Syria Gulf Bank بنك سورية و الخليج

رأس المال المدفوع : ٧,٠٩٩,٣٩٢,٩٠٠ 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، 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. وللمراجعة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

اسم الزميل فرزت العمادي رقم الترخيص / 11/105 / رقم 0771

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".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩.

دمشق – سورية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٩

المحاسب القانوني
فرزت العمادي

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة معدّلة)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مدققة معدّلة)
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٤,٣٠٢,٢١٧,٥٠٥	١٣,٢٥٤,٥١٥,١٧٩	١٦,٦٧٢,٩٢٢,٧٥٦
أرصدة لدى المصارف	١٦,٣٨٤,٨٣٢,٦٩٥	٢٢,١٩٤,٦٤٩,٠٧٦	٢٣,٤٧٨,٣١٨,٠٣١
ودائع لدى المصارف	٥,٢٢٧,١٥٧,١٠٠	١,١٧٥,٠٤٩,٧٢٦	–
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧,١٤٧,٣٧٤,٤٥٣	٦,٨٩٢,٤٧٧,٤٦٢	٦,٣٠٢,٦٤٣,٤٨٨
موجودات ثابتة مادية	١,٠٢٥,١٢٤,٦١٧	١,٠٣١,١٧٥,٣٣٩	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١
موجودات غير ملموسة	٢٧,٠١٤,٥٤٨	٢٧,٣٤٣,٤٢٩	١٧,٠٤١,٧٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	٥١٠,١٨٦,٨٤٣
موجودات أخرى	١,٢٠١,٠٦١,٤٢٨	١,٢٤٩,١٩٥,٠٩٣	٦٠٨,٧٢٨,٩١٤
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٨٨٦,٣٧٩,٣٦٣	١,٦٤٢,٨٤٧,٦٩٩	١,٦٣٧,٨٥٤,٦٨٩
مجموع الموجودات	٤٧,٢٠١,١٦١,٧٠٩	٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣	٥٠,٢٨٣,٤١٨,٤٧٦
المطلوبات			
ودائع المصارف	٥,٨٧٤,٠٨٥,٩٢١	٩,١٨٣,٩٩٥,٤١٤	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٧٩
ودائع الزبائن	٣٦,٠٤٤,٦٧٧,٠٦٩	٣٥,٦٦٠,٣٥٣,٤٧٣	٣٨,٧١٣,٤٣٧,٢٠٩
تأمينات نقدية	٨٩٥,٦٦٨,٧٦٩	٨٧٨,٩٤٢,١١٥	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٢
مخصصات متنوعة	٥٢,٨٢٨,٩٦٦	٤٢,٩٧١,٣٧٩	٦٠,٣٧٦,٣٢٢
مطلوبات أخرى	١,٠١٣,٥٧٧,٥٥٤	١,١٦٨,٦٨٥,٧٨١	٩٦٢,٦٠٥,٥٧٥
مجموع المطلوبات	٤٣,٨٨٠,٨٣٨,٢٧٩	٤٦,٩٣٤,٩٤٨,١٦٢	٤٨,٥٥٢,٦١٥,٠٨٧
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٧,٠٩٩,٣٩٢,٩٠٠	٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠
احتياطي قانوني	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١
احتياطي خاص	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١
احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	٥٢,٢٦٢,٧٨٠	٥٢,٢٦٢,٧٨٠	٨٨,١٠٩,٧٥٣
خسائر الفترة	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	–	–
خسائر متراكمة محققة	(١١,٣٠٠,٢١٨,٩٠٨)	(١١,٢٤١,١٦٤,٤٦٤)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)
أرباح مدورة غير محققة	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣
مجموع حقوق الملكية	٣,٣٢٠,٣٢٣,٤٣٠	٥٣٢,٣٠٤,٨٤١	١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٧,٢٠١,١٦١,٧٠٩	٤٧,٤٦٧,٢٥٣,٠٠٣	٥٠,٢٨٣,٤١٨,٤٧٦

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
	ل.س.	ل.س.
التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية		
خسارة الفترة قبل الضريبة	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)
تعديلات:		
الاستهلاكات والاطفاءات	٤٢,٠٤٧,٩٠٥	٣٦,٣٧٧,٩٧٥
استرداد مؤونة تدني تسهيلات التمانية	(٩٠,٦٠٨,٠٨٧)	(٥٠٥,٤٧٣,٩٢٠)
مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة	٧٠٨,٢٨٩	(٣٤,١٠٤)
الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٤٥٠,٠٣١,٢٦١)	(٧٢٢,٣٧٨,٥٣٩)
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في الإيداعات لدى بنوك مركزية (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(٩٧,٨٥١,٤٥٦)	(٣٥,٠٧٨,١٢٢)
الزيادة في شهادات إيداع مشتراة من المصرف المركزي	(٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	–
الزيادة في الودائع لدى المصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)	(٤,٠٩٣,٥٢٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٢,٢٠٠,٠٠٠)
(الزيادة) / النقص في تسهيلات التمانية مباشرة	(٢٦٥,٥٧٣,٥٦١)	٩٠,٦٦٣,٦٧٩
النقص في الموجودات الأخرى	٤٨,١٣٣,٦٦٥	٢٣,٨١٩,٧٧٥
الزيادة / (النقص) في ودائع الزبائن	٣٨٤,٣٢٣,٥٩٦	(١,٤٥٦,٥٨٨,٧٦٠)
الزيادة / (النقص) في التأمينات النقدية	١٦,٧٢٦,٦٥٤	(١٠٥,٣٨٢,٧٢٥)
(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى	(١٥٥,١٠٨,٢٢٧)	١٠٩,١٤٠,٣٧٧
صافي التدفق النقدي المستخدم في العمليات التشغيلية	(٥,٣١٢,٩٠٠,٥٩٠)	(٤,٨٤٨,٠٠٤,٣١٥)
التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية		
الزيادة في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	(٢٤٧,٩٢٥,٩٢٨)	(٣,٨٦٢,٦١٠)
شراء موجودات ثابتة مادية	(٣٣,٠٥٢,٣٠٠)	(٢٤,١٠٨,٦٥٠)
شراء موجودات غير ملموسة	(٢,٦١٦,٠٠٠)	(١٦,١٣٨,٧٨٥)
صافي التدفق المستخدم في النشاطات الاستثمارية	(٢٨٣,٥٩٤,٢٢٨)	(٤٤,١١٠,٠٤٥)
التدفق النقدي من النشاطات التمويلية		
زيادة رأس المال المكتتب بها	٣,٢٤٩,٢٥٢,٤٠٠	–
مصاريف زيادة رأس المال	(٥٩,٠٥٤,٤٤٤)	–
صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التمويلية	٣,١٩٠,١٩٧,٩٥٦	–
أثر تغيرات أسعار الصرف	(٢,١٤٦,٩٠٧)	(١٤,٦٠٧,٣٦٠)
صافي النقص في النقد وما يوازي النقد	(٢,٤٠٨,٤٤٣,٧٦٩)	(٤,٩٠٦,٧٢١,٧٢٠)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	٢٤,٢١١,٣٩٨,٦٧٧	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢١,٨٠٢,٩٥٤,٩٠٨	٢٥,٨٨٩,٥٥٣,٩٦٤
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	٥٤٧,٢٩٤,٨١٧	٣٤٦,٣١١,٣٥٣
فوائد مدفوعة	٦٣٧,٩٣٩,٧٢٩	٧١٥,٧٣٠,٤٩٠

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل المرحلي الموجز

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الفوائد الدائنة	٥٧٠,٠٢٧,٤٦٤	٣٥٣,٠٧٩,٥١١	٢٥٢,٣٤٨,٢٩١	١٣٩,١٣٦,٧٢٥
الفوائد المدينة	(٦٢٣,٩٧٠,١٤٥)	(٧٤٢,٣٠٧,١٨٢)	(٣٠٨,٨٣٢,٥٣٠)	(٣٤٩,١٣٤,٩٧١)
صافي خسارة الفوائد	(٥٣,٩٤٢,٦٨١)	(٣٨٩,٢٢٧,٦٧١)	(٥٦,٤٨٤,٢٣٩)	(٢٠٩,٩٩٨,٢٤٦)
رسوم وعمولات دائنة	٢٠٠,٢٢٨,٢٦٦	٨١,١٦٢,٧٤٥	١٤٨,٧٠٥,٩٩٤	٥٥,٠٢٣,٥٢٦
رسوم وعمولات مدينة	(٢٧,٢٧٣,٢٤٤)	(٢٥,٣٩١,٣٠٦)	(١٤,٠٢٢,٧٦١)	(١٤,٢٩٧,٤٥٧)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	١٧٢,٩٥٥,٠٢٢	٥٥,٧٧١,٤٣٩	١٣٤,٦٨٣,٢٣٣	٤٠,٧٢٦,٠٦٩
صافي الربح / (الخسارة) من الفوائد والعمولات والرسوم	١١٩,٠١٢,٣٤١	(٣٣٣,٤٥٦,٢٣٢)	٧٨,١٩٨,٩٩٤	(١٦٩,٢٧٢,١٧٧)
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	٣٠,٢١٨,٨٨٤	١٢٠,٨٤٦,٨٤٩	١٠,٧٦٢,٣٤٩	٥٤,٣١٢,٩٢٣
أرباح تقييم القطع البنيوي الغير محققة	١,٣٧٧,٠٨٠	–	–	–
إيرادات تشغيلية أخرى	١٩٠,٠٧٤	٨٢,٢٠٩,٦٦٧	١١٠,٤٦١	٨٢,٢٠١,٦٠٤
إجمالي الدخل التشغيلي	١٥٠,٧٩٨,٣٧٩	(١٣٠,٣٩٩,٧١٦)	٨٩,٠٧١,٨٠٤	(٣٢,٧٥٧,٦٥٠)
نفقات الموظفين	(٣٢٦,٦٢٢,٠٥٤)	(٣٢٨,١٩٩,٥٧٤)	(١٧٢,١٥٢,٥٤٣)	(١٦٠,٠٣٥,٠٧٠)
استهلاكات الموجودات الثابتة المادية	(٣٩,١٠٣,٠٢٤)	(٣٤,٠٢٨,٩٤٢)	(٢٠,٢٩٣,٢٣٢)	(١٧,٣١٨,٤٥٨)
إطفاءات الموجودات غير الملموسة	(٢,٩٤٤,٨٨١)	(٢,٣٤٩,٠٣٣)	(١,٤٨٠,٥٧٦)	(١,٠٩٩,٢١٤)
استرداد مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية	٩٠,٦٠٨,٠٨٧	٥٠٥,٤٧٣,٩٢٠	٥٨,٩٣١,١٨٠	٤٨٥,٨٩٨,٥٠٣
مصروف مؤونة مخصصات متنوعة	(٧٠٨,٢٨٩)	٣٤,١٠٤	(٧٤٣,٤٩٢)	١٤٧,٤٧٧
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢٧٤,٢٠٧,٥٨٦)	(٢٦٣,٧٧٩,٢٤٩)	(١٤٢,٢٩٤,١١٥)	(١٤٠,٣٣٩,١٩٢)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٥٥٢,٩٧٧,٧٤٧)	(١٢٢,٨٤٨,٧٧٤)	(٢٧٨,٠٣٢,٧٧٨)	(١٦٧,٢٥٤,٠٤٦)
الخسارة قبل الضريبة	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	(١٨٨,٩٦٠,٩٧٤)	(١٣٤,٤٩٦,٣٩٦)
ضريبة الدخل	–	–	–	–
صافي خسارة الفترة	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	(١٨٨,٩٦٠,٩٧٤)	(١٣٤,٤٩٦,٣٩٦)
حصة السهم من خسارة الفترة الأساسية والمخفضة	(٧,٣٠)	(٦,٦٠)	(٣,٤٣)	(٣,٥١)

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل	خسائر الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٨٥٠,١٤٠,٥٠٠	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٥٢,٢٦٢,٧٨٠	–	(١١,٢٤١,١٦٤,٤٦٤)	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	٥٣٢,٣٠٤,٨٤٢
مصاريف إصدار أسهم	–	–	–	–	–	(٥٩,٠٥٤,٤٤٤)	–	(٥٩,٠٥٤,٤٤٤)
الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	–	–	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)
زيادة رأس المال	٣,٢٤٩,٢٥٢,٤٠٠	–	–	–	–	–	–	٣,٢٤٩,٢٥٢,٤٠٠
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)	٧,٠٩٩,٣٩٢,٩٠٠	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٥٢,٢٦٢,٧٨٠	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	(١١,٣٠٠,٢١٨,٩٠٨)	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٤	٣,٣٢٠,٣٢٣,٤٣٠
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
تغيرات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	–	–	–	(٣٥,٨٤٦,٩٧٣)	–	–	–	(٣٥,٨٤٦,٩٧٣)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدّل)	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٥٢,٢٦٢,٧٨٠	–	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١,٦٩٤,٩٥٦,٤١٦
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	٥٢,٢٦٢,٧٨٠	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١,٤٤١,٧٠٧,٩٢٦

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — المدير المالي

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
	ل.س.	ل.س.
صافي خسارة الفترة	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)
مكونات الدخل الشامل الأخرى	–	–
الدخل الشامل للفترة	(٤٠٢,١٧٩,٣٦٨)	(٢٥٣,٢٤٨,٤٩٠)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
	ل.س.	ل.س.
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(١٨٨,٩٦٠,٩٧٤)	١٣٤,٤٩٦,٣٩٦
مكونات الدخل الشامل الأخرى	–	–
الدخل الشامل للفترة	(١٨٨,٩٦٠,٩٧٤)	١٣٤,٤٩٦,٣٩٦

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»