Syria Gulf Bank بنك سورية و الخليج

رأس المال المدفوع : ٣،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية

س.ت. : ١٤٧٦٥ . سجل المصارف ١٤

شارع ٢٩ أيار - تلفون ٠١١-٢٣٢٦١١١ ، فاكس ٠١١-٢٣٢٦١١٢ ، 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 الكرام
بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي المرفق كما في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية في الإيضاح رقم ٢، ويقتصر تقريرنا بموجب التعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية المتعلقة بإصدار تقارير الفحص المحدود.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل المستقل". 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 في حد كبير أقل جوهرية في نطاقها عن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي 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 سوى.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في وللفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية في الإيضاح رقم ٢ وفقاً للقوانين المصرفية السورية المطبقة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

اسم الزميل محمد صالح فتح — رقم الترخيص / 11/21 — رقم ٥٠١٢

أمور جامة 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بلغت ٧٫٥٨% في حين تطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٠٣/م ت تسبة لا تقل عن نسبة ثلاثة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية في أي وقت من الأوقات.

أمور أخرى

- إن تعاقد مهنتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق الأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق والأسواق المالية، والذي لا يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل المستقل".
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق المشترك رقم ٩ لعام ٢٠١٨، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨ التعميم رقم ١٣ والذي يطلب من المنظمات الخاضعة لإشراف الهيئة، تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على حين ما يرد أعلاه، اعتمد المصرف في تحضير المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة على تعاميم المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق – سورية
٢٧ آب ٢٠١٨

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤،٢٨١،٥٢٣،٦٨٩	١٦،٧١٢،٩٦٣،٩٧٢
أرصدة لدى المصارف	٢٠،٤٩١،٥١٨،٢٢٦	٢٣،٦٨٢،٠٤٥،٣٨٨
ودائع لدى المصارف	٢،٧٥٢،٢٠٠،٠٠٠	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦،٤٦١،٩٩٢،٢٣٩	٦،٠٦٦،٣١٧،٥٢٦
موجودات ثابتة مادية	١،٠٤٠،٨٠١،٦٨٩	١،٠٥٥،٧٢١،٩٨١
موجودات غير ملموسة	٣،٥٣١،٥٢٦	١٧،٠٤١،٧٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٥١٠،١٨٦،٨٤٣	٥١٠،١٨٦،٨٤٣
موجودات أخرى	٥٨١،٩٠٩،١٣٩	٦٠٨،٧٢٨،٩١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١،٦٧١،٢١٩،٧٢٠	١،٦٦٧،٣٥٧،١١٠
مجموع الموجودات	٤٧،٨٤٢،٢٣٣،٠٧١	٥٠،٣٢٥،٣٦٣،٥٠٨
المطلوبات		
ودائع المصارف	٦،٩٦١،٦٧٢،٠٣٢	٧،٧٠٧،٩٤٥،٨٧٩
ودائع الزبائن	٣٧،٢٥١،٨٤٨،٤٤٩	٣٨،٧١٣،٤٣٧،٢٠٩
تأمينات نقدية	١،٠٠١،٨٦٧،٣٧٧	١،١٠٨،٢٥١،١٠٢
مخصصات متنوعة	٧١،٥٤٤،٣٦٢	١٠٢،٣٦١،٣٥٤
مطلوبات أخرى	١،٠٢٧،٧٤٥،٩٥٢	٩٦٢،٦٠٥،٥٧٥
مجموع المطلوبات	٤٦،٣٦١،٦٧٨،١٧٢	٤٨،٥٩٤،٥٦٠،١١٩
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٣،٨٣٨،٨٣٦،٥٠٠	٣،٨٣٨،٨٣٦،٥٠٠
احتياطي قانوني	٣١،٤٠٦،٤٢١	٣٤،٤٠٦،٤٢١
احتياطي خاص	٣١،٤٠٦،٤٢١	٣٤،٤٠٦،٤٢١
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	٨٨،١٠٩،٧٥٣	٨٨،١٠٩،٧٥٣
خسائر الفترة	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	-
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،٤٧٢،٥٥٤،٨٩٩	١،٧٣٠،٨٠٣،٣٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٧،٨٤٢،٢٣٣،٠٧١	٥٠،٣٢٥،٣٦٣،٥٠٨

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل المرحلي الموجز

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
الفوائد الدائنة	١٣٩،١٣٦،٧٢٥	١٨٧،٦٩٢،١٧٢	٣٥٣،٠٧٩،٥١١	٤٥٨،٧٦٩،٥٧٦
الفوائد المدينة	(٣٤٩،١٣٤،٩٧١)	(٣١٨،٨٨٧،٠٢٠)	(٧٤٢،٣٠٧،١٨٢)	(٦٢١،٨٧٦،٣٢٤)
صافي الدخل من الفوائد	(٢٠٩،٩٩٨،٢٤٦)	(١٣١،١٩٤،٨٤٨)	(٣٨٩،٢٢٧،٦٧١)	(١٦٣،١٠٦،٧٤٨)
رسوم وعمولات دائنة	٥٥،٠٢٣،٥٢٦	٢٢،٦٨٥،٦٦١	٨١،١٦٢،٧٤٥	٥٣،٢٨٣،٣١٩
رسوم وعمولات مدينة	(١٤،٢٩٧،٤٥٧)	(١،٥٥٠،٣٣٨)	(٢٥،٣٩١،٣٠٦)	(٨،٩٠٥،٣٣٤)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	٤٠،٧٢٦،٠٦٩	٢١،١٣٥،٣٢٣	٥٥،٧٧١،٤٣٩	٤٤،٣٧٧،٩٨٥
صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات	(١٦٩،٢٧٢،١٧٧)	(١١٠،٠٥٩،٥٢٥)	(٣٣٣،٤٥٦،٢٣٢)	(١١٨،٧٢٨،٧٦٣)
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	٥٤،٣١٢،٩٢٣	٤،٩٨٤،٧٩٩	١٢٠،٨٤٦،٨٤٩	١١،١٤١،٢٩٢
إيرادات تشغيلية أخرى	٨٢،٢٠١،٦٠٤	٥،٣٥٢	٨٢،٢٠٩،٦٦٧	٨،٣٠٤،٠٤٢
إجمالي الدخل التشغيلي	(٣٢،٧٥٧،٦٥٠)	(١٠٥،٠٦٩،٣٧٤)	(١٣٠،٣٩٩،٧١٦)	(٩٩،٢٨٣،٤٢٩)
نفقات الموظفين	(١٦٠،٠٣٥،٠٧٠)	(١٣١،١٩٨،٦٧٠)	(٣٢٨،١٩٩،٥٧٤)	(٢٨٧،٥٨٥،٦٤٠)
استهلاكات الموجودات الثابتة المادية	(١٧،٣١٨،٤٥٨)	(١٦،٨١٤،٠١٢)	(٣٤،٠٢٨،٩٤٢)	(٣٣،٨١٧،٨٢٨)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(١،٠٩٩،٢١٤)	(٥٢١،٨٥٤)	(٢،٣٤٩،٠٣٣)	(١،٠٣٧،٨٣٦)
استرداد / (أعباء) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية	٤٨٥،٨٩٨،٥٠٣	(٢٠٦،٨٧١،٦٥٥)	٥٠٥،٤٧٣،٩٢٠	(١٨٤،٦٨٠،٥٧٨)
استرداد / (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة	١٤٧،٤٧٧	(٩٨،٣٤١،١٩٦)	٣٤،١٠٤	(٩٨،٣٩٠،٨٦٥)
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٤٠،٣٣٩،١٩٢)	(٢٠٠،٢٦١،١٥٠)	(٢٦٣،٧٧٩،٢٤٩)	(٣٩٨،٣٦٦،٧٦٦)
إجمالي المصروفات التشغيلية	١٦٧،٢٥٤،٠٤٦	(٦٥٤،٠٠٨،٥٣٧)	(١٢٢،٨٤٨،٧٧٤)	(١،٠٠٣،٨٧٩،٥١٣)
خسارة الفترة قبل الضريبة	١٣٤،٤٩٦،٢٩٦	(٧٥٩،٠٧٧،٩١١)	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي خسارة الفترة	١٣٤،٤٩٦،٢٩٦	(٧٥٩،٠٧٧،٩١١)	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)
حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة	٣،٥١	(١٩،٩٧)	(٦،٦٠)	(٢٩،٠٣)

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	-	-	-	-	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	-	-	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨(غير مدقق)	٣،٨٣٨،٨٣٦،٥٠٠	٣٤،٤٠٦،٤٢١	٣٤،٤٠٦،٤٢١	٨٨،١٠٩،٧٥٣	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	(١٠،٠٦٧،٢٠٨،٨٨٩)	٧،٨٠٢،٢٥٣،١٨٣	١،٤٧٧،٥٥٤،٨٩٩
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	-	-	-	-	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)	-	-	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧(غير مدقق)	٣،٨٠٠،٢١٠،٤٠٠	٩،٢٨٩،٨٨٦	٩،٢٨٩،٨٨٦	٨٨،١٠٩،٧٥٣	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)	(١٠،٠٦٨،٧٣١،٠٠٤)	١٠،١٩٦،٦١٧،٠١٨	٢،٩٣١،٦٢٢،٩٩٧

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية		
خسارة الفترة قبل الضريبة	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)
تعديلات:		
الاستهلاكات والاطفاءات	٣٦،٣٧٧،٩٧٥	٣٤،٨٥٥،٦٦٤
(استرداد) / أعباء مؤونة تدني تسهيلات الائتمانية	(٥٠٥،٤٧٣،٩٢٠)	١٨٤،٦٨٠،٥٧٨
(استرداد) / أعباء مخصصات متنوعة	(٣٤،١٠٤)	٩٨،٣٩٠،٨٦٥
الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٧٢٢،٣٧٨،٥٣٩)	(٧٨٥،٢٣٥،٨٣٥)
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى بنوك مركزية (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(٣٥،٠٧٨،١٢٢)	١١٦،٦١٦،٩٤٩
الزيادة في الودائع لدى المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(٢،٧٥٢،٢٠٠،٠٠٠)	(٥١٧،٤٣٠،٠٠٠)
النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٠،٦٦٣،٦٧٩	١،٢٧٤،٧٤٨،٨٣٩
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٢٣،٨١٩،٧٧٥	(٤١٣،٢٥٨،٠٢١)
الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(٣،٨٦٢،٦١٠)	-
النقص في ودائع الزبائن	(١،٤٥٦،٥٨٨،٧٦٠)	(٧،٣٩٨،٢١٨،٢٨٥)
النقص في التأمينات النقدية	(١٠٥،٣٨٢،٧٢٥)	(٧،٦٠٦،٢٣١)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	١٠٩،١٤٠،٣٧٧	٥٤٩،٣٤٣،٨٣٤
صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية	(٤،٨٥١،٨٦٦،٩٢٥)	(٧،١٨١،٠٣٨،٧٥٠)
التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة مادية	(٢٤،١٠٨،٦٥٠)	(١٣،٤٩٥،٩٣٠)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٦،١٣٨،٧٨٥)	(٨،٩٢٠،١٤٢)
صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية	(٤٠،٢٤٧،٤٣٥)	(٢٢،٤١٦،٠٧٢)
أثر تغيرات أسعار الصرف	(١٤،٦٠٧،٣٦٠)	١،١٣٩،٢٥٧
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد	(٤،٩٠٦،٧٢١،٧٢٠)	(٧،٢٠٢،٣١٥،٥٦٥)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	٣٠،٧٩٦،٢٧٥،٦٨٤	٣٠،٨٩٠،٨٨٥،٦١٣
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٥،٨٨٩،٥٥٣،٩٦٤	٢٣،٦٨٨،٥٧٠،٠٤٨
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٣٤٦،٣١١،٣٥٣	٤٧٠،٩٠٥،٨٢٦
فوائد مدفوعة	٧١٥،٧٣٠،٤٩٠	٥٧٧،٩٦٥،٥٩١

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
صافي خسارة الفترة	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل للفترة	(٢٥٣،٢٤٨،٤٩٠)	(١،١٠٣،١٦٢،٩٤٢)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
صافي ربح / (خسارة) الفترة	١٣٤،٤٩٦،٣٩٦	(٧٥٩،٠٧٧،٩١١)
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل للفترة	١٣٤،٤٩٦،٣٩٦	(٧٥٩،٠٧٧،٩١١)

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»