



البنك العربي - سورية ARAB BANK-SYRIA

البيانات المالية للبنك العربي سورية شركة مساهمة مغلقة عامة
كما في 30 أيلول 2018

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 أيلول 2018

31 كانون الأول 2017 (منقطة) ليرة سورية	30 أيلول 2018 (غير منقطة) ليرة سورية	إيضاح
الموجودات		
15,109,818,946	16,749,204,159	4 نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
10,249,680,851	3,908,543,559	5 أرصدة لدى المصارف
25,478,614,595	28,097,734,073	6 إيداعات لدى المصارف
8,257,988,942	7,152,310,287	7 تسهيلات تمويلية متداولة (بالمحلى)
83,300,000	83,300,000	8 موجودات مالية متداولة للبيع
-	3,226,230,000	9 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,635,376,097	1,742,032,207	10 موجودات لائحة
78,394,617	76,247,896	11 موجودات غير ملموسة
787,658,936	-	15 موجودات حصرية مؤجلة
1,880,245,735	1,931,465,432	10 موجودات أخرى
3,089,880,894	3,089,880,894	11 وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
66,650,959,613	66,056,948,507	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
447,086,893	160,401,071	12 المطوبات
47,902,510,127	50,118,444,271	13 ودائع بنوك
1,389,655,147	764,040,137	14 ودائع العملاء
508,409,836	619,500,416	14 تأمينات تقذية
1,455,108,804	1,151,957,152	16 مخصصات متداولة
51,700,768,807	52,814,343,047	مجموع المطوبات
حقوق الملكية		
5,050,000,000	5,050,000,000	17 رأس المال المكتتب به والمدفوع
141,698,368	141,698,368	احتياطي قانوني
141,698,368	141,698,368	احتياطي خاص
162,328,929	152,328,929	احتياطي عمل المخاطر التمويل
-	(1,707,585,346)	خسارة الفترة
(11,614,287,780)	(11,614,287,780)	الخسائر المتراكمة المحققة
21,068,752,921	21,068,752,921	الأرباح المدورة غير المحققة
14,950,190,806	13,242,605,460	مجموع حقوق الملكية
66,650,959,613	66,056,948,507	مجموع المطوبات وحقوق الملكية

محمد يمان عرويس المدير المالي
محمد صائق الحسن المدير العام
د. خالد واصف الوزني رئيس مجلس الإدارة

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الاجنبية
جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
شهادة اعتماد قياسية
Association of Syrian Certified Accountants

تقرير مفصل الحسابات المستقلة حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المتضمنة إلى مساهمي البنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة

قندا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي للبنك العربي - سورية شركة مساهمة مغلقة عامة ("البنك") كما في 30 أيلول 2018 وبيان الدخل الشامل المرحلي للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ وبياني التعريفات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التصورية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المتضمنة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لآسائس الإعداد والبيانات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المتضمنة، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المتضمنة استناداً إلى مراجعتنا.

تعلق المراجعة
لقد تمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المراقب المستقل للوسوسة" والتي تتطلب أن نلتزم بمبادئ قواعد الممارس المهني ونخطيط وننفذ أعمال المراجعة لتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استنتاجات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق التي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيج لنا الحصول على تأكيد بلنا نستطيع على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبمقتضى ذلك لا ينبغي رأي تدقيق.

الاستنتاج
استناداً إلى مراجعتنا لم نصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المتضمنة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2018 وبيان الدخل الشامل المرحلي للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ وبياني التعريفات في حقوق الملكية المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التصورية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لآسائس الإعداد والبيانات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المتضمنة.

أمور أخرى
إن نطاق مراجعتنا يقتصر أيضاً بالتأكد من مدى التوافق بين البيانات المالية المرحلية والأسواق المالية السورية وخمسة عشر من المبادئ المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التوجيه رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، وبناء عليه، فقد قدم البنك إعداد البيانات المالية المرحلية المتضمنة وفقاً لآسائس الإعداد والبيانات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المتضمنة، وذلك تماثياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.

إن البيانات المالية المبينة في التسعة أشهر المنتهية في 31 كانون الأول 2017 تم تعديتها من قبل معلق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير محلل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 12 نيسان 2018، كما أن البيانات المالية المرحلية المتضمنة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2017 قد تمت مراجعتها من قبل معلق حسابات آخر والذي أصدر استنتاجاً غير محلل حول تلك البيانات المالية المرحلية المتضمنة بتاريخ 1 تشرين الثاني 2017.

الكتور فحطان السويدي
مشق - الجمهورية العربية السورية
31 تشرين الأول 2018

اسم الزميل د. فحطان السويدي رقم الترخيص 11/51 دفتر 0110

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (منقطة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (غير منقطة) ليرة سورية	إيضاح
النشاط التشغيلية:		
(475,390,502)	(919,926,410)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	1,050,740	تعديلات لتأجيل غير نقدية
54,690,856	53,414,232	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(20,791,752)	160,576,271	مصرف (استرداد) مخصص كسبي التسهيلات الائتمانية
56,230,599	92,698,985	مصرف مخصصات متداولة
(44,373)	-	سالي ائتمانات الخصم وعلارة الموجودات المالية
(67,051,000)	(54,014,000)	أرباح بيع موجودات ذات ملكيتها للبنك
(452,356,172)	(666,200,182)	خسائر قبل التعريفات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(230,000,000)	(69,871,683)	الزيادة في ائتمانات لدى مصرف سورية المركزي التي يزيد استحقاقها الأصلي من ثلاثة أشهر
-	21,823,074	الذمم المسترد من الفسخة
(4,274,905,346)	(2,674,843,537)	الزيادة في ائتمانات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها الأصلي من ثلاثة أشهر
2,462,776,510	769,494,558	التسديد في التسهيلات الائتمانية المبشرة
(720,586,377)	(57,693,840)	الزيادة في ودائع البنوك الأخرى
1,000,000,000	-	الزيادة في ودائع البنوك التي يزيد استحقاقها الأصلي من ثلاثة أشهر
3,255,697,232	2,295,970,505	التسديد في ودائع العملاء
(85,979,560)	(624,522,737)	التسديد في التسهيلات التقذية
(57,094,296)	-	التسديد خلال الفترة من المخصصات المتداولة
87,051,000	60,000,000	التسديد من بيع موجودات ذات ملكيتها للبنك
(8,082,178)	(303,606,371)	التسديد في مطلوبات أخرى
976,620,813	(1,249,450,213)	صافي التدفقات نقدية (مستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
النشاط الاستثمارية:		
-	152,579,260	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(3,379,860,000)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(748,551)	شراء موجودات غير ملموسة
(97,209,340)	(157,177,070)	صافي التدفقات نقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(97,209,340)	(3,385,204,361)	صافي التدفقات نقدية (مستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
النشاط التمويلية:		
-	(7,200)	أرباح موزعة على مساهمين
-	(7,200)	صافي التدفقات نقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
164,498,400	176,968,341	تأثير تغيرات أسعار الصرف
1,043,809,873	(4,457,693,433)	صافي (التنصير) الزيادة في النقد وما في حكمه
13,431,259,334	21,993,494,858	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
14,475,089,207	17,535,801,425	النقد وما في حكمه في 30 أيلول
1,602,375,990	1,249,202,996	فوائد مخروجة
908,879,866	971,332,281	فوائد مدفوعة

محمد يمان عرويس المدير المالي
محمد صائق الحسن المدير العام
د. خالد واصف الوزني رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (منقطة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (غير منقطة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 (منقطة) ليرة سورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (غير منقطة) ليرة سورية	إيضاح
1,639,498,334	1,337,720,004	585,440,691	285,478,728	19 الفوائد الدائنة
(957,142,224)	(941,790,648)	(351,046,328)	(280,992,551)	20 الفوائد المدينة
682,356,110	395,929,356	234,394,363	4,486,177	صافي الدخل من الفوائد
177,401,693	180,375,292	50,660,903	64,818,965	المولات والرسم الدائنة
(24,400,248)	(14,404,322)	(10,634,082)	(9,761,696)	المولات والرسم المدينة
153,001,445	165,970,970	40,026,821	55,057,269	صافي الدخل من المولات والرسم
835,357,555	561,900,326	274,421,184	59,543,446	صافي الدخل من الفوائد والمولات والرسم
-	(1,050,740)	-	(1,050,740)	خسائر بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
113,233,159	78,071,536	64,315,729	18,007,793	صافي الأرباح التشغيلية للتأمين
78,156,267	64,815,234	4,367,943	3,984,584	تعاملات المولات-الأرباح الأجنبية
1,026,748,981	703,736,556	343,104,856	80,485,483	إيرادات تشغيلية أخرى
-	-	-	-	اجملي الدخل التشغيلي
(771,426,002)	(824,675,678)	(225,432,080)	(258,615,488)	تأثير التحويلات
(51,716,281)	(50,520,960)	(10,623,899)	(16,218,499)	استهلاك الموجودات الثابتة
(2,974,675)	(2,893,272)	(964,424)	(964,424)	إفادات الموجودات غير الملموسة
20,791,752	(160,876,271)	504,675,451	(91,599,403)	(مصرف) استرداد مخصص كسبي التسهيلات الائتمانية
(56,230,599)	(92,698,985)	(19,042,755)	(30,522,158)	مصرف مخصصات متداولة
(640,581,778)	(492,297,600)	(195,915,555)	(144,715,651)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,502,137,483)	(1,623,662,766)	44,696,729	(542,635,623)	إجمالي المصاريف التشغيلية
(475,390,502)	(919,926,410)	387,801,585	(462,150,140)	إفادات (خسارة) ربح قبل الضريبة
-	(787,658,936)	-	(456,671,127)	إفادات موجودات حصرية مؤجلة
(475,390,502)	(1,707,585,346)	387,801,585	(918,821,267)	صافي (خسارة) ربح الفترة
(475,390,502)	(1,707,585,346)	387,801,585	(918,821,267)	مكونات الدخل الشامل الأخرى
(9,41)	(33,81)	7,68	(18,19)	(خسارة) الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	حصة الإسهامية والمفضلة للمهم من (خسارة) ربح الفترة

محمد يمان عرويس المدير المالي
محمد صائق الحسن المدير العام
د. خالد واصف الوزني رئيس مجلس الإدارة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي تمويل خاص ليرة سورية	احتياطي تمويل خاص ليرة سورية	احتياطي تمويل خاص ليرة سورية	احتياطي تمويل خاص ليرة سورية	احتياطي تمويل خاص ليرة سورية	احتياطي تمويل خاص ليرة سورية
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
5,050,000,000	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368	141,698,368
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
162,328,929	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,707,585,346)	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-
141,698,368	-	-	-	-	-	-	-	-