المصرف الدولي للتجارة و التمويل

The International Bank For Trade & Finance

بيـان المـركـز المالي الموحـد المرحلي كمـا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجـــودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠,٥٤٠,٦٣٦,٨٦٤	١٣,٢٠٥,٩٥٥,١١٢
أرصدة لدى المصارف	٤٤,٠٨٣,١٦٣,٧٥٤	٣٢,١٩٩,٧٤٤,١٩٧
إيداعات لدى المصارف	١٣,٣٨٢,٢٩٣,٤٥٦	٢,٩١٥,٦٤٧,٢٩٧
التسهيلات الإئتمانية المباشرة (بالصافي)	١٣,٤٥٩,٠٦٧,٠١٥	١٧,١٩٤,٩٨٤,٢١٠
موجودات ثابتة	١,٩٩١,٩٣٦,٦١٨	٢,٠٢٩,٠٩٦,٧٤٦
موجودات غير ملموسة	٤٠٩,٥٨٦	٩٢٨,٨٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٧,٨٢٥,٣٥٣	٥,٩٨٥,٠٥٤
موجودات أخرى	٤٩٦,٢٧٠,٩٢٣	٣٤٨,٨٥٤,٦٤٣
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢,٠٦٥,١٩١,٧٩٦	١,٣٢٣,٥٧٩,٠٤٣
مجموع الموجودات	٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥	٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنـوك	٧,٣٩٩,٣٩٤,٠٩٥	٢,١٩١,٣٨٩,٤٥٦
ودائع عملاء	٥٨,١٠٧,٣٧٤,٠٢٣	٥١,٥١٣,٩٧٢,٣٠٦
تأمينات نقدية	٥,٠٠٩,٧٧٧,٦١٤	٤,٥٨٩,٥٣٩,٨٠٣
مخصصات متنوعة	٥,٤٣٤,٦٦٨,٨٤٠	١,١٠٥,٤٤٦,١٠٤
مطلوبات أخرى	١,٥٥٨,٣٩٢,٩٠٨	١,٣٢٧,٦٩٣,٨٥٩
مجموع المطلوبات	٧٧,٥٠٩,٦٠٧,٤٨٠	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 خـاص	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠
إحتياطي عام لمخاطر التمويل	١٧٠,٩٦٥,١٠١	١٧٠,٩٦٥,١٠١
الأرباح المدورة غير المحققة	١٢,٦٨٢,٧٧٦,٣٢٢	٦,٤٧٨,٦٠٧,٥٣٣
الخسـائر المتراكمـة المحققة	(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)	(٤,٦١٨,٢٤٥,٩٦٦)
	٨,٥٠٢,١٤٥,٦٨٠	٨,٤٨١,٦٥٥,٠٠٨
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	١٥,٠٤٢,٢٠٥	١٥,٠٧٨,٥٩١
مجموع حقـوق الملكية	**٨,٥١٧,١٨٧,٨٨٥**	**٨,٤٩٦,٧٣٣,٥٩٩**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٨٦,٠٢٦,٧٩٥,٣٦٥**	**٦٩,٢٢٤,٧٧٥,١٢٧**

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية
الفوائد الدائنة	٣,٥٤٥,٤٧٧,٦٠٧	٣,٠٤٣,٣٢٧,٣٠٠
الفوائد المدينة	(١,٢١٥,٢١٩,٠٣٧)	(١,٨٠٨,١٥١,٦٨٧)
صافي الدخل من الفوائد	**٢,٣٣٠,٢٥٨,٥٧٠**	**١,٢٣٥,١٧٥,٦١٣**
العمولات والرسوم الدائنـة	٥١٠,١٣٥,٥٦٥	٢٧٧,٠٤٩,٩٩٥
العمولات والرسوم المدينة	(٤,٤٦٣,٩٠٧)	(٤,١٤٩,٨٢٦)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	**٥٠٥,٦٧١,٦٥٨**	**٢٧٢,٩٠٠,١٦٩**
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	**٢,٨٣٥,٩٣٠,٢٢٨**	**١,٥٠٨,٠٧٥,٧٨٢**
صافي الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	١٧٠,٥٠٠,٨٦٩	١٤٢,٨٢٨,٢٦١
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي	٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩	٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥
إيـرادات تشغيلية أخرى	٧٧,٢٢٥,٢٣٥	٢٥,٩٧٢,١٨٣
إجمالي الدخل التشغيلي	**٩,٢٨٧,٨٢٥,١٢١**	**٤,٠٧٤,٤٧٤,٥٢١**
المصاريف		
نفقات الموظفين	(٥١١,٥٣٥,٢٦٠)	(٣١٨,٩٢٩,٠٩١)
استهلاكات الموجودات الثابتة	(١٠٤,٨٦٠,٩٥٦)	(١٠٠,٧٨٤,٢٩٤)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٩٧٥,١٩٩)	(٢,٥٠٢,٠٥٦)
مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	(٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١)	(١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣)
مخصصات متنوعـــة	(٤,٥٣٥,٢٤٨,٩٢٧)	(١,٥٣٧,٣٥٥,٠٥٢)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤٨٤,١١٥,٩٩٠)	(٢٨٥,١٦٤,٦٢٩)
إجمالي المصاريف التشغيلية	**(٩,٢٨٤,٤٥٥,٩٥٣)**	**(٤,٠٦٧,٩٥٣,٦٠٥)**
الربح قبل الضريبة	٣,٣٦٩,١٦٨	٦,٥٢٠,٩١٦
(مصروف) إيراد ضريبة الدخـل	١٧,٠٨٥,١١٨	(١,٢٩٨,٠٦٦)
صافي ربح السنة	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	٥,٢٢٢,٨٥٠
العائد إلى:		
مساهمي البنـك	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	٤,٩٥٩,٩٦٣
حقـوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	(٣٦,٣٨٦)	٢٦٢,٨٨٧
	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	٥,٢٢٢,٨٥٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك	٠,٣٩	٠,٠٩
صافي ربح السنة	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	٥,٢٢٢,٨٥٠
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	٥,٢٢٢,٨٥٠
العائد إلى:		
مساهمي البنك	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	٤,٩٥٩,٩٦٣
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	(٣٦,٣٨٦)	٢٦٢,٨٨٧
	٢٠,٤٥٤,٢٨٦	٥,٢٢٢,٨٥٠

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	العائـــد إلى مســاهمي المصرف									
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة إصدار رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي عام مخاطر التمويل	ربح السنة	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
الدخـل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	-	-	٢٠,٤٩٠,٦٧٢	(٣٦,٣٨٦)	٢٠,٤٥٤,٢٨٦
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	(٢٠,٤٩٠,٦٧٢)	٦,٢٠٤,١٦٨,٧٨٩	(٦,١٨٣,٦٧٨,١١٧)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٩٨,٤٠٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	٥٣٥,٣١٤,٩٧٠	١٧٠,٩٦٥,١٠١	-	١٢,٦٨٢,٧٧٦,٣٢٢	(١٠,٨٠١,٩٢٤,٠٨٣)	٨,٥٠٢,١٤٥,٦٨٠	١٥,٠٤٢,٢٠٥	٨,٥١٧,١٨٧,٨٨٥
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
الدخـل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٤,٩٥٩,٩٦٣	-	-	٤,٩٥٩,٩٦٣	٢٦٢,٨٨٧	٥,٢٢٢,٨٥٠
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	(٤,٩٥٩,٩٦٣)	٢,٣٩٧,٥٩٨,٢٩٥	(٢,٣٩٢,٦٣٨,٣٣٢)	-	-	-
الرصيد كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٤	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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي للسنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ليرة سورية	ليرة سورية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	٣,٣٦٩,١٦٨	٦,٥٢٠,٩١٦
تعديلات لبنود غير نقدية		
الإستهلاكات	١٠٤,٨٦٠,٩٥٦	١٠٠,٧٨٤,٢٩٤
الإطفاءات	٩٧٥,١٩٩	٢,٥٠٢,٠٥٦
(أرباح) خسائر استبعادات موجودات ثابتة	١,٦٦٣,٨٩٥	(٥٠٠)
مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة	٣,٦٤٧,٧١٩,٦٢١	١,٨٢٣,٢١٨,٤٨٣
مخصصات متنوعة	٤,٥٣٥,٢٤٨,٩٢٧	١,٥٣٧,٣٥٥,٠٥٢
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٨,٢٩٣,٨٣٧,٧٦٦	٣,٤٧٠,٣٨٠,٣٠١
التغير في إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (إحتياطي - إلزامي)	٣٠٨,٩٥٨,٣٥٠	٥٦,٧٠١,٥٤٣
التغير في النقد في الفروع المغلقة	-	٧٣,٣٠٣,٨٩٧
التغيرفي إيداعات لدى مصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر	(٧,٦٦٤,٦٢٠,٤٦٨)	١٣٦,٠٥٢,١٨٦
الزيادة في أرصدة لدى مصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر (مقيدةالسحب)	٦٩٨,٩٨٤,٢٠٤	٧٢,٩٢٧,٤٢١
التغير في التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٧٤١,٤٧٠,٥٧٣	١,١٩٧,٣٣٥,٦١٦
التغير في موجودات أخرى	(١٨٨,٧٤٧,٣٠٩)	٢,٤٠٧,٣٩١
النقص في ودائع بنوك التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر	-	(٩١٤,٤٣٢,٧٢٠)
التغير في تأمينات نقدية	(١,٤١٥,٠٩٠,٥٤٨)	(٣٢,١٠٧,٨٤٢)
التغير في ودائع العملاء	(٨,٦٨٠,٧٧٣,٦٠٨)	(٣,٢٢٢,٧٦٣,٦٥٧)
استخدامات المخصصات المتنوعة	-	(٧١,٢٤٧,١٠٣)
التغير في مطلوبات أخرى	٤٥,٦٤٧,٣٥٧	(١٥٦,٣٣٠,٥٨٦)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	**(٧,٨٦٠,٣٣٣,٦٨٣)**	**٦١٢,٢٢٦,٤٤٧**
استردادات مدفوعات ضريبية مستحقة عن سنوات سابقة	١٥,٢٤٤,٨١٩	(٢,٤٢٦,٤٩٤)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	**(٧,٨٤٥,٠٨٨,٨٦٤)**	**٦٠٩,٧٩٩,٩٥٣**
التدفقات النقديـة من الأنشطة الإستثماريـة		
شراء موجودات ثابتة	(٦٩,٣٦٤,٧٢٣)	(٣٧,٩٥٢,٨٠٠)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	-	٢,٢٧٤
شراء موجودات غير ملموسة	(٤٥٥,٩٦٠)	-
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية	(٦٩,٨٢٠,٦٨٣)	(٣٧,٩٥٠,٥٢٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
أرباح مدفوعة	(١,٠٢٧,٨٨٠)	(٣٣١,٨٤٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٠٢٧,٨٨٠)	(٣٣١,٨٤٠)
تأثير تغير أسعار الصرف	١٢,٤٤٥,٠٤٩,٧٩٨	٥,٥١١,٨٥٧,٤١٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٤,٥٢٩,١١٢,٣٧١	٦,٠٨٣,٣٧٥,٠٠٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤	٣٤,١٨١,٦١١,٣٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٤,٧٩٤,٠٩٨,٧٥٥	٤٠,٢٦٤,٩٨٦,٣٨٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	٣,٦٢٥,٧٥٢,٥١٠	٣,٠١٨,٢٨٤,٨٧٨
فوائد مدفوعـة	١,٢٠٤,٨٢١,٠٥١	١,٩٩٤,٨٩٧,٦٦٦

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف الدولي للتجارة والتمويل (شركة مساهمة مغفلة عامة)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للمصرف الدولي للتجارة والتمويل - شركة مساهمة مغفلة عامة ("المصرف") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2015 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الاخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية
- إن نطاق تدقيقنا 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 بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

محمد اليغشي
31 آذار 2016
دمشق – الجمهورية العربية السورية

اسم الزميل محمد اليغشي رقم الترخيص / ١١/١١٧ /
رقم ٣٣٢٥

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/