بنك سورية و الخليج Syria Gulf Bank

رأس المال المدفوع ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية
س.ت. ١٤٧٦٥، سجل المصارف ١٤
شارع ٢٩ أيار - تلفون ٢٣٢٦١١١-٠١١ ، فاكس ٢٣٢٦١١٢-٠١١ ، ص.ب. ٣٧٣، دمشق - سورية
يمكن الاطلاع على البيانات المالية للمصرف على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية — Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق – سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغفلة سورية عامة وكل من بيانات الدخل، الدخل والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها 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 حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢ ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

اسم: الزميل محمد صالح كنج — رقم الترخيص / 11/21 — رقم ٥٠١٦

أمور هامة أخرى

بدون التحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٠ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة، والذي يظهر أن نسبة كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ بلغت ٦,٥٤% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م ن/ب٤ ألا تقل نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت عن ٨%.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم ١ للعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من الجهات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. على ضوء ما ورد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق – سورية
٢ آب ٢٠١٨

المحاسب القانوني
محمد صالح كنج

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦,٤٣٩,١٧٧,١٠٤	١١,٩١٩,٩١٣,٩٧٣
أرصدة لدى المصارف	٢٨,٤٣٣,٨٨٩,٨٧١	٢٣,٦٨٩,٠١٨,٣٨٨
ودائع لدى المصارف	١,٠٧٧,٣٦٠,٠٠٠	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥,٥٧٩,٠١٩,٨٨٨	٦,٠١٦,٣١٧,٥٩٦
موجودات ثابتة مادية	١,٠٤٦,١١٩,٩٤٧	١,٠٥٥,٧١١,٩٨١
موجودات غير ملموسة	١٨,٢١٦,٥٠٠	١٩,٠٤١,٧٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٥١٠,١٨٦,٨٤٣
موجودات أخرى	٢٣٦,٦١٢,٩٧٩	٦٠٨,٧٢٨,٩١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٧٧١,٢١٩,٧٣٠	١,٦٦٩,٣٠٩,١١٠
مجموع الموجودات	٥٥,٢٠٢,٨١١,٢٣٠	٥٠,٣٢٩,٣١٣,٥٠٨
المطلوبات		
ودائع المصارف	٨,٢٢٤,٨١٧,١٣٣	٢,٧٠٩,٩١٨,٨٧٩
ودائع الزبائن	٤١,٦٩٩,٢١٩,٦٢٩	٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩
تأمينات نقدية	١,١٨٨,٣٤٤,٨٣٥	١,١٠٨,٢٢٠,١٠٣
المخصصات متنوعة	١٠٣,٠٤٣,٦٥٦	١٠٣,٣٢١,٣٥٤
مطلوبات أخرى	٢,٢٢٤,١١٧,٤١١	٩١٦,٦٠٤,٥٧٥
مجموع المطلوبات	٥٤,٢٥٩,٧٥٣,٧٦٧	٤٨,٥٩٨,٥١٠,١١٩
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠
احتياطي قانوني	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١
احتياطي خاص	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣
خسائر الفترة	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	-
خسائر متراكمة محققة	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)
أرباح مدورة غير محققة	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣
مجموع حقوق الملكية	١,٣٤٣,٠٥٨,٠٠٣	١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٥,٢٠٢,٨١١,٢٣٠	٥٠,٣٢٩,٣١٣,٥٠٨

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل المرحلي الموجز

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س	٢٠١٧ ل.س
الفوائد الدائنة	٢١٣,٩٤٢,٧٨٦	٢٧١,٠٧٧,٤٠٤
الفوائد المدينة	(٣٩٣,١٧٢,٢١١)	(٣٠٢,٩٨٩,٣٠٤)
صافي خسائر الفوائد	(١٧٩,٢٢٩,٤٢٥)	(٣١,٩١١,٩٠٠)
رسوم وعمولات دائنة	٢٦,١٣٩,٢١٩	٣٠,٥٩٧,٦٥٨
رسوم وعمولات مدينة	(١١,٠٩٣,٨٤٩)	(٧,٣٥٤,٩٩٦)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	١٥,٠٤٥,٣٧٠	٢٣,٢٤٢,٦٦٢
صافي الخسارة من الفوائد والعمولات والرسوم	(١٦٤,١٨٤,٠٥٥)	(٨,٦٦٩,٢٣٨)
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	٦٦,٥٢٣,٩٢٦	٦,١٨٦,٤٩٣
إيرادات تشغيلية أخرى	٨,٠٦٣	٨,٢٩٨,٦٩٠
إجمالي الدخل التشغيلي	(٩٧,٦٥٢,٠٦٦)	٥,٨١٥,٩٤٥
نفقات الموظفين	(١٦٨,١٦٤,٥٠٤)	(١٥٦,٣٨٦,٩٧٠)
استهلاكات الموجودات الثابتة المادية	(١٦,٧١٠,٤٨٤)	(١٧,٠٠٣,٨١٦)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(١,٢٤٩,٨١٩)	(٥١٥,٩٨٢)
استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية	١٩,٥٧٥,٤١٧	٢٢,١٩١,٠٧٧
مصروف مؤونة المخصصات متنوعة	(١١٣,٣٧٣)	(٤٩,٦٦٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٢٣,٤٤٠,٠٥٧)	(١٩٨,١٠٥,٦١٦)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٢٩٠,١٠٢,٨٢٠)	(٣٤٩,٨٧٠,٩٧٦)
الخسارة قبل الضريبة	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)
ضريبة الدخل	-	-
صافي خسارة الفترة	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)
حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة	(١٠,١٠)	(٩,٠٥)

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س	٢٠١٧ ل.س
التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية		
خسارة الفترة قبل الضريبة	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)
تعديلات:		
الاستهلاكات والإطفاءات	١٧,٩٦٠,٣٠٣	١٧,٥١٩,٧٩٨
استرداد مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية	(١٩,٥٧٥,٤١٧)	(٢٢,١٩١,٠٧٧)
مصروف مخصصات متنوعة	١١٣,٣٧٣	٤٩,٦٦٩
الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٣٨٩,٢٤٦,٦٢٧)	(٣٤٨,٧٠٦,٦٤١)
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(١٨٩,٩٩٣,١٥٧)	١٣١,٢١٤,٦٥٠
الزيادة في الودائع لدى المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(١,٠٧٥,٣٦٠,٠٠٠)	-
النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٩٩,٠٣٠,١٥٨	٧٣٦,٣٧٩,٢٩٥
الزيادة في الموجودات الأخرى	(٣٧,٨٨٩,٠٥٨)	(١٥٠,٠٤٣,٤٩٦)
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن	٣,٩٠٨,٩١٢,٤٢٣	(٤,٥٩٠,٧٨٧,٢٩٥)
الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية	٧٧,٠٩٤,٧٣٣	(٢٢,٨٠٤,١٠٩)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	١,٢٦١,٥٤١,٩٣٦	١٣٦,٠٢٤,٩٣٥
صافي التدفق النقدي الناتج عن / (المستخدم في) العمليات التشغيلية	٣,٧٦٤,٠٩٠,٤٠٨	(٤,٠٦٨,٧٢٢,٦٦١)
التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية		
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(٣,٨٦٢,٦١٠)	-
شراء موجودات ثابتة مادية	(٧,١٠١,٤٥٠)	(٥,٦٩٤,٣٠٠)
شراء موجودات غير ملموسة	(٢,٤٢٥,٠٠٠)	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية	(١٣,٣٨٩,٠٦٠)	(٥,٦٩٤,٣٠٠)
أثر تغيرات أسعار الصرف	١٥,٤٤١,٨٥٦	٤٦٣,١٨٧
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد	٣,٧٦٦,١٤٣,٢٠٤	(٤,٠٧٣,٩٥٣,٧٧٤)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٣٤,٥٦٢,٤١٨,٨٨٨	٢٦,٨١٦,٩٣١,٨٣٩
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٢٢٧,٢٥٦,١٣٤	٢٨٨,٧٤٦,٤١٨
فوائد مدفوعة	٣٥٥,٨٧٥,٧٩٣	٢٤٢,٩٤٤,٩٨٣

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س	٢٠١٧ ل.س
صافي خسارة الفترة	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل للفترة	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال المكتتب به والمدفوع ل.س	احتياطي قانوني ل.س	احتياطي خاص ل.س	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل ل.س	خسائر الفترة ل.س	خسائر متراكمة محققة ل.س	أرباح مدورة غير محققة ل.س	المجموع ل.س
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٨٨,١٠٩,٧٥٣	-	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	-	-	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٨٨,١٠٩,٧٥٣	(٣٨٧,٧٤٤,٨٨٦)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١,٣٤٣,٠٥٨,٥٠٣
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٨٨,١٠٩,٧٥٣	-	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩
الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	-	-	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٨٨,١٠٩,٧٥٣	(٣٤٤,٠٨٥,٠٣١)	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	٣,٦٩٠,٧٠٠,٩٠٨

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه.
حيث ترسل الطلبات إلى الفرع الرئيسي.
«شارع ٢٩ أيار جانب المركز الثقافي الروسي»