودائع العملاء	(٦,٥٧٦,٦٦٩,٨١٢)	١,٦٠٥,٤٠٨,٥٣٠
استخدامات المخصصات المتنوعة	-	(٦٩,٢٦٥,٥٣٩)
الزيادة في مطلوبات أخرى	(٢٤٥,٧٠٤,٤٥٠)	١٠٨,٣١٥,٤١٨
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(٩,٣٥٣,١٠٢,٨٠٦)	٢,٩٩٩,٦٢٣,٩٤٢
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٤٢,٢٩٣,٥٦١)	(١٣,٦٧٤,٦٥٥)
شراء موجودات غير ملموسة	(٤٥٥,٩٦٠)	-
المتحصل من بيع الموجودات الثابتة		-
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٤٢,٧٤٩,٥٢١)	(١٣,٦٧٤,٦٥٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٩٢٥,٢٣٠)	(١٩٧,٧١٥)
تأثير تغير أسعار الصرف	٦,٧٨٢,٦٤٢,٤٤٢	٢,٣٥٦,٧٢٠,١٦٥
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٢,٦١٤,١٣٥,١١٥)	٥,٣٤٢,٤٧١,٧٣٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤	٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٧,٦٥٠,٨٥١,٢٦٩	٣٩,٥٢٤,٠٨٣,١١٧
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	١,٧٩٣,٩٨٦,٣٧٧	١,٥٥٤,٦٤١,١٤٥
فوائد مدفوعة	٥٧١,٣٥٣,٣١٠	١,١١٥,٩٥٢,٥٩٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

	العائـــد إلى مســاهمي المصرف										
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي عام مخاطر التمويل	ربح الفترة	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
٢٠١٥	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١		٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)	٨,٤٨١,٦٥٥,٠٠٨	١٥,٠٧٨,٥٩١	٨,٤٩٦,٧٣٣,٥٩٩
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	١٩,١٧٠,٥٧٦	-	-	١٩,١٧٠,٥٧٦	٨٣,٥٩٦	١٩,٢٥٤,١٧٢
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٩,١٧٠,٥٧٦	٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)	٨,٥٠٠,٨٢٥,٥٨٤	١٥,١٦٢,١٨٧	٨,٥١٥,٩٨٧,٧٧١
٢٠١٤											
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨	(٢,٢٢٥,٦٠٧,٦٣٤)	٨,٤٧٦,٦٩٥,٠٤٥	١٤,٨١٥,٧٠٤	٨,٤٩١,٥١٠,٧٤٩
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	٩٢٧,٩٠٣	-	-	٩٢٧,٩٠٣	١٥٣,٣٧٨	١,٠٨١,٢٨١
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٩٢٧,٩٠٣	٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨	(٢,٢٢٥,٦٠٧,٦٣٤)	٨,٤٧٧,٦٢٢,٩٤٨	١٤,٩٦٩,٠٨٢	٨,٤٩٢,٥٩٢,٠٣٠

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الفوائد الدائنة	٨٨٠,٢٨٧,٦٠١	٧٤٦,٣٦٣,٨٣٣	١,٧٠٤,١٦٥,٨١٤	١,٥٨٣,٩٣٨,٢١٧
الفوائد المدينة	(٣٠٣,٣٠٤,٠٦٦)	(٥٠٤,٢١٣,٨١٥)	(٦٢٨,٢٨١,٧٥٦)	(١,٠٣٢,١٦٨,١٠٠)
صافي الدخل من الفوائد	٥٧٦,٩٨٣,٥٣٥	٢٤٢,١٥٠,٠١٨	١,٠٧٥,٨٨٤,٠٥٨	٥٥١,٧٧٠,١١٧
العمولات والرسوم الدائنة	١٦٦,٣٨٩,٠٣٥	٦٢,٥١٢,٨٥٣	٢٥٢,٢٣٥,٣٣٤	١٢٥,٥٣٤,١٠٦
العمولات والرسوم المدينة	(٧٩١,١٤٢)	(٨٦٠,٩٥٨)	(٢,٩٧١,٦٧٤)	(٢,٢٨٥,٦٦٥)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	١٦٥,٥٩٧,٨٩٣	٦١,٦٥١,٨٩٥	٢٤٩,٢٦٣,٦٦٠	١٢٣,٢٤٨,٤٤١
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	٧٤٢,٥٨١,٤٢٨	٣٠٣,٨٠١,٩١٣	١,٣٢٥,١٤٧,٧١٨	٦٧٥,٠١٨,٥٥٨
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	٢٦,١٦٦,٨٦٦	٢٨,١٨٥,٣٨٠	١٠٧,٢٦٤,٠٧٣	٤٧,٦٧٨,٠٧٠
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي	٢,٢١٧,٥٢٦,٥٢٨	٦١٤,٣٩٣,١٤٧	٣,٤٦٧,٣٦٣,٣٩٦	٩٦١,١٠٥,٨٢٨
إيرادات تشغيلية أخرى	١٠,٣١١,٧٢٥	٧,٠٨٨,٨٥١	١٦,٩٤٨,٦٩٠	١٢,١٠٩,٣٨٨
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٩٩٦,٥٨٦,٥٤٧	٩٥٣,٤٦٩,٢٩١	٤,٩١٦,٧٢٣,٨٧٧	١,٦٩٥,٩١١,٨٤٤
المصاريف				
نفقات الموظفين	(١٠٩,٤٠٩,٠٤٧)	(٦٢,٨٣٨,٦٢٠)	(٢٠٣,٥٠٤,٤١٤)	(١٤٧,٨٥٢,٣٨٧)
إستهلاكات الموجودات الثابتة	(٢٦,٥٨٢,٢٢٤)	(٢٥,٩٥٨,٤٧٩)	(٥٢,٨٧٢,٧١١)	(٥٠,٠٧٤,٨١٠)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٣١٣,٧٣٣)	(٦٠٩,٣٨٤)	(٦٥٥,٣٨٧)	(١,٦٥٣,٠٦٣)
مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	(١,١٥٨,٦١٨,٧٠٩)	(٧٥٧,٩٢٥,١٤٤)	(٢,٥٤٢,٥١٨,٤٥٤)	(٦١٩,٠٤٧,٠٩١)
مخصصات متنوعة	(١,٣٣٨,٩٧٠,٢٥٠)	(٤٥,٢٣٠,٣٥٨)	(١,٦٥١,٠١٦,٨٨٨)	(٧٦٥,٤٠٦,١٨٧)
مصاريف تشغيلية اخرى	(٨٣,٧٠٣,٢٢٣)	(٦٠,٢٦١,٣١٠)	(١٧٧,٩٤٦,٣٣٥)	(١١١,٢٢٣,١١٤)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(٢,٧١٧,٥٩٧,١٨٦)	(٩٥٢,٨٢٣,٢٩٥)	(٤,٦٢٨,٥١٤,١٨٩)	(١,٦٩٥,٢٥٦,٦٥٢)
الربح قبل الضريبة	٢٧٨,٩٨٩,٣٦١	٦٤٥,٩٩٦	٢٨٨,٢٠٩,٦٨٨	٦٥٥,١٩٢
(مصروف) إيراد ضريبة الدخل	(٢٦١,٨٠٩,٢٨٨)	٢١٥,٠٢١	(٢٦٨,٩٥٥,٥١٦)	٤٢٦,٠٨٩
صافي ربح الفترة	١٧,١٨٠,٠٧٣	٨٦١,٠١٧	١٩,٢٥٤,١٧٢	١,٠٨١,٢٨١
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
الدخل الشامل للفترة	١٧,١٨٠,٠٧٣	٨٦١,٠١٧	١٩,٢٥٤,١٧٢	١,٠٨١,٢٨١
العائد إلى :				
مساهمي البنك	١٧,١٦٥,٩٨٨	٧٣٧,٨٦٦	١٩,١٧٠,٥٧٦	٩٢٧,٩٠٣
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	١٤,٠٩٥	١٢٣,١٥١	٨٣,٥٩٦	١٥٣,٣٧٨
	١٧,١٨٠,٠٧٣	٨٦١,٠١٧	١٩,٢٥٤,١٧٢	١,٠٨١,٢٨١
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠,٣٣	٠,٠٢	٠,٣٧	٠,٠٢

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل - شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل 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 حدٍ 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.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

محمد اليغشي

26 تموز 2015

دمشق – الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل محمد اليغشي رقم الترخيص / ١١/١١٧ / رقم ٣٢١٣

يمكن الإطلاع على البيانات المالية وتقرير مفتش الحسابات على الموقع الإلكتروني للمصرف www.ibtf.com.sy | وعلى موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy

البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه في مقر الإدارة العامة الكائن في : دمشق – شارع الباكستان هاتف رقم /٠١١ ٢٣٨٨٠٠٠٠/