

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.  
القوائم المالية  
31 كانون الأول 2007

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مفتشي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

### تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م، والتي تتضمن الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2007 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة من 3 نيسان 2007 ولغاية 31 كانون الأول 2007، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

### مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتشمل هذه المسؤولية إعداد وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي متعلق بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة حسب الظروف.

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تم اختيار إجراءات التدقيق بناء على تقدير المدقق بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة وفيما إذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الإدارة معقولة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م كما في 31 كانون الأول 2007 والأداء المالي وتدقيقاته النقدية للفترة من 3 نيسان 2007 ولغاية 31 كانون الأول 2007 وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وتعليمات مصرف سورية المركزي.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

يحفظ البنك ببيود و سجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها و نوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصري

عبد القادر عزة حصري

الثالث من شباط من 2008

عبد القادر عزة حصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٣٥٠  
هاتف: ٦١١٧٧٦٦

دمشق - الجمهورية العربية السورية

للفترة من 3 نيسان 2007 ولغاية 31 كانون الأول 2007  
(بالليرة السورية)

2007	إيضاحات	
		<b>الإيرادات</b>
16,764,626	4	إيرادات الأنشطة التمويلية
68,480,822		أرباح الأنشطة الإستثمارية
<b>85,245,448</b>		<b>إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية</b>
9,739,234		إيرادات عمولات ورسوم
(4,319,845)		مصروفات عمولات ورسوم
<b>5,419,389</b>	5	<b>صافي إيرادات العمولات والرسوم</b>
(151,533,808)	6	الخسارة الناجمة عن إعادة تقييم رأس المال المدفوع بالقطع الأجنبي
(6,487,338)		الخسارة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
50,298		إيرادات أخرى
<b>(157,970,848)</b>		
<b>(67,306,011)</b>		<b>صافي الخسارة التشغيلية</b>
		<b>المصروفات</b>
(43,463,269)		نفقات الموظفين
(100,121,281)	7	مصاريف إدارية وعمومية
(6,478,388)	16-15	اسهلاكات وإطفاءات
<b>(217,368,949)</b>		<b>صافي خسائر الفترة قبل خصم نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق</b>
		<b>يخصم: نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من:</b>
(6,926,217)	21	صافي الربح
(769,580)	21	احتياطي مخاطر
<b>(225,064,746)</b>		<b>صافي الخسارة قبل الضريبة</b>
<b>9,318,307</b>	17	إيراد ضريبة الدخل
<b>(215,746,439)</b>		<b>صافي الخسارة</b>
<b>(21.57)</b>	8	<b>النصيب الأساسي للسهم من صافي الخسارة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

2007	إيضاحات	
		<b>الموجودات</b>
4,486,224,122	9	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,537,311,290	10	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
484,216,084	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,454,446,104	12	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
52,500,000	13	استثمارات متاحة للبيع
412,131,340	14	مشاريع تحت التنفيذ
251,084,208	15	العقارات والأثاث والمعدات
18,250,124	16	موجودات غير ملموسة
9,318,307	17	موجودات ضريبية مؤجلة
7,182,220	18	موجودات أخرى
<b>11,712,663,799</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات</b>
3,870,224,178	19	ودائع العملاء
1,008,198,094		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,040,186,575		تأمينات نقدية مودعة لدى البنك (اعتمادات وكفالات)
9,801,391	20	مطلوبات أخرى
<b>6,928,410,238</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
5,000,000,000	22	رأس المال المدفوع
(151,533,808)	6	خسائر غير قابلة للتوزيع
(64,212,631)		خسارة الفترة
<b>4,784,253,561</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>11,712,663,799</b>		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية لبنك سورية الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2007 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ الثالث من شباط 2008.

السيد: عبدالقادر عبدالحكيم الدويك  
المدير العام

السيد: يوسف أحمد النعمة  
رئيس مجلس الإدارة

الإجمالي	خسائر الفترة	خسائر متراكمة غير قابلة للتوزيع	رأس المال المدفوع	إيضاحات
5,000,000,000	-	-	5,000,000,000	22 رأس المال المدفوع
(151,533,808)	-	(151,533,808)	-	6 الخسائر غير المحققة الناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف
(64,212,631)	(64,212,631)	-	-	خسارة الفترة
<b>4,784,253,561</b>	<b>(64,212,631)</b>	<b>(151,533,808)</b>	<b>5,000,000,000</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2007</b>

2007	إيضاحات
<b>(225,064,746)</b>	<b>الأنشطة التشغيلية</b> الخسارة قبل الضريبة التعديلات:
5,270,912	استهلاك العقارات والأثاث والمعدات
1,207,476	إطفاء الموجودات المعنوية
15,783,916	الخسارة الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
7,695,797	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
<b>(195,106,645)</b>	الخسارة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
<b>(1,061,764,036)</b>	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
<b>(1,454,446,104)</b>	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
<b>(7,182,220)</b>	موجودات أخرى
3,870,224,178	ودائع العملاء
1,008,198,094	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,040,186,575	التأمينات النقدية
2,105,594	مطلوبات أخرى
<b>4,202,215,436</b>	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
<b>(500,000,000)</b>	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>(256,355,120)</b>	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>(19,457,600)</b>	شراء العقارات والأثاث والمعدات
<b>(412,131,340)</b>	شراء الموجودات المعنوية
<b>(52,500,000)</b>	مشاريع تحت التنفيذ
<b>(1,240,444,060)</b>	استثمارات في شركات زميلة
	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
5,000,000,000	<b>أنشطة التمويل</b> مساهمات رأس المال
<b>5,000,000,000</b>	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
7,961,771,376	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
<b>7,961,771,376</b>	23 <b>النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول 2007</b>

### (1) معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك سورية الدولي الإسلامي (البنك) كشركة مساهمة مغفلة خاصة سورية بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (67/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14886) وبناءً على قرار رقم (431/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 أيار 2007 ، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والمرسوم التشريعي رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (16) بوصفه مصرفاً خاصاً. تم تسجيل البنك برأسمال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 10,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

يساهم بنك قطر الدولي الإسلامي - قطر بنسبة 30% من رأسمال البنك، ويمارس البنك الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات مصرف سورية المركزي.

إن عنوان المركز المؤقت للبنك هو في فندق الميريديان، دمشق - الجمهورية العربية السورية.

### (2) أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

#### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطيه المعايير الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

إنّ الليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية والتي تُمثل العملة الرئيسية للبنك.

#### المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالليرة السورية والتي تعد العملة الرسمية وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ.

تثبت الفروق الناتجة من المعاملات في العملات الأجنبية في قائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي.

## (2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المرابحة والاستصناع على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

### تقييم الاستثمارات المالية

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، ويتم إدراج الأرباح غير المحققة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ضمن احتياطي القيمة العادلة الذي يتم توزيعه بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق، حتى يتم بيع الاستثمار أو تحصيله أو التنازل عنه أو عندما يتم التأكد من أن الاستثمار قد خسر قيمته عندها يقوم البنك بتحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق إلى بيان الدخل. وفي حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد والاعتراف بأي خسارة في انخفاض القيمة في بيان الدخل ضمن بند مخصص استثمارات مالية.

### القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price) وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية :

- التكلفة.
- القيمة المقدرة من قبل مدير المحفظة للقيمة الممكن استردادها من الاستثمار.

### تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء للموجودات المالية المنفذة بتاريخ الالتزام، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الأصل. أما بيع الموجودات المالية فيعترف بها بتاريخ التسديد. إن المشتريات والمبيعات العادية هي عملية شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق.

### ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي. ذمم المرابحة تشمل عقود بيع آجلة (مرابحة) ويتم إظهارها صافية من الأرباح المؤجلة وأي مخصصات للإنخفاض في القيمة.

### تدني قيمة الموجودات

يقوم البنك بمراجعة قيم الموجودات المالية في تاريخ الميزانية العمومية لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على تدني في هذه القيم، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني والتي تسجل في قائمة الدخل.

## (2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### الضرائب

يقوم البنك بتكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون المصارف رقم 28 عام 2001 ووفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) و الذي يقتضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة بتاريخ الميزانية العمومية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام كما في تاريخ الميزانية العمومية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ الميزانية العمومية.

### العقارات والأثاث والمعدات

تظهر العقارات والأثاث والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم. فيما عدا الأراضي. يحتسب الاستهلاك على العقارات والأثاث والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي باستخدام النسب التالية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي كالتالي :

5%	المباني
10%	أثاث ومفروشات
15%	الأجهزة و التجهيزات المكتبية
20%	تحسينات المباني
20%	المعدات و البرمجيات و الاتصالات
20%	سيارات

مصروفات الإصلاحات والصيانة يتم تحميلها على قائمة الدخل عند تحقيقها.

### النقد وما في حكمه

يقصد بالنقد وما في حكمه بالنقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة 90 يوماً و التي تمثل النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، مطروحاً منها الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة 90 يوماً.

### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق و التكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام هي محتملة و يمكن قياسها.

### التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العمومية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

## (2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيم العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية.

فيما يلي الفرضيات الأساسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية والمؤثرة بشكل جوهري على قيمة الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية.

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والإستثمارية بشكل ربعي لتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

### الموجودات غير الملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة على برامج الكمبيوتر. في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن التكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

### توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين

يتبع البنك السياسة التالية في احتساب الأرباح الخاصة بالمدعين وهي على الشكل التالي:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات و إيرادات ناجمة عن عمولات البنك , حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك تكون كافة من حق البنك و لا توزع على المدعين لكون البنك لا يخصم أي نوع من المصاريف من إيرادات الاستثمارات القابلة للتوزيع .

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بالليرة السورية و تلك المتأتية من الدولار و بحيث تخصص إيرادات الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية و الإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف بالدولار .

الإيرادات المتأتية من الاستثمار، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كليا من رأس المال و استثمارات ممولة بشكل مختلط ( من رأس المال و أموال المدعين ).

توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين ومتوسط الودائع وذلك لاستخراج حصة المودعين من الإيرادات .

يحتسب المتوسط المرجح للمودعين بناء على الشرائح التالية :

%55	حساب جاري
%55	حساب التوفير
%70	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة اشهر
%75	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة شهور
%85	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهرا
%90	حساب لأجل (وديعة) لمدة اربعة وعشرون شهرا (سنتان)

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المودعين وفق المعادلة التالية :

- يحتسب نسبة مضاربة ( تمثل ربح البنك ) بما يعادل 30%
- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% بعد اقتطاع نسبة المضاربة
- و يكون الربح القابل للتوزيع هو إجمالي مبلغ الإيرادات بعد طرح كل من مبلغ المضاربة وإحتياطي مخاطر الاستثمار .

في حالة إذا ما ظهرت نتائج أعمال البنك في نهاية السنة المالية صافي خسائر، يتم احتساب أرباح المودعين من إيرادات الاستثمار حسب الأسس الواردة أعلاه .

نظراً لخلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع أموال البنك لغرض الاستثمار لم يتم منح أولوية لأي طرف لغرض توزيع الأرباح ، وذلك اعتباراً من تاريخ 15 أيلول 2007 و هو تاريخ استلام البنك للودائع .

### (3) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

#### الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والذمم والأنشطة التمويلية للعملاء وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والبنوك وأي ذمم أخرى كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والتعهدات ضمن "بنود خارج الميزانية".

ويتضمن الإيضاح رقم (2) من الإيضاحات حول القوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات البنك والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة لموجودات البنك ومطلوباته لا تختلف اختلافاً مادياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

## إدارة المخاطر

### (أ) مخاطر العائد

تقوم لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالعوائد والتوظيفات وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بالاستحقاقات بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات البنك طويلة الأجل.

يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل العائد السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حالة تقلبات أسعار العوائد.

### (ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في فشل طرف من الأطراف في سداد التزام من التزاماته مما يتسبب في تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى البنك إلى التحكم في مخاطر الائتمان بمراقبة المخاطر المحتملة وحصر المعاملات الاستثمارية مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه الاستثمارات التمويلية وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي مثل هذه الترتيبات وكذلك عن طريق تقصير فترة التعرض للمخاطر. وفي بعض الحالات يلجأ البنك إلى إنهاء المعاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى من أجل تقليل المخاطر الائتمانية.

يظهر تركيز مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى التأثير النسبي لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. يسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطته المالية لتفادي تركيز المخاطر غير المرغوبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة معينة أو قطاع أعمال معين ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية ويقوم بصفة مستمرة بتقييم المخاطر الائتمانية لأطراف أخرى.

وقد تم إيضاح توزيع الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية على القطاعات المختلفة في الإيضاح رقم 12.

### (ج) مخاطر السيولة

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العمومية وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة. تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك الرئيسية.

## (3) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

## (ج) مخاطر السيولة

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,486,224,122	-	-	-	-	4,486,224,122	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,537,311,289	-	-	1,061,764,036	144,227,200	3,331,320,053	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
484,216,084	484,216,084	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,454,446,105	-	597,576,207	779,719,386	36,526,799	40,623,713	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
52,500,000	52,500,000	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
412,131,340	-	-	412,131,340	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
251,084,208	251,084,208	-	-	-	-	العقارات والأثاث والمعدات
18,250,124	18,250,124	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
16,500,527	-	-	9,318,307	-	7,182,220	موجودات أخرى
<b>11,712,663,799</b>	<b>806,050,416</b>	<b>597,576,207</b>	<b>2,262,933,069</b>	<b>180,753,999</b>	<b>7,865,350,108</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
3,870,224,178	-	139,922,282	1,037,217,859	469,015,101	2,224,068,936	ودائع العملاء
1,008,198,094	-	-	-	-	1,008,198,094	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,040,186,575	-	-	2,040,186,575	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك (اعتمادات وكفالات)
9,801,391	-	-	-	-	9,801,391	مطلوبات أخرى
<b>6,928,410,238</b>	<b>-</b>	<b>139,922,282</b>	<b>3,077,404,434</b>	<b>469,015,101</b>	<b>3,242,068,421</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
4,784,253,561	4,784,253,561	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
<b>11,712,663,799</b>	<b>4,784,253,561</b>	<b>139,922,282</b>	<b>3,077,404,434</b>	<b>469,015,101</b>	<b>3,242,068,421</b>	<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

## (د) مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	استرليني	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول (بالعملة الأصلية)
	148,063,973	51,765	2,093,080	110,351,593	6,109,249,412	الموجودات
	(148,073,677)	(51,765)	(2,097,991)	(60,252,132)	(8,516,171,593)	المطلوبات وحقوق المساهمين
	(9,704)	-	(4,911)	50,099,461	(2,406,922,181)	صافي مركز العملات
<b>المجموع</b>	<b>ليرة سورية</b>	<b>ليرة سورية</b>	<b>ليرة سورية</b>	<b>ليرة سورية</b>	<b>ليرة سورية</b>	<b>كما في 31 كانون الأول (بالليرة السورية)</b>
11,712,663,799	148,063,972	4,975,652	147,980,732	5,302,394,031	6,109,249,412	الموجودات
(11,712,663,799)	(148,073,676)	(4,975,652)	(148,327,936)	(2,895,114,942)	(8,516,171,593)	المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(9,704)	-	(347,204)	2,407,279,089	(2,406,922,181)	صافي مركز العملات

**(هـ) مخاطر السوق للاستثمارات المالية**

يستخدم البنك نظاما داخليا لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقا للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق.

ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة :

- ✓ السياسات الاستثمارية الموضوعة.
- ✓ تحديد حد أقصى لانخفاض قيمة السهم/ العملة حيث يجب بيع السهم إذا انخفضت القيمة عن النسبة المحددة.
- ✓ متابعة يومية للأسهم ودراسة تذبذبات القيمة والسوق ودراسة السلوك التاريخي.
- ✓ توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

**(و) كفاية رأس المال**

2007 ليرة سورية	
5,000,000,000	رأس المال
(215,746,439)	خسائر الفترة (محققة وغير محققة)
(18,250,124)	الموجودات غير الملموسة
(52,500,000)	المساهمات المالية في المؤسسات
<b>4,713,503,437</b>	صافي حقوق الملكية حسب تطبيق بازل (إطار 1 و2)
3,377,777,096	الموجودات المنقولة
497,890,251	حسابات خارج الميزانية المنقولة
76,532,000	صافي النتائج التشغيلية
66,630,250	مركز القطع التشغيلي
<b>4,018,829,597</b>	
<b>% 117</b>	نسبة كفاية رأس المال

**(4) إيرادات الأنشطة التمويلية**

2007 ليرة سورية	
15,393,855	مراجعات
1,370,771	إستصناع
<b>16,764,626</b>	

**(5) صافي إيرادات العمولات والرسوم**

2007 ليرة سورية	
9,722,421	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبنوالص
16,813	رسوم خدمات بنكية
9,739,234	
<b>(4,319,845)</b>	مصروفات عمولات ورسوم
<b>5,419,389</b>	

**(6) الخسائر غير المحققة الناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف الغير قابلة للتوزيع**

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (182/م/ن/ب4) بتاريخ 23 كانون الثاني 2006 و القرار رقم (249/م/ن/ب1) بتاريخ 26 كانون الاول 2006، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

**(7) مصاريف إدارية وعمومية**

2007 ليرة سورية	
18,463,143	مصاريف إصدار الأسهم
19,032,318	إعلانات
15,064,363	أتعاب استشارية
14,795,484	رسوم وأعباء حكومية
8,480,727	عمولات اكتتاب
6,710,977	إيجارات
3,597,505	مصاريف سفر
3,337,468	مصاريف تدريب
2,083,054	قرطاسية
1,468,883	اشتراكات
583,812	بريد و برق وهاتف
564,235	أنظمة المعلومات
555,858	مصاريف تأمين
5,383,454	أخرى
<b>100,121,281</b>	

**(8) النصيب الأساسي للسهم من صافي الخسارة**

تحتسب ربحية السهم بتقسيم خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

2007 ليرة سورية	
<b>(215,746,439)</b>	خسارة السنة
10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
<b>(21.57)</b>	النصيب الأساسي للسهم في الخسارة

إن النصيب المخفض للسهم من خسارة السنة مطابقة للنصيب الأساسي للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على نصيب السهم في الخسارة عند تحويلها.

**(9) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي**

2007 ليرة سورية	
235,367,411	نقد في الخزينة
170,385,580	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
4,080,471,131	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
<b>4,486,224,122</b>	

الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي يمثل 5% من ودائع العملاء استناداً للقرار رقم 72/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2004 عن مجلس النقد والتسليف وهو إحتياطي إلزامي لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

**(10) أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية**

2007 ليرة سورية	
125,029,882	حسابات جارية
4,412,281,408	حسابات لدى بنوك إسلامية
<b>4,537,311,290</b>	

**(11) وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2007 هو كما يلي:

2007 ليرة سورية	
250,151,200	رصيد الوديعة المجمد بالليرات السورية
234,064,884	رصيد الوديعة المجمد بالدولارات الأمريكية (محولاً الي الليرة السورية)
<b>484,216,084</b>	

**(12) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية****أ- حسب النوع**

2007 ليرة سورية	
1,506,795,374	ذمم المرابحات
90,400,000	الاستصناع
28,173,575	عمليات تحت التنفيذ
<b>1,625,368,949</b>	
<b>(170,922,845)</b>	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
<b>1,454,446,104</b>	

**ب- حسب القطاع**

المجموع ليرة سورية	الاستصناع ليرة سورية	المرابحات ليرة سورية	
278,996,006	-	278,996,006	الصناعة
1,066,496,477	90,400,000	976,096,477	التجارة
26,237,500	-	26,237,500	الإسكان
225,465,391	-	225,465,391	الاستهلاكي
<b>1,597,195,374</b>	<b>90,400,000</b>	<b>1,506,795,374</b>	

**(13) استثمارات متاحة للبيع**

وتمثل استثمارات متاحة للبيع في شركة زميلة بقيمة مساهمة البنك بمقدار 5% من رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي مازالت قيد التأسيس وليست مدرجة في السوق المالي وبالتالي مقيمة على سعر الشراء.

**(14) مشاريع تحت التنفيذ**

وتمثل كلفة شراء وأعمال ديكور لفروع البنك قيد التنفيذ في دمشق و المحافظات السورية وعددها خمسة موزعة كالتالي:

2007 ليرة سورية	
137,120,000	فرع المزة
130,064,865	فرع الروضة
71,003,400	فرع الحريقة
67,712,075	فرع حماة
6,231,000	فرع عدرا
<b>412,131,340</b>	

(15) العقارات والأثاث والمعدات

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	تحسينات المباني	مباني
ليرة سورية					
-	-	-	-	-	-
256,355,120	2,000,000	12,936,335	62,487,993	714,750	178,216,042
<b>256,355,120</b>	<b>2,000,000</b>	<b>12,936,335</b>	<b>62,487,993</b>	<b>714,750</b>	<b>178,216,042</b>
5,270,912	133,333	723,578	4,409,916	4,085	-
<b>5,270,912</b>	<b>133,333</b>	<b>723,578</b>	<b>4,409,916</b>	<b>4,085</b>	<b>-</b>
<b>251,084,208</b>	<b>1,866,667</b>	<b>12,212,757</b>	<b>58,078,077</b>	<b>710,665</b>	<b>178,216,042</b>

## التكلفة :

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2007

## الاستهلاك المتراكم :

إضافات خلال السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2007

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2007

**(16) موجودات غير ملموسة**

قام البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 بشراء برامج كمبيوتر بقيمة 19,457,600 ليرة سورية وبلغت مصاريف الإطفاء كما في 31 كانون الأول 2007 مبلغ 1,207,476 ليرة سورية.

**(17) ضريبة الدخل المؤجلة**

تم احتساب مبلغ إيراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

2007 ليرة سورية	
225,064,746	الخسارة للسنة
(151,533,808)	ينزل : خسائر فروقات القطع غير المتحققة
(36,257,712)	ينزل : مصاريف التأسيس
37,273,226	الخسارة الضريبية
%25	نسبة الضريبة
<b>9,318,307</b>	ضريبة الدخل المؤجلة

**(18) موجودات أخرى**

2007 ليرة سورية	
482,111	المقاصة وشبكة الصراف الآلي الوطنية
6,385,948	مصاريف مدفوعة مقدما
314,161	موجودات أخرى
<b>7,182,220</b>	

**(19) ودائع العملاء**

2007 ليرة سورية	
2,147,041,667	ودائع استثمار توفير
1,723,182,511	ودائع لأجل
<b>3,870,224,178</b>	

**(20) مطلوبات أخرى**

2007 ليرة سورية	
6,926,217	نصيب أصحاب الإستثمار المطلق
769,580	أرباح مستحقة لأصحاب الاستثمار المطلق
7,695,797	احتياطي مخاطر الاستثمار
2,105,594	مطلوبات أخرى
<b>9,801,391</b>	

**(21) نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح**

2007 بالليرة السورية	
10,993,996	حصة أصحاب الودائع من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك و احتياطي مخاطر الاستثمار
3,298,199	حصة مضاربة البنك 30%
7,695,797	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة البنك
769,580	احتياطي مخاطر الاستثمار 10%
<b>6,926,217</b>	<b>حصة أصحاب الودائع النهائية بعد خصم مضاربة البنك و احتياطي مخاطر الاستثمار</b>

**(22) رأس المال المدفوع**

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ل.س موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ل.س للسهم الواحد، وقد ساهم مؤسسوا البنك بتغطية 4,900,000 سهم أي ما يوازي 2,450,000,000 ل.س وهي نسبة 49 % من رأسمال البنك وذلك على الشكل التالي:

النسبة (% من رأس المال)	جنسيته	اسم المؤسس
30%	قطرية	بنك قطر الدولي الإسلامي
5%	قطرية	شركة بروق التجارية
5%	قطري	سعادة الشيخ/ ثاني بن عبد الله بن ثاني آل ثاني
3%	قطرية	الشركة الإسلامية القطرية للتأمين
2.5%	قطرية	شركة المشاريع الخاصة
1%	قطري	سعادة السيد/ يوسف حسين كمال
0.85%	قطري	سعادة الدكتور يوسف النعمة
0.5%	قطري	سعادة السيد عبد الله بن ناصر المسند
0.3%	قطري	سعادة الشيخ/ حمد بن ثامر آل ثاني
0.25%	قطري	سعادة الشيخ/ فهد بن فيصل آل ثاني
0.2%	قطري	سعادة الشيخ/ علي بن عبد الله آل ثاني
0.2%	قطري	سعادة الشيخ/ حمد بن سحيم آل ثاني
<u>0.2%</u>	قطري	سعادة الدكتور حسين العبد الله
<b>49%</b>		<b>المجموع</b>

تم طرح 5,100,000 سهم للاكتتاب العام ما يعادل 2,550,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 51% المتبقية من رأسمال البنك وتم تسديدها بالكامل.

**(23) النقد وما في حكمه**

ينكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

2007 ليرة سورية	
4,486,224,122	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,475,547,254	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>7,961,771,376</b>	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي حيث أنه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

**(24) بنود خارج الميزانية**

2007 ليرة سورية	
116,672,375	تعهدات مقابل كفالات
351,288,376	بوالص تحصيل صادرة وواردة
856,904,097	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
<b>1,324,864,848</b>	

**(25) معاملات مع أطراف ذات علاقة**

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.

وقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع هذه الأطراف المتضمنة في القوائم المالية كما يلي :

بنود الميزانية

2007 ليرة سورية		
أطراف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	
18,207,718	6,176,352	أرصدة حسابات جارية
1,000,000,000	932,900	ودائع الاستثمار المطلق
<b>1,018,207,718</b>	<b>7,109,252</b>	

بنود قائمة الدخل

2007 ليرة سورية		
15,118,599		تعويضات الإدارة العليا
<b>15,118,599</b>		