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 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 وفروع 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 ٣٠ أيلول 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 التسعة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٥١٠٦

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بلغت ٦،٣٩% في حين تتطلب المادة الأولى من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣/م ن/٤ ألا تتدنى 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 المعايير المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٢.

دمشق – سورية
١٣ تشرين الثاني ٢٠١٨

المحاسب القانوني محمد صالح كنج

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٠،٥٦٠،٥٥١،٩٥٥	١٦،٧١٢،٩٦٣،٩٧٢
أرصدة لدى المصارف	٢١،٥٥٨،٤٩٧،٢٢٤	٢٣،٦٨٧،٠٤٥،٣٨٨
ودائع لدى المصارف	١،٠١١،٨٢٠،٠٠٠	-
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦،٧٩٨،١٢٧،١٣٠	٦،٠٦٦،٣١٧،٥٢٦
موجودات ثابتة مادية	١،٠٤٥،٧٠١،٥٦٤	١،٠٥٥،٧٢١،٩٨١
موجودات غير ملموسة	٣٠،٥٦١،٨١٤	١٧،٠٤١،٧٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٥١٠،١٨٦،٨٤٣	٥١٠،١٨٦،٨٤٣
موجودات أخرى	٥٩٥،١٨٤،٩٤٩	٦٠٨،٧٢٨،٩١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١،٦٧٢،٣٥٠،١٢٠	١،٦٦٧،٣٥٧،١١٠
مجموع الموجودات	٤٣،٧٨٢،٩٨١،٥٩٩	٥٠،٣٢٥،٣٦٣،٥٠٨
المطلوبات		
ودائع المصارف	٦،٠٨٤،٠٠٧،٠٢٩	٧،٧٠٧،٩٤٥،٨٧٩
ودائع الزبائن	٣٤،٢١٥،٠٤٢،٥٩٨	٣٨،٧١٣،٤٣٧،٢٠٩
تأمينات نقدية	١،٠٥١،٢٨٥،١٩٨	١،١٠٨،٢٥٠،١٠٢
مخصصات متنوعة	٧٦،١٤٥،٨٥٢	١٠٢،٣٢١،٣٥٤
مطلوبات أخرى	١،٠٨٦،٥٦٨،١٣٦	٩٦٢،٦٠٥،٥٧٥
مجموع المطلوبات	٤٢،٥١٣،٠٤٨،٨١٣	٤٨،٥٩٤،٥٦٠،١١٩
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٣،٨٥٠،١٤٠،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	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	-
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،٢٦٩،٩٣٢،٧٨٦	١،٧٣٠،٨٠٣،٣٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٣،٧٨٢،٩٨١،٥٩٩	٥٠،٣٢٥،٣٦٣،٥٠٨

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية		
خسارة الفترة قبل الضريبة	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	(١،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)
التعديلات:		
الاستهلاكات والإطفاءات	٥٤،٠٠٦،٣٠٠	٥٣،٦٢٢،٦٧١
استرداد / (مصروف) مؤونة تسهيلات ائتمانية	(٥٢٤،٩٩٠،٢٢٣)	٥٨،٧٦٨،٤٣١
استرداد مخصصات متنوعة	(١٣٦،٥٢٥)	(٥٧،١٤٤)
الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٩٤٣،٢٩٥،٠٥١)	(١،٢٥٤،١٧٥،٢٣٤)
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(الزيادة) / النقص في احتياطي نقدي إلزامي	(٤٩٦،٥٥٦،١٤٧)	٤٩،٧٤٤،٩٤٥
الزيادة في ودائع لدى المصارف		
(استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(١،٠١١،٨٢٠،٠٠٠)	(٥١٧،٤٣٠،٠٠٠)
(الزيادة) / النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٢٢٠،٣٤٦،٤٩٤)	١،٩٨٦،٧٨٨،٢٦٧
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى	١٣،٥٤٣،٩٦٥	(١٠٣،٤٦٠،٦٥٣)
الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(٤،٩٩٣،٠١٠)	-
النقص في ودائع الزبائن	(٤،٤٩٨،٣٩٤،٦١١)	(٢،٥٤٧،٨٤٤،٨٧٤)
(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية	(٥٦،٩٦٤،٩٠٤)	٢٨،٣٤٤،١٩٣
النقص في مخصصات متنوعة	-	(٤،٩٨١،٥١٥)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	١٢٣،٩٦٢،٥٦١	١٩٩،٤٠٨،١٢٣
صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات التشغيلية	(٧،٠٩٤،٨٦٣،٦٩١)	(٢،١٦٣،٦٠٦،٧٤٨)
التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة مادية	(٤٠،٨٦٧،٦٥٠)	(١٥،٥٦٤،٩٣٠)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٦،٦٣٨،٢٧٣)	(١٤،٩٠٨،٥٨٦)
صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية	(٥٧،٥٠٥،٩٢٣)	(٣٠،٤٧٣،٥١٦)
التدفق النقدي من النشاطات التمويلية		
تسديد اكتتابات زيادة رأس المال	١١،٣٠٤،٠٠٠	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات التمويلية	١١،٣٠٤،٠٠٠	-
أثر تغيرات أسعار الصرف	(١٢،٥١١،٨٦٤)	٢،١٠٥،١٥٦
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد	(٧،١٥٣،٥٧٧،٤٧٨)	(٢،١٩١،٩٧٥،١٠٨)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	٣٠،٧٩٦،٢٧٥،٦٨٤	٣٠،٨٩٠،٨٨٥،٦١٣
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢٣،٦٤٢،٦٩٨،٢٠٦	٢٨،٦٩٨،٩١٠،٥٠٥
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٦١٨،١٦٥،٩٦٥	٧٦٤،٨٦٤،٨٠٠
فوائد مدفوعة	١،٠٣٠،٤٠٣،٣٥٥	٨٦٩،٣٠٥،٣٢٨

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
صافي خسارة الفترة	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	(١،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل للفترة	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	(١،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
صافي خسارة الفترة	(٢١٨،٩٢٦،١١٣)	(٢٦٣،٣٤٦،٢٥٠)
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل للفترة	(٢١٨،٩٢٦،١١٣)	(٢٦٣،٣٤٦،٢٥٠)

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	-	-	-	-	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	-	-	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)
الزيادة على رأس المال	١١،٣٠٤،٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١،٣٠٤،٠٠٠
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨(غير مدقق)	٣،٨٥٠،١٤٠،٥٠٠	٣٤،٤٠٦،٤٢١	٣٤،٤٠٦،٤٢١	٨٨،١٠٩،٧٥٣	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	(١٠،٠٦٧،٢٠٨،٨٨٩)	٧،٨٠٢،٢٥٣،١٨٣	١،٢٦٩،٩٣٢،٧٨٦
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،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)	-	-	(١،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧(غير مدقق)	٣،٨٠٠،٢١٠،٤٠٠	٩،٢٨٩،٨٨٦	٩،٢٨٩،٨٨٦	٨٨،١٠٩،٧٥٣	(١،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)	(١٠،٠٦٨،٧٣١،٠٠٤)	١٠،١٩٦،٦١٧،٠١٨	٢،٦٦٨،٢٧٦،٧٤٧

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل المرحلي الموجز

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
الفوائد الدائنة	٢٧٩،٩٤٢،١٥٨	٢٨٧،٣٩٠،٩٣٨	٦٣٣،٠٢١،٦٦٩	٧٤٦،١٦٠،٥١٤
الفوائد المدينة	(٣١٩،٣٨١،١٤٠)	(٣٤٩،٦٧٥،٣٩٤)	(١،٠٦١،٦٨٨،٣٢٢)	(٩٧١،٥٥١،٧١٨)
صافي الدخل من الفوائد	(٣٩،٤٣٨،٩٨٢)	(٦٢،٢٨٤،٤٥٦)	(٤٢٨،٦٦٦،٦٥٣)	(٢٢٥،٣٩١،٢٠٤)
رسوم وعمولات دائنة	٣٧،٩٣١،٥٨٢	٢٣،٨٢٣،٢١٧	١١٩،٠٩٤،٣٢٧	٧٧،١٠٦،٥٣٦
رسوم وعمولات مدينة	(١١،٦٧٢،٦٥٢)	(٣،٥٤٢،٥٠٥)	(٣٧،٠٦٣،٩٥٨)	(١٢،٤٤٧،٨٣٩)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	٢٦،٢٥٨،٩٣٠	٢٠،٢٨٠،٧١٢	٨٢،٠٣٠،٣٦٩	٦٤،٦٥٨،٦٩٧
صافي الخسارة من الفوائد والرسوم والعمولات	(١٣،١٨٠،٠٥٢)	(٤٢،٠٠٣،٧٤٤)	(٣٤٦،٦٣٦،٢٨٤)	(١٦٠،٧٣٢،٥٠٧)
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	٤٦،٠٠٠،٢٩١	١١،١٢٣،٤١٤	١٦٦،٨٤٧،١٤٠	٢٢،٢٦٤،٧٠٦
دخل تشغيلي آخر	(٨٦١،٦٤٥)	١،١٣٣،٠٨٣	٨١،٣٤٨،٠٢٢	٩،٤٣٧،١٢٥
إجمالي الدخل التشغيلي	٣١،٩٥٨،٥٩٤	(٢٩،٧٤٧،٢٤٧)	(٩٨،٤٤١،١٢٢)	(١٢٩،٠٣٠،٦٧٦)
نفقات الموظفين	(١٤٧،٢٠٦،٨٠٨)	(١٦٩،٩٨٤،٩١٨)	(٤٧٥،٤٠٦،٣٨٢)	(٤٥٧،٥٧٠،٥٥٨)
استهلاكات الموجودات الثابتة المادية	(١٦،٨٥٩،١٢٥)	(١٧،٩٩٤،٤٩٣)	(٥٠،٨٨٨،٠٦٧)	(٥١،٨١٢،٣٢١)
إطفاءات الموجودات غير المادية	(٧٦٩،٢٠٠)	(٧٧٢،٥١٤)	(٣،١١٨،٢٣٣)	(١،٨١٠،٣٥٠)
استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية	١٩،٥١٦،٣٠٣	١٢٥،٩١٢،١٤٧	٥٢٤،٩٩٠،٢٢٣	(٥٨،٧٦٨،٤٣١)
استرداد مؤونة مخصصات متنوعة	١٠٢،٤٢١	٩٨،٤٤٨،٠٠٩	١٣٦،٥٢٥	٥٧،١٤٤
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٠٥،٦٦٨،٢٩٨)	(٢٦٩،٢٠٧،٢٣٤)	(٣٦٩،٤٤٧،٥٤٧)	(٦٦٧،٥٧٤،٠٠٠)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٢٥٠،٨٨٤،٧٠٧)	(٢٣٣،٥٩٩،٠٠٣)	(٣٧٣،٧٣٣،٤٨١)	(١،٢٣٧،٤٧٨،٥١٦)
الخسارة قبل الضريبة	(٢١٨،٩٢٦،١١٣)	(٢٦٣،٣٤٦،٢٥٠)	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	(١،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)
استرداد ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي خسارة الفترة	(٢١٨،٩٢٦،١١٣)	(٢٦٣،٣٤٦،٢٥٠)	(٤٧٢،١٧٤،٦٠٣)	(١،٣٦٦،٥٠٩،١٩٢)
حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة	(٥،٧٠)	(٦،٩٣)	(١٢،٣٠)	(٣٥،٩٦)

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»