المصرف الدولي للتجارة و التمويل

The International Bank For Trade & Finance

بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

	٣٠ أيلول٢٠١٥	٣١ كانون الأول٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجـــودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٨,٧٧٩,٦٧٩,٠١٧	١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢
أرصدة لدى المصارف	٤٠,٦٧٥,٦١٢,٦٢٨	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧
إيداعات لدى المصارف	١٤,١٦٤,٤٦٠,٣٥١	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧
تسهيلات إئتمانية مباشرة (بالصافي)	١٣,٥٩١,٨٦٨,٦٩٨	١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠
موجودات ثابتة	١,٩٩٤,٩٨٥,٧٨٢	٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦
موجودات غير ملموسة	٤٥٠,٤٧٥	٩٢٨,٨٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٧,٢٢٧,٠٢٠	٥,٩٨٥,٠٥٤
موجودات أخرى	٥٢٦,٩٥٦,١٢٣	٣٤٨,٨٥٤,٦٤٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٩٥٧,٦٥٨,٢١٤	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣
مجموع الموجودات	**٨١,٦٩٨,٨٩٨,٣٠٨**	**٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧**
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك	٥,٧٧٤,٧٥٦,٧١٣	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦
ودائع عملاء	٥٦,٨٦٩,٧٣٠,٣٢٦	٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦
تأمينات نقدية	٤,٧٨١,٣٣٢,٤٠٥	٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣
مخصصات متنوعة	٣,٩٩٣,٢٤٧,٣٥٥	١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤
مطلوبات أخرى	١,٤٤٠,٩٩٨,٦٢٣	١,٣٢٧,٦٩٣,٨٥٩
مخصص ضريبة الدخل	٣٢١,٠٩٨,٦٣٤	-
مجموع المطلوبات	٧٣,١٨١,١٦٤,٠٥٦	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	٢٠,٩٥٥,٠٨٥	-
الأرباح المدورة غير المحققة	٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣	٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣
الخسائر المتراكمة المحققة	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)
	٨,٤٨١,٦٥٥,٠٠٨	٨,٥٠٢,٦١٠,٠٩٣
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	**١٥,١٢٤,١٥٩**	**١٥,٠٧٨,٥٩١**
مجموع حقوق الملكية	**٨,٥١٧,٧٣٤,٢٥٢**	**٨,٤٩٦,٧٣٣,٥٩٩**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٨١,٦٩٨,٨٩٨,٣٠٨**	**٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧**

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ أيلول ٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	٣٤٠,٨٥٧,٣٢١	٥,٠٧٤,٣٢٨
تعديلات البنود غير نقدية		
الإستهلاكات	٧٨,٧١٣,٤٩١	٧٥,٣٥٠,٧٥٩
الإطفاءات	٩٣٤,٣١٠	٢,١٧٢,٥٤٦
مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	٣,٥٠٧,٥١٥,٣٠٨	١,٦٧٥,٩٢٣,٩١٧
مخصصات متنوعة	٣,٠٣٠,٠٧٤,٣٨٩	٨٠٧,١٢٩,٩٩٧
خسائر استبعاد الموجودات الثابتة	١,٦٣٦,١٧٥	-
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦,٩٥٩,٧٣٠,٩٩٤	٢,٥٦٥,٦٥١,٥٤٧
التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي إلزامي)	٣٢٤,٨٩٠,٨٨٨	(١٠٣,٦٣٥,٧٨٠)
النقص في النقد في الفروع المغلقة	-	٧٢,٢٦٥,٣٦٩
الزيادة في إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر(مقيدة السحب)	(٨,٥١١,٥٠٤,٦٦٨)	(١,٥٤١,٧٤٩,٦٠٥)
التغير في التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٦٤٩,٠٣٧,٨١٣	١,٠١٠,١٨٨,٦٧٤
الزيادة في موجودات أخرى	(١٨٠,٥٢٠,٠٩٥)	(١٢,٦١٩,٣٧٠)
النقص في الإيداعات لدى المصارف التي تستحق خلال ٣ أشهر	٧٠٩,٤٧١,٥٥٣	٦٥٢,٣٥٥,١٦٧
التغير في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر	-	(٨٩٤,٩٥١,٧٣٨)
النقص في تأمينات نقدية	(١,٣٦٠,٣٥١,٦٧٩)	(١٠١,٩٩٤,٦١٠)
التغير في ودائع العملاء	(٧,٨٢١,٤٣٤,٨٠٣)	(٦٤٥,١١٥,٩٧٩)
استخدامات المخصصات المتنوعة	-	(٤٧,٢٨٣,١٢٤)
الزيادة في مطلوبات أخرى	(٢٥,١٣٩,٢٨٩)	(١٨٤,٩٧١,٠٢٧)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	(٩,٢٥٥,٨١٩,٢٨٦)	٧٦٨,١٣٩,٥٢٤
ضريبة الدخل المدفوعة	-	(٢,٤٢٦,٤٩٤)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(٩,٢٥٥,٨١٩,٢٨٦)	٧٦٥,٧١٣,٠٣٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٤٦,٢٣٨,٧٠٢)	(٣٠,٥١٩,٢٠٣)
شراء موجودات غير ملموسة	(٤٥٥,٩٦٠)	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٤٦,٦٩٤,٦٦٢)	(٣٠,٥١٩,٢٠٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
أرباح مدفوعة	(٩٧٦,٣٨٠)	(٢٤٢,٢٩٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٩٧٦,٣٨٠)	(٢٤٢,٢٩٠)
تأثير تغير أسعار الصرف	١٠,٣٦٦,٨٣٣,٠٠٠	٤,١٣٢,٩٠٦,٦٨٥
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	١,٠٦٣,٣٤٢,٦٧٢	٤,٨٦٧,٨٥٨,٢٢٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤	٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤١,٣٢٨,٣٢٩,٠٥٦	٣٩,٠٤٩,٤٦٩,٦٠٢
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	٢,٥٩٠,٠٧٣,٤٨٦	٢,٢٣١,٨٥٦,٠٨٦
فوائد مدفوعة	٩١٦,٣٨٩,٥٦٦	١,٥٢٣,٠٠١,٤١٤

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	-	-	-		-	٢٠,٩٥٥,٠٨٥	-	-	٢٠,٩٥٥,٠٨٥	٤٥,٥٦٨	٢١,٠٠٠,٦٥٣
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٢٠,٩٥٥,٠٨٥	٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)	٨,٥٠٢,٦٠١,٠٩٣	١٥,١٢٤,١٥٩	٨,٥١٧,٧٣٤,٢٥٢
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	-	-	-		-	٣,٢٠٤,٧٧٢	-	-	٣,٢٠٤,٧٧٢	٢١٢,٤٣٤	٣,٤١٧,٢٠٦
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	٣,٢٠٤,٧٧٢	٤,٠٨١,٠٠٩,٢٣٨	(٢,٢٢٥,٦٠٧,٦٣٤)	٨,٤٧٩,٨٩٩,٨١٧	١٥,٠٢٨,١٣٨	٨,٤٩٤,٩٢٧,٩٥٥

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الفوائد الدائنة	٩٣٠,٧٣٨,٧١٣	٦٩٢,١٧٣,٧٩٧	٢,٦٣٤,٩٠٤,٥٢٧	٢,٢٧٦,١١٢,٠١٤
الفوائد المدينة	(٢٩٥,٣٦١,٦٣٣)	(٤١٥,٦٠٨,٨٨١)	(٩٢٣,٦٤٣,٣٨٩)	(١,٤٤٧,٧٧٦,٩٨١)
صافي الدخل من الفوائد	٦٣٥,٣٧٧,٠٨٠	٢٧٦,٥٦٤,٩١٦	١,٧١١,٢٦١,١٣٨	٨٢٨,٣٣٥,٠٣٣
العمولات والرسوم الدائنة	١١٧,١٣٨,٨٤٤	٧٠,١٢٨,٦٣٢	٣٦٩,٣٧٤,١٧٨	١٩٥,٦٦٢,٧٣٨
العمولات والرسوم المدينة	(٨٥٥,٤٦٦)	(١,١٨٩,١٠٢)	(٣,٨٢٧,١٤٠)	(٣,٤٧٤,٧٦٧)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	١١٦,٢٨٣,٣٧٨	٦٨,٩٣٩,٥٣٠	٣٦٥,٥٤٧,٠٣٨	١٩٢,١٨٧,٩٧١
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	٧٥١,٦٦٠,٤٥٨	٣٤٥,٥٠٤,٤٤٦	٢,٠٧٦,٨٠٨,١٧٦	١,٠٢٠,٥٢٣,٠٠٤
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	١٣,٦٦٤,٧٩٧	٤٨,٧٣٢,٠٨١	١٢٠,٩٢٨,٨٧٠	٩٦,٤١٠,١٥١
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي	١,٨٧٤,٥٨٤,٠٥٨	٨٨٣,٧٢٣,٤٢٧	٥,٣٤١,٩٤٧,٤٥٤	١,٨٤٤,٨٢٩,٢٥٥
إيرادات تشغيلية أخرى	١٣,٣٠٥,٨٨٦	٦,٨٢٣,٧٨٩	٣٠,٢٥٤,٥٧٦	١٨,٩٣٣,١٧٧
إجمالي الدخل التشغيلي	٢,٦٥٣,٢١٥,١٩٩	١,٢٨٤,٧٨٣,٧٤٣	٧,٥٦٩,٩٣٩,٠٧٦	٢,٩٨٠,٦٩٥,٥٨٧
المصاريف				
نفقات الموظفين	(١٢٠,٦٦٦,٥١٠)	(٨١,٤٢٨,٣٥٣)	(٣٢٤,١٧٠,٩٢٤)	(٢٢٩,٢٨٠,٧٤٠)
إستهلاكات الموجودات الثابتة	(٢٥,٨٤٠,٧٨٠)	(٢٥,٢٧٥,٩٤٩)	(٧٨,٧١٣,٤٩١)	(٧٥,٣٥٠,٧٥٩)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٢٧٨,٩٢٣)	(٥١٩,٤٨٣)	(٩٣٤,٣١٠)	(٢,١٧٢,٥٤٦)
مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	(٩٦٤,٩٩٦,٨٥٤)	(١,٠٥٦,٨٧٦,٨٢٦)	(٣,٥٠٧,٥١٥,٣٠٨)	(١,٦٧٥,٩٢٣,٩١٧)
مخصصات متنوعة	(١,٣٧٩,٠٥٧,٥٠١)	(٤١,٧٢٣,٨١٠)	(٣,٠٣٠,٠٧٤,٣٨٩)	(٨٠٧,١٢٩,٩٩٧)
مصاريف تشغيلية اخرى	(١٠٩,٧٢٦,٩٩٨)	(٧٤,٥٤٠,١٨٦)	(٢٨٧,٦٧٣,٣٣٣)	(١٨٥,٧٦٣,٣٠٠)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(٢,٦٠٠,٥٦٧,٥٦٦)	(١,٢٨٠,٣٦٤,٦٠٧)	(٧,٢٢٩,٠٨١,٧٥٥)	(٢,٩٧٥,٦٢١,٢٥٩)
الربح قبل الضريبة	٥٢,٦٤٧,٦٣٣	٤,٤١٩,١٣٦	٣٤٠,٨٥٧,٣٢١	٥,٠٧٤,٣٢٨
(مصروف) إيراد ضريبة الدخل	(٥٠,٩٠١,١٥٢)	(٢,٠٨٣,٢١١)	(٣١٩,٨٥٦,٦٦٨)	(١,٦٥٧,١٢٢)
صافي ربح الفترة	١,٧٤٦,٤٨١	٢,٣٣٥,٩٢٥	٢١,٠٠٠,٦٥٣	٣,٤١٧,٢٠٦
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
الدخل الشامل للفترة	١,٧٤٦,٤٨١	٢,٣٣٥,٩٢٥	٢١,٠٠٠,٦٥٣	٣,٤١٧,٢٠٦
العائد إلى :				
مساهمي البنك	١,٧٨٤,٥٠٩	٢,٢٧٦,٨٦٩	٢٠,٩٥٥,٠٨٥	٣,٢٠٤,٧٧٢
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	(٣٨,٠٢٨)	٥٩,٠٥٦	٤٥,٥٦٨	٢١٢,٤٣٤
	١,٧٤٦,٤٨١	٢,٣٣٥,٩٢٥	٢١,٠٠٠,٦٥٣	٣,٤١٧,٢٠٦
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠,٠٣	٠,٠٤	٠,٤٠	٠,٠٦

خاص بشركات مساهمة و فروع 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)

لقد 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 أيلول 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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 نمتثل 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 نبدي 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 2015 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

محمد اليغشي

29 تشرين الأول 2015

دمشق – الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل محمد اليغشي رقم الترخيص / ١١/١١٧ /

رقم ٢٢١١

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/