

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م.
القوائم المالية
31 كانون الأول 2008



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م

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 2008 وقائمة الدخل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، 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 المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وتعليمات مصرف سورية المركزي، 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 مدقق 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، تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد 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 المنفق 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 دلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، للمركز المالي لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م كما في 31 كانون الأول 2008 وإدعاء المالي وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ 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

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

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

عبد القادر عزة حصرية
عبد القادر عزة حصرية

إشباط 2009

دمشق - الجمهورية العربية السورية

للفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007	2008	إيضاحات	
			الإيرادات
16,764,626	705,915,468	4	إيرادات الأنشطة التمويلية
68,480,822	177,393,975	5	أرباح الأنشطة الإستثمارية
85,245,448	883,309,443		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(10,993,996)	(547,122,422)	25	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
3,298,199	138,322,040	25	حصة البنك كمضارب
(7, 695,797)	(408,800,382)		العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
77,549,651	474,509,061		حصة البنك من دخل حسابات الإستثمار المطلقة (كمضارب ورب المال)
9,739,234	128,472,825		إيرادات عمولات ورسوم
(4,319,845)	(8,321,361)		مصروفات عمولات ورسوم
5,419,389	120,151,464	6	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(151,533,808)	(87,605,409)	7	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(6,487,338)	72,999,499		الأرباح (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	(83,738,117)	17	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
50,298	8,204,441	8	إيرادات أخرى
(75,001,808)	504,520,939		اجمالي الأرباح (الخسائر) التشغيلية للسنة / الفترة
			المصروفات
(43,463,269)	(143,720,874)		نفقات الموظفين
(100,121,281)	(99,937,509)	9	مصاريف إدارية وعمومية
(6,478,388)	(52,990,353)	20-19	استهلاكات وإطفاءات
(225,064,746)	207,872,203		صافي الأرباح (الخسائر) قبل خصم ضريبة الدخل للسنة / الفترة
9,318,307	(73,135,721)	21	مصروف (إيراد) ضريبة الدخل
(215,746,439)	134,736,482		صافي الأرباح (الخسائر) للسنة / الفترة
(21.57)	13.47	10	العائد الأساسي للسهم من صافي الربح (الخسارة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكّل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

2007	2008	ايضاحات	
			الموجودات
4,486,224,122	7,523,078,468	11	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,537,311,290	13,995,871,955	12	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
484,216,084	475,934,912	13	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,454,446,104	12,202,367,724	14	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	3,950,538	15	الإجارة المنتهية بالتمليك
-	35,700,000	16	استثمارات في شركات تابعة
52,500,000	346,855,364	17	استثمارات مالية
412,131,340	245,985,488	18	مشاريع تحت التنفيذ
251,084,208	916,099,469	19	العقارات والأثاث والمعدات
18,250,124	66,951,438	20	موجودات غير ملموسة
9,318,307	20,934,529	21	موجودات ضريبية مؤجلة
7,182,220	56,915,947	22	موجودات أخرى
11,712,663,799	35,890,645,832		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,008,198,094	5,056,663,463		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,040,186,575	2,909,282,874		تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
-	481,616,937	23	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2,105,594	245,456,938	24	مطلوبات أخرى
3,050,490,263	8,693,020,212		مجموع المطلوبات
3,877,919,975	22,278,635,577	26	حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
6,928,410,238	30,971,655,789		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
5,000,000,000	5,000,000,000	27	رأس المال المدفوع
-	29,547,761	28	احتياطي اجباري
-	29,547,761	28	احتياطي خاص
(151,533,808)	(239,139,217)	7	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(64,212,631)	99,033,738	7	الأرباح (الخسائر) المدورة
4,784,253,561	4,918,990,043		مجموع حقوق المساهمين
11,712,663,799	35,890,645,832		المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق
			الحسابات النظامية
116,672,375	1,434,999,838	30	تعهدات مقابل كفالات
351,288,376	1,273,140,242	30	بوالص تحصيل صادرة وواردة
856,639,330	4,077,564,357	30	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
264,768	573,131,620	30	قبولات
			تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية لبنك سورية الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2008، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 1 شباط 2009.

السيد: عبدالقادر عبدالحكيم الدويك
المدير العام

السيد: يوسف أحمد النعمة
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 والفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2007.
(بالليرة السورية)

الإجمالي	الأرباح (الخسائر) المدورة	خسائر متراكمة لفروقات القطع الغير محققة الناجمة عن إعادة تقييم القطع البنوي	احتياطي خاص	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	ايضاح
4,784,253,561	(64,212,631)	(151,533,808)	-	-	5,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
134,736,482	134,736,482	-	-	-	-	أرباح السنة
-	87,605,409	(87,605,409)	-	-	-	7 المحول إلى (الخسائر المتراكمة) غير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
-	(29,547,761)	-	-	29,547,761	-	28 المحول إلى الاحتياطي الإجباري
-	(29,547,761)	-	29,547,761	-	-	28 المحول إلى الاحتياطي الخاص
4,918,990,043	99,033,738	(239,139,217)	29,547,761	29,547,761	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2008
5,000,000,000	-	-	-	-	5,000,000,000	27 رأس المال المدفوع
(215,746,439)	(215,746,439)	-	-	-	-	خسارة الفترة
-	151,533,808	(151,533,808)	-	-	-	7 المحول إلى (الخسائر المتراكمة) غير القابلة للتوزيع الناتجة عن القطع البنوي
4,784,253,561	(64,212,631)	(151,533,808)	-	-	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 والفترة المنتهية 31 كانون الأول 2007
(بالليرة السورية)

الفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007	2008	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
(225,064,746)	207,872,203	الربح (الخسارة) قبل الضريبة التعديلات:
5,270,912	44,891,890	استهلاك العقارات والأثاث والمعدات
1,207,476	8,098,463	إطفاء الموجودات غير ملموسة
15,783,916	8,281,172	الخسارة المحققة الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
7,695,797	10,716,395	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
-	(3,083,653)	أرباح صكوك إسلامية مستحقة غير مقبوضة
-	83,738,117	خسارة تدني قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(11,616,222)	موجودات ضريبية مؤجلة
(195,106,645)	348,898,365	الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(1,061,764,036)	(5,203,298,604)	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
(1,454,446,104)	(10,747,921,620)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(7,182,220)	(49,733,727)	موجودات أخرى
1,008,198,094	4,048,465,369	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,040,186,575	869,096,299	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
	481,616,937	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2,105,594	170,215,623	مطلوبات أخرى
331,991,258	(10,082,661,358)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(500,000,000)	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(256,355,120)	(709,907,151)	شراء العقارات والأثاث والمعدات
(19,457,600)	(56,799,777)	شراء الموجودات غير ملموسة
(412,131,340)	166,145,852	مشاريع تحت التنفيذ
-	(3,950,538)	الإجارة المنتهية بالتمليك
(52,500,000)	(375,009,828)	استثمارات مالية
-	(35,700,000)	استثمارات في شركات تابعة
(1,240,444,060)	(1,015,221,442)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة التمويل
5,000,000,000	-	مساهمات رأس المال
3,870,224,178	18,389,999,207	الزيادة في نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
8,870,224,178	18,389,999,207	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
7,961,771,376	7,292,116,407	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	7,961,771,376	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
7,961,771,376	15,253,887,783	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

(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 والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (16) بوصفه مصرفاً خاصاً. تم تسجيل البنك برأس مال 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 رأس مال البنك، ويمارس البنك الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات مجلس النقد والتسليف من خلال فروع التي أصبح عددها 5 فروع موزعة كالتالي :

دمشق : الروضة - المزة - الحريقة
حلب : العزيزية .
حماة : شارع العلنين .

إن عنوان المركز المؤقت للبنك هو في الفرع الرئيسي، ساحة الروضة، دمشق - الجمهورية العربية السورية.

تم اقرار البيانات المالية من قبل مجلس ادارة المصرف في جلسة رقم 2009/1 بتاريخ 31-1-2009 و جلسة رقم 2009/2 بتاريخ 1-2-2009 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

هيئة الرقابة الشرعية

اشارة الى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه و الشريعة و القانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي المصرف الاسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه و الشريعة و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأيها ملزماً للبنك وهم :

- 1- الدكتور عبد الستار أبو غدة (رئيس هيئة الرقابة الشرعية)
- 2- الشيخ وليد بن هادي (عضو تنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية)
- 3- الدكتور عبد الفتاح البزم (عضو هيئة الرقابة الشرعية)

تعين هيئة الرقابة الشرعية بالبنك بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 292 لعام 2007 بقرار من الجمعية العمومية العادية للمساهمين بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد و لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية و إعلام مصرف سوريا المركزي بذلك .

مهمة الهيئة مراقبة أعمال البنك الإسلامي و أنشطته من حيث توافقتها أو مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية و إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأنشطة البنك و أعماله .

(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 المحاسبية الإسلامية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية و حسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد و التسليف.
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 الأرباح (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية.

تحقق الإيراد

تثبت إيرادات عقود المرابحة والاستصناع على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص.
في 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 الإستثمارات المالية

تصنف هذه الإستثمارات إما كإستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو متاحة للبيع.
تثبت جميع الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف الإقتناء المصاحبة للإستثمار. تطفأ العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى الاستحقاق.

محتفظ بها حتى الاستحقاق

الإستثمارات التي لها إيرادات ثابتة أو قابلة للتحديد، والمراد الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق، يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة، بعد حسم خصم الإصدار من قيمها. يتم إحتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإقتناء. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على مثل هذه الإستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد أو خصم الإستثمار.

متاحة للبيع

يتم تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة.

وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والإسلامية، حيث يتم إثبات الأرباح و الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقويم الإستثمارات في الصكوك و الأسهم المتاحة للبيع في بند (احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات) في قائمة المركز المالي، ما لم تكن هذه الإستثمارات قد خضعت لتدني دائم في قيمة الإستثمار حيث يتم إثبات خسارة التدني الدائم في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في قائمة الدخل، مع مراعاة المعايير الدولية للمحاسبة لتحديد فيما إذا كان الإنخفاض دائماً أم لا.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تقييم الإستثمارات في الشركات التابعة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت إضمحلال الإستثمار في الشركات التابعة. إذا كان الأمر كذلك يحتسب البنك المبلغ المضمحل والذي يعد الفرق بين القيمة العادلة للشركة التابعة والقيمة المدرجة وإثبات المبلغ في قائمة الدخل.

حتى تاريخ إعداد الميزانية لم تزاوّل الشركة التابعة أي نشاط فعلي، بناءً عليه فإن المبلغ المدرج في الميزانية العمومية يمثل مبلغ الإستثمار بالتكلفة.

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 الإعتراف 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 هامش الجدية المقبوض على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة وبعد خصم مخصص تدني قيمة ذمم الأنشطة التمويلية. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك وفقاً لقرارات مجلس النقد والتسليف. ذمم الأنشطة التمويلية تشمل عقود بيع آجلة ويتم إظهارها صافية من الأرباح المؤجلة وأي مخصصات للإنخفاض في القيمة.

المرابحة

هي عقد يقوم البنك بموجبه ببيع سلعة أو أصل سبق له شراؤها وحيازتها بناءً على وعد المتعامل بشراؤها بشروط و بنود معينة، و ذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

هي عقد بين البنك والمتعامل على أن يبيع البنك له عينا مصنعة وفقاً لمواصفات متفق بشأنها. يقوم البنك بتطوير العين بنفسه أو من خلال مقاول ثم يسلمها للمتعامل في تاريخ محدد مقابل ثمن متفق عليه.

الإجارة

هي عقد بحيث يقوم البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل ما للتأجير، بناءً على طلب المتعامل (المستأجر)، استناداً على وعد منه بإستثمار الأصل لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة. وقد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل المؤجر.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

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 وبناءاً على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ الميزانية العمومية.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العقارات والأثاث والمعدات

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

5%	المباني
10%	أثاث ومفروشات
15%	الأجهزة و التجهيزات المكتبية
20%	تحسينات المباني
20%	المعدات و البرمجيات و الإتصالات
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 ثلاثة أشهر 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 ثلاثة أشهر.

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 قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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 ذم البيوع التمويلية والإستثمارية بشكل ربع سنوي لتقدير كفاية المخصص المسجلة في قائمة الدخل. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 ضرورياً 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 .

موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج هذه الموجودات مبدئياً بالتكلفة. تشمل موجودات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك على أراضي ومباني. يحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع الإجازات المنتهية بالتمليك باستثناء الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب التكلفة لكل موجود على مدى عمره الإنتاجي المتوقع.

بالنسبة لموجودات الإجارة فإنه يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت وفقاً لمعدلات يتم حسابها لشطب تكلفة الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 ولا 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 أو الدولار أو اليورو بحيث تخصص إيرادات
الليرة السورية للاستثمار المختلط بالليرة السورية والإيرادات المتأتية بالدولار للاستثمار المختلط الموظف
بالدولار و الإيرادات المتأتية باليورو للاستثمار المختلط الموظف باليورو .
الإيرادات المتأتية من الاستثمار ، تفصل إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال و
استثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال + أموال المدعين).

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

يحتسب المبلغ المستثمر و الذي يمثل المتوسط المرجح للمدعين بناءً على لشرائح التالية:

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

وقد بلغ معدل العائد القابل للتوزيع عن الفترة من 1-7-2008 و لغاية 31-12-2008 على المبلغ المستثمر
حسب العملات :

السوري	5.31 %
الدولار	3.10 %
اليورو	3.94 %

توزع الإيرادات الخاصة بحصة المدعين وفق المعادلة التالية:

- يحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى 30 %.

- يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10 %.

- و يكون الربح القابل للتوزيع على المدعين هو إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح
كلاً من حصة البنك كمضارب و احتياطي مخاطر الاستثمار .

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كلاً من المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار
المطلق (المدعين) هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم، إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر
الناتجة عن هذا التعدي و التقصير .

يتم توزيع الربح مرتين كل عام في 30 من شهر يونيو و 31 من شهر ديسمبر
إن البنك يعطي أولوية الاستثمار للمدعين.

(3) التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال البنك القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط، وآسيا وأفريقيا، فيما يلي توزع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2008 و 2007.

(3) التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات كما في 31 كانون الأول 2008:

2008			
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة
			(لأقرب ألف ليرة سورية)
883,309	192,846	558,248	132,215
(547,122)	(547,122)	-	-
138,322	138,322	-	-
120,151	120,151	-	-
(87,605)	(87,605)	-	-
(83,738)	(83,738)	-	-
72,999	72,999	-	-
8,204	8,204	-	-
504,520			
(296,649)	(296,649)	-	-
207,871			
(73,135)	(73,135)	-	-
134,736			
			الموجودات والمطالب
12,202,368	326,979	9,577,095	2,298,294
23,688,277	-	-	-
35,890,645			
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
30,971,655			
			معلومات أخرى
			مصاريف رأسمالية
1,162,084	1,162,084	-	-
66,951	66,951	-	-
(52,990)	(52,990)	-	-
		-	-

(3) التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات كما في 31 كانون الأول 2007:

2007				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	
(لأقرب ألف ليرة سورية)				
85,245	70,025	12,182	3,038	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(10,993)	(10,993)	-	-	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
3,298	3,298	-	-	حصة البنك كمضارب
5,419	5,419	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(151,533)	(151,533)	-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(6,487)	(6,487)	-	-	الأرباح (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
50	50	-	-	إيرادات أخرى
(75,001)	-	-	-	إجمالي الخسارة التشغيلية
(150,063)	(150,063)	-	-	مصاريف تشغيلية غير موزعة
(225,064)	-	-	-	الخساره قبل الضريبة
9,318	9,318	-	-	إيراد ضريبة الدخل
(215,746)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
الموجودات والمطالب				
1,454,446	100,257	1,169,183	185,006	موجودات القطاع
10,258,217	10,258,217	-	-	موجودات غير موزعة على قطاعات
11,712,663	-	-	-	مجموع الموجودات
6,928,410	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
معلومات أخرى				
663,215	663,215	-	-	مصاريف رأسمالية
18,250	18,250	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(6,478)	(6,478)	-	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	استهلاكات اطفاءات

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008

(3) التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2008 :

2008				
المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
883,309	150,762	26,632	705,915	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(547,122)	-	-	(547,122)	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
138,322	-	-	138,322	حصة البنك كمضارب
120,151	-	-	120,151	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(87,605)	-	-	(87,605)	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(83,738)	(83,738)	-	-	الخسارة تدني قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
72,999	29,004	7,887	36,108	الأرباح (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
8,204	-	-	8,204	إيرادات أخرى
504,520	-	-	-	إجمالي الأرباح التشغيلية
(296,649)	-	-	(296,649)	مصاريف تشغيلية
207,871	-	-	-	صافي الربح قبل الضريبة
(73,135)	-	-	(73,135)	ضريبة الدخل
134,736				صافي الربح للسنة
35,890,645	3,418,394	9,973,664	22,498,587	مجموع الموجودات
				مصاريف رأسمالية
			1,162,084	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
			66,951	موجودات غير ملموسة

(3) التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية كما في 31 كانون الأول 2007 :

2007				
المجموع	أوروبا	البلدان العربية	داخل سورية	(لأقرب ألف ليرة سورية)
85,245	68,481	-	16,764	إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(10,993)	-	-	(10,993)	إجمالي العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
3,298	-	-	3,298	حصة البنك كمضارب
5,419	-	-	5,419	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(151,533)	-	-	(151,533)	خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم القطع البنوي
(6,487)	(648)	(1,946)	(3,893)	الأرباح (الخسارة) المحققة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
50	-	-	50	إيرادات أخرى
(75,001)	-	-	-	إجمالي الخسارة
(150,063)	-	-	(150,063)	مصاريف تشغيلية
(225,064)	-	-	-	إجمالي الخسارة قبل الضريبة
9,318	-	-	9,318	إيراد ضريبة الدخل
(215,746)	-	-	-	صافي الخسارة
11,712,663	832,928	3,675,449	7,204,286	مجموع الموجودات
				مصاريف رأسمالية
			663,215	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد التنفيذ
			18,250	موجودات غير ملموسة

(4) إيرادات الأنشطة التمويلية

للفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
15,393,855	690,462,796	مراجعات
1,370,771	13,354,356	إستصناع
-	366,274	خدمات الإجارة
-	1,732,042	أخرى
16,764,626	705,915,468	

(5) أرباح الأنشطة الإستثمارية

للفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
68,480,822	150,761,939	إيرادات ودائع إستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الإسلامية
-	18,071,567	إيرادات بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	8,560,469	إيرادات صكوك محتفظة لتاريخ الاستحقاق
68,480,822	177,393,975	

(6) صافي إيرادات العمولات والرسوم

للفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
9,722,421	97,044,686	عمولات على الإعتمادات والكفالات والحوالص
16,813	31,428,139	رسوم خدمات بنكية
9,739,234	128,472,825	
(4,319,845)	(8,321,361)	مصروفات عمولات ورسوم
5,419,389	120,151,464	

(7) خسائر غير محققة ناجمة عن إعادة تقييم القطع البنوي

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (362/م ن/ب 4) بتاريخ 4 شباط 2008 و تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع الغير متحققة والغير قابلة للتوزيع الناتجة عن مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه فإن صافي الخسارة المدورة في تاريخ الميزانية تبلغ (140,105,479) ليرة سورية وقد بلغت الخسارة المدورة في 31 كانون الأول 2007 مبلغ (215,746,439) ليرة سورية.

(8) إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ 49,525 ليرة سورية (2007: لا يوجد) تمثل إيرادات غير شرعية.

(9) مصاريف إدارية وعمومية

للفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
19,032,318	16,392,408	إعلانات
15,064,363	1,332,346	أتعاب استشارية
14,795,484	6,135,569	رسوم وأعباء حكومية
8,480,727	-	عمولات إكتتاب
6,710,977	25,726,030	إيجارات
3,597,505	7,910,320	مصاريف سفر
3,337,468	3,472,172	مصاريف تدريب
2,083,054	5,814,313	قرطاسية
1,468,883	2,173,189	اشتراكات
583,812	3,849,880	بريد و برق وهاتف
564,235	12,697,825	أنظمة المعلومات
555,858	2,147,963	مصاريف تأمين
-	2,057,792	صيانة
-	3,978,504	مصاريف نظافة وضيافة
-	4,698,472	مؤونة القطع التشغيلي
23,846,597	1,550,726	أخرى
100,121,281	99,937,509	

(10) العائد الأساسي للسهم من صافي الربح (الخسارة)

تحتسب ربحية السهم بتقسيم أرباح (خسائر) السنة (الفترة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

للفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
(215,746,439)	134,736,482	ربح (خسارة) السنة/الفترة
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
(21.57)	13.47	العائد الأساسي للسهم في الأرباح (الخسارة)

إن العائد المخفض للسهم من خسارة السنة مطابقة للعائد الأساسي للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الخسارة عند تحويلها.

(11) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية
235,367,411	1,518,588,445
170,385,580	2,414,031,124
4,080,471,131	3,590,458,899
4,486,224,122	7,523,078,468

نقد في الخزينة
الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)
حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي

(*) وفقاً لقوانين و أنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون 2008 مبلغ 2,414,031,124 ليرة سورية و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 389 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 مقابل 170,385,580 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2007 و التي تمثل نسبة 5 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار رقم 72 / م ن / ب 84 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول للعام 2004. إن هذا الاحتياطي إجباري و لا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

(12) أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية
125,029,882	2,577,260,499
4,412,281,408	8,405,861,456
-	3,012,750,000
4,537,311,290	13,995,871,955

حسابات جارية
أرصدة الوكالات لدى بنوك اسلامية
أرصدة المضاربة لدى بنوك اسلامية

(13) الوديعة المجمدة 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 رأسمائها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول هو كما يلي:

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية
250,151,200	250,151,200
234,064,884	225,783,712
484,216,084	475,934,912

رصيد الوديعة المجمد بالليرات السورية
رصيد الوديعة المجمد بالدولارات الأمريكية (محولاً إلى الليرة السورية)

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

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
1,506,795,374	13,275,707,807	ذمم المرابحات
90,400,000	96,801,592	الإستصناع
-	644,482	خدمات الإجارة
-	222,428,000	القروض المتبادلة *
28,173,575	19,561,411	عمليات تحت التنفيذ
1,625,368,949	13,615,143,292	
(170,922,845)	(1,412,775,568)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
1,454,446,104	12,202,367,724	

*: قام البنك خلال العام بتوقيع اتفاقية قرض متبادل تنص على أن يقوم البنك بمنح العميل مبلغ (3,400,000 يورو) بتاريخ 22 كانون الأول 2008 لمدة احدى عشر يوماً ، على أن يقوم العميل بسداد هذ المبلغ بتاريخ الاستحقاق . بالإضافة إلى ذلك قام العميل بمنح البنك نفس المبلغ ليتم استثماره لصالح البنك بتاريخ 8 كانون الثاني 2009 لنفس الفترة دون عائد، على أن يقوم البنك بسداد المبلغ بتاريخ الاستحقاق .

ب- حسب القطاع

يبين الجدول التالي توزيع ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية حسب القطاعات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008:

المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	قروض تبادلية ليرة سورية	خدمات الإجارة ليرة سورية	الاستصناع ليرة سورية	المربحات ليرة سورية	
3,219,680,733	19,561,411	222,428,000	55,998	-	2,977,635,324	الصناعة
5,103,480,664			368,052	84,380,604	5,018,732,008	التجارة
18,431,456				-	18,431,456	زراعة
3,860,774,871			184,857	-	3,860,590,014	خدمات
12,202,367,724	19,561,411	222,428,000	608,907	84,380,604	11,875,388,802	

يبين الجدول التالي توزيع ذمم الإستثمار التمويلية حسب القطاعات للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007:

المجموع ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	قروض تبادلية ليرة سورية	خدمات الإجارة ليرة سورية	الاستصناع ليرة سورية	المربحات ليرة سورية	
275,521,759	28,173,575	-	-	-	247,348,184	الصناعة
955,773,289		-	-	90,400,000	865,373,289	التجارة
23,261,258		-	-	-	23,261,258	الإسكان
199,889,798		-	-	-	199,889,798	الاستهلاكي
1,454,446,104	28,173,575	-	-	90,400,000	1,335,872,529	

(15) الإجارة المنتهية بالتمليك

مباني الإجارة المنتهية بالتمليك	التكلفة
-	الرصيد في بداية السنة
4,082,885	اضافات
4,082,885	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2008
-	الاستهلاك المتراكم :
132,347	الرصيد في بداية السنة
132,347	الاستهلاك للسنة
3,950,538	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2008
-	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008
-	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2007

(16) استثمارات في شركات تابعة :

يمتلك البنك استثمارات في شركات تابعة وبيانها التالي:

2007	2008	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
ليرة سورية	ليرة سورية			
-	35,700,000	51%	سوريا	الشركة الإسلامية للوساطة والخدمات المالية محدودة المسؤولية

يمثل المبلغ الدفوع حصة البنك في رأس مال الشركة الإسلامية للوساطة المالية والخدمات المالية محدودة المسؤولية. عند مزاوله النشاط ستقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

حتى تاريخ الميزانية لم تزاو الشركة المدرجة أعلاه أي نشاط فعلي، بناءً عليه فإن المبلغ المدرج في الميزانية يمثل الاستثمار بالتكلفة.

(17) استثمارات مالية

المجموع ليرة سورية	تغيرات في القيمة العادلة ليرة سورية	محتفظ بها حتى الاستحقاق ليرة سورية	متاحة للبيع ليرة سورية	
115,693,503	(84,924,017)	-	200,617,520	<u>استثمارات مدرجة</u>
178,661,861	-	178,661,861	-	أسهم حقوق الملكية صكوك ملكية اسلامية
52,500,000	-	-	52,500,000	<u>استثمارات غير مدرجة</u>
				الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي (*)
<u>346,855,364</u>	<u>(84,924,017)</u>	<u>178,661,861</u>	<u>253,117,520</u>	كما في 31 كانون الأول 2008

(*) : يمثل المبلغ المدفوع في استثمارات غير مدرجة حصة البنك في رأس مال الشركة الإسلامية السورية للتأمين التكافلي والتي تمثل (5%) من رأس مال الشركة. حتى تاريخ الميزانية لم تزاو الشركة المدرجة أعلاه أي نشاط فعلي، بناءً عليه فإن المبلغ المدرج في الميزانية يتمثل الاستثمار بالتكلفة.

قام البنك خلال العام بإعادة تقييم الأسهم المتاحة للبيع وفقاً لمعايير المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، حيث يتم إثبات الأرباح و الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقويم الاستثمارات في الصكوك و الأسهم المتاحة للبيع في بند (احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات) في قائمة المركز المالي، ما لم تكن هذه الاستثمارات قد خضعت لتدني دائم في قيمة الاستثمار وذلك بمقارنة قيمتها الدفترية إلى القيمة العادلة. يتم إثبات خسارة تدني دائم في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في قائمة الدخل.

كما في 31 كانون الأول 2008 تبين للبنك وجود تراجع دائم في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة الاستثمارات. يوضح الجدول التالي كيفية اغلاق خسائر انخفاض دائم في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع كما يلي:

2008 ليرة سورية
84,924,017
(1,185,900)
<u>83,738,117</u>

إجمالي خسائر تدني قيمة الأسهم المتاحة للبيع
رصيد احتياطي القيمة العادلة كما في 30 حزيران 2008
أثر خسائر التدني الدائم في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع على قائمة الدخل

(18) مشاريع تحت التنفيذ

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

2007 ليرة سورية	2008 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	26,542,305	فرع عدرا
-	21,405,329	فرع حلب-السبيل
-	43,534,421	فرع حلب-المدينة
-	5,454,717	فرع اللاذقية
-	64,607,798	فرع الإدارة العامة
-	22,064,775	فرع يعفور
-	25,960,273	فرع طرطوس
-	25,587,750	فرع حرستا
-	10,828,120	فرع دير الزور
412,131,340	245,985,488	

(19) 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	التكلفة :
709,907,151	13,200,000	14,519,468	94,864,061	4,302,829	583,020,793	الرصيد في بداية السنة
966,262,271	15,200,000	27,455,803	157,352,054	5,017,579	761,236,835	إضافات خلال السنة
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2008
5,270,912	133,333	723,578	4,409,916	4,085	-	الاستهلاك المتراكم :
44,891,890	1,871,672	2,932,286	20,444,738	143,962	19,499,232	الرصيد في بداية السنة
50,162,802	2,005,005	3,655,864	24,854,654	148,047	19,499,232	إضافات خلال السنة
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2008
916,099,469	13,194,995	23,799,939	132,497,400	4,869,532	741,737,603	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2008
251,084,208	1,866,667	12,212,757	58,078,077	710,665	178,216,042	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2007

(20) موجودات غير ملموسة

برمجيات الحاسوب	التكلفة
19,457,600	الرصيد في بداية السنة
56,799,777	إضافات
<u>76,257,377</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2008
1,207,476	الإطفاء المتراكم :
8,098,463	الرصيد في بداية السنة
<u>9,305,939</u>	الإطفاء للسنة
<u>66,951,438</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2008
<u>18,250,124</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2008
	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2007

(21) مصروف (إيراد) ضريبة الدخل

تم احتساب مبلغ مصروف (إيراد) وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
(225,064,746)	207,872,203	ربح (الخسارة) للسنة (الفترة)
151,533,808	87,605,409	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
-	4,698,472	يضاف مؤونة القطع التشغيلي
-	83,738,118	خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
36,257,712	(7,633,203)	ينزل مصاريف التأسيس
-	(37,273,226)	ينزل الخسارة الضريبية المدورة
(37,273,226)	339,007,773	المجمع الخاضع الضريبية
%25	%25	نسبة الضريبة
(9,318,307)	84,751,943	مخصص ضريبة الدخل
-	(11,616,222)	صافي الفروقات المؤقتة للموجودات الضريبية المؤجلة *
(9,318,307)	73,135,721	مصروف ضريبة الدخل /إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

9,318,307	* صافي الفروقات المؤقتة لموجودات الضريبة المؤجلة
(20,934,529)	عكس الفروقات المؤقتة لموجودات ضريبة الدخل لعام 2007
(11,616,222)	قيمة موجودات ضريبة الدخل المؤجلة الناجمة عن تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
	صافي الفروقات المؤقتة لموجودات الضريبة المؤجلة

(22) موجودات أخرى

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
482,111	8,711,102	المقاصة وشبكة الصراف الآلي
6,385,948	43,898,287	مصاريف مدفوعة مقدما
314,161	4,306,558	موجودات أخرى *
7,182,220	56,915,947	

* تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ (488,028) ليرة سورية (2007: لا يوجد) تمثل ذمم ناتجة عن التزامات خارج الميزانية

(23) أرصدة الحسابات الجارية للبنوك و المؤسسات المالية:

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
-	157,095,739	أرصدة الحسابات الجارية
-	324,521,198	أرصدة وكالات الإستثمار المطلقة
-	481,616,937	

(24) مطلوبات اخرى

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية
627,800	56,941,237
-	4,698,472
54,930	53,323,633
-	84,751,943
1,422,864	45,741,653
<u>2,105,594</u>	<u>245,456,938</u>

شيكات مصرفية
مخصص تغير أسعار الصرف
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات اخرى

(25) نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

2007 بالليرة السورية	2008 بالليرة السورية	
10,993,996 (3,298,199)	547,122,422 (138,322,040)	حصة أصحاب الودائع من ربح الإستثمار قبل خصم مضاربة البنك و احتياطي مخاطر الإستثمار حصة مضاربة البنك
7,695,797 (769,580)	408,800,382 (40,607,075) (357,476,912)	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة البنك احتياطي مخاطر الإستثمار الربح الموزع للمودعين
6,926,217	10,716,395	حصة أصحاب الودائع الغير موزعة بعد خصم مضاربة البنك و احتياطي مخاطر الإستثمار

(26) حقوق أصحاب الإستثمار المطلق

2007 بالليرة السورية	2008 بالليرة السورية	
2,147,041,667	8,112,791,730	ودائع استثمار التوفير
1,723,182,511	10,029,975,723	ودائع لأجل
-	3,954,661,202	وكالات الإستثمار المطلق
6,926,217	10,716,396	أرباح مستحقة لأصحاب الأستثمار المطلق
-	129,883,451	أرباح مستحقة لأصحاب وكالات الإستثمار المطلق
769,580	40,607,075	احتياطي مخاطر الإستثمار
3,877,919,975	22,278,635,577	

(27) 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

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.

(28) الإحتياطيات

احتياطي إجباري

خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 و بناءاً على القانون رقم 3 لعام 2008 وإشارة الى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 2009/1/20 والى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 2009/2/12 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية إلى الإحتياطي الإجباري قبل اقتطاع ضريبة الدخل بعد ازالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الإجباري مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك. إن الإحتياطي الإجباري غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

احتياطي خاص

خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008 و بناءاً على التعميم الصادر عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 2009/1/20 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 2009/2/12 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل اقتطاع الضريبة و بعد ازالة أثر تغيرات سعر الصرف على القطع البنوي إلى الإحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي الخاص مساوياً لـ 100 % من رأسمال البنك. إن الإحتياطي الخاص غير خاضع للتوزيع على حملة الأسهم.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الإجباري و الإحتياطي الخاص:

2008	
ليرة سورية	
207,872,203	الربح قبل الضريبة
87,605,410	يضاف خسائر فروقات القطع غير المتحققة
295,477,613	المبلغ الخاضع للمخصصات
29,547,761	احتياطي خاص 10%
29,547,761	احتياطي إجباري 10%

(29) 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	2008 ليرة سورية	
4,486,224,122	7,523,078,468	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,475,547,254	7,730,809,315	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>7,961,771,376</u>	<u>15,253,887,783</u>	

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

(30) التعهدات والالتزامات المحتمل أن تطرأ

التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية تشمل التعهدات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية على تعهدات بتقديم تسهيلات إئتمانية وإعتمادات مستندية معززة وخطابات ضمان وخطابات قبول لتلبية احتياجات عملاء البنك، تلزم التسهيلات و الضمانات الائتمانية البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه في حال إخفاق العميل في الإداء وفقاً لشروط العقد.

يوجد لدى البنك التعهدات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

2007 ليرة سورية	2008 ليرة سورية	
116,672,375	1,434,999,838	تعهدات مقابل كفالات
351,288,376	1,273,140,242	بوالص تحصيل صادرة وواردة
856,639,330	4,077,564,357	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
264,768	573,131,620	قبولات
<u>1,324,864,849</u>	<u>7,358,836,057</u>	

(31) 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 العمومية

2007 ليرة سورية		2008 ليرة سورية		
أطراف أخرى *	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف أخرى *	أعضاء مجلس الإدارة	
18,207,718	6,176,352	322,416,727	12,915	أرصدة حسابات جارية
1,000,000,000	932,900	740,951,593	604,674,105	ودائع الاستثمار المطلق
<u>1,018,207,718</u>	<u>7,109,252</u>	<u>1,063,368,320</u>	<u>604,687,020</u>	

بنود قائمة الدخل

للفترة من 3 نيسان ولغاية 31 كانون الأول 2007 ليرة سورية	2008	
15,118,599	19,060,418	تعويضات الإدارة العليا
<u>15,118,599</u>	<u>19,060,418</u>	

(*): تمثل الأطراف الأخرى مايلي:
السيد المدير العام للبنك.
شركة التأمين الإسلامية.
شركة الوساطة المالية.

(32) 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 ودايع 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.

كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أية فوائد. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة. يقوم البنك بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني

(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.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة الاستثمارية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان لبنود الميزانية العمومية يتم عرض الحد الأقصى بالإجمالي قبل تأثير اتفاقيات التناقص والضمانات.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطرة الائتمان		
2007	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,250,856,711	6,004,490,023	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,537,311,290	13,995,871,955	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
484,216,084	475,934,912	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
1,454,446,104	12,202,367,724	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
52,500,000	346,855,364	استثمارات مالية
7,182,220	56,915,947	موجودات أخرى
10,786,512,409	33,082,435,925	المجموع
1,324,864,848	7,358,836,057	الإلتزامات المحتملة
12,111,377,257	40,441,271,982	إجمالي المخاطر الائتمانية

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و 75% من صافي الأموال الخاصة على مستوى البنوك المراسلة كما في 31 كانون الأول 2008.

يبين الجدول التالي الموجودات المالية للبنك حسب القطاعات الاقتصادية بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمانية أخرى.

2007		2008		
صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	صافي الحد الأقصى	إجمالي الحد الأقصى	(لأقرب ألف ليرة سورية)
8,718,259,219	12,111,377,257	4,494,008,627	40,441,271,982	إجمالي المخاطر الائتمانية
8,718,259,219	12,111,377,257	4,494,008,627	40,441,271,982	

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ بها و التحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة.

وابرز انواع الضمانات هي:

- بالنسبة لعمليات الاستثمار الإسلامية مع المؤسسات التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
 - بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والرواتب والضمانات النقدية.
- تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.
- بلغ رصيد الضمانات الواردة من الغير كما في 31 كانون الأول 2008 ما قيمته 35,947,263,355

تحليل لعمر الموجودات المالية التي انقضت تاريخ استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:

2008			
المجموع	من 61 الى 90 يوم	من 31 الى 60 يوم	أقل من 30 يوم
11,033,242	6,529,714	4,503,528	-
-	-	-	-
11,033,242	6,529,714	4,503,528	-

ذمم الأنشطة التمويلية
الشركات الكبرى
الأفراد (التجزئة)
المجموع

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 3

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الإيفاء بمتطلباته النقدية . قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الأسواق أو تدني في ملاءة الممولين التي قد تؤدي إلى الحد من مصادر الأموال و تدفقاتها على المصرف.

إدارة مخاطر السيولة:

للحد من مخاطر السيولة , تقوم الادارة بتنويع مصادر أموالها و إدارة موجوداتها في إطار سياسة نقدية تتمثل بالاحتفاظ برصيد سيولة معقول.

تقوم الإدارة بإدارة استحقاقات موجوداتها و مطلوباتها بشكل يمكنها من توفير و الإحتفاظ بنسبة كافية من السيولة. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف وفق القوانين المرعية في سورية بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 10 % .

تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك الرئيسية، على أساس الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق التعاقدية.

فيما يلي استحقاقات الالتزامات والارتباطات المحتملة:

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2008
(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2008 :

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	
7,523,078,468	-	-	-	-	7,523,078,468	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
13,995,871,955	-	-	6,265,062,640	2,475,391,999	5,255,417,316	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
475,934,912	475,934,912					الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
12,202,367,724	2,715,674	4,084,346,818	4,729,315,970	1,959,692,083	1,426,297,179	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
3,950,538	3,950,538	-	-	-	-	الإجارة المنتهية بالتملك
382,555,364	382,555,364	-	-	-	-	استثمارات مالية واستثمارات في شركات تابعة
245,985,488	-	-	245,985,488	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
916,099,469	916,099,469	-	-	-	-	العقارات والأثاث والمعدات
66,951,438	66,951,438	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
20,934,529	-	-	20,934,529	-	-	موجودات ضريبة مؤجلة
56,915,947	-	56,915,947	-	-	-	موجودات أخرى
35,890,645,832	1,848,207,395	4,141,262,765	11,261,298,627	4,435,084,082	14,204,792,963	مجموع الموجودات
5,056,663,463	-	-	-	-	5,056,663,463	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,909,282,874	-	-	2,909,282,874	-	-	تأمينات نقدية مودعة لدى البنك
481,616,937	-	-	-	-	481,616,937	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
245,456,938	-	245,456,938	-	-	-	مطلوبات أخرى
8,693,020,212	-	245,456,938	2,909,282,874	-	5,538,280,400	مجموع المطلوبات
22,278,635,577	1,258,990	356,545,797	5,335,673,236	3,351,397,810	13,233,759,744	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
4,918,990,043	4,918,990,043	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
35,890,645,832	4,920,249,033	602,002,735	8,244,956,110	3,351,397,810	18,772,040,144	المطلوبات وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق

(ج) مخاطر السيولة (تتمة):

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2007 :

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
4,537,311,290	-	-	1,061,764,037	144,227,200	3,331,320,053	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
484,216,084	484,216,084	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,454,446,104	-	597,576,207	779,719,385	36,526,799	40,623,713	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
52,500,000	52,500,000	-	-	-	-	استثمارات مالية
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
<u>11,712,663,799</u>	<u>806,050,416</u>	<u>597,576,207</u>	<u>2,262,933,069</u>	<u>180,753,999</u>	<u>7,865,350,108</u>	مجموع الموجودات
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
2,105,594	-	-	-	-	2,105,594	مطلوبات أخرى
<u>3,050,490,263</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,040,186,575</u>	<u>-</u>	<u>1,010,303,688</u>	مجموع المطلوبات
3,877,919,975	-	139,922,282	1,037,217,859	469,015,101	2,231,764,733	حقوق أصحاب الإستثمار المطلق
4,784,253,561	4,784,253,561	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
<u>11,712,663,799</u>	<u>4,784,253,561</u>	<u>139,922,282</u>	<u>3,077,404,434</u>	<u>469,015,101</u>	<u>3,242,068,421</u>	المطلوبات وحقوق المساهمين

(د) مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2008 :

	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	استرليني	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول (بالعملة الأصلية)
	326,458,223	2,732,124	72,913,820	234,634,913	19,759,392,353	الموجودات
	(171,114,120)	(2,714,608)	(72,785,130)	(189,732,623)	(22,005,517,297)	المطلوبات وحقوق المساهمين
	<u>155,344,103</u>	<u>17,516</u>	<u>128,690</u>	<u>44,902,290</u>	<u>(2,246,124,944)</u>	صافي مركز العملات
المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول (بالليرة السورية)
35,890,645,832	326,458,220	184,964,787	4,744,502,242	10,875,328,230	19,759,392,353	الموجودات
(35,890,645,832)	(171,114,121)	(183,778,963)	(4,736,128,387)	(8,794,107,064)	(22,005,517,297)	المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>0</u>	<u>155,344,099</u>	<u>1,185,824</u>	<u>8,373,855</u>	<u>2,081,221,166</u>	<u>(2,246,124,944)</u>	صافي مركز العملات

(د) مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2007 :

عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	استرليني	يورو	دولار أمريكي	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول
					(بالعملة الأصلية)
148,063,972	51,765	2,093,080	110,351,593	6,109,249,412	الموجودات
(148,073,676)	(51,765)	(2,097,991)	(108,964,907)	(6,175,522,754)	المطلوبات وحقوق المساهمين
(9,704)	-	(4,911)	1,386,686	(66,273,342)	صافي مركز العملات
المجموع	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
11,712,663,799	148,063,972	4,975,652	147,980,732	5,302,394,031	6,109,249,412
(11,712,663,799)	(148,073,676)	(4,975,652)	(148,327,936)	(5,235,763,781)	(6,175,522,754)
-	(9,704)	-	(347,204)	66,630,250	(66,273,342)

(د) مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

2007		2008		العملة
الأثر على الربح قبل الضريبة	اثر التغير في سعر الصرف %	الأثر على الربح قبل الضريبة	اثر التغير في سعر الصرف %	
526,907,891	5%	1,088,986,043	5%	دولار أمريكي
14,815,463	5%	475,696,741	5%	يورو

(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	2008	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
(215,746,439)	134,736,482	أرباح (خسائر) الفترة (محققة وغير محققة)
(18,250,124)	(66,951,438)	الموجودات غير الملموسة
(52,500,000)	(88,200,000)	المساهمات المالية في المؤسسات
-	(83,738,118)	خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
-	(215,746,439)	الخسائر المدورة عن العام الماضي
4,713,503,437	4,680,100,487	صافي حقوق الملكية حسب تطبيق بازل (إطار 1 و2)
3,377,777,096	16,488,705,625	الموجودات المتقلة *
497,890,251	1,702,075,504	حسابات خارج الميزانية المتقلة
76,532,000	504,520,939	صافي النتائج التشغيلية
66,630,250	2,246,124,944	مركز القطع التشغيلي
4,018,829,597	20,941,427,012	
% 117	%22.34	نسبة كفاية رأس المال

(*) تم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي و لكن لم يتم تنزيل الضمانات عند احتساب المخاطر الائتمانية .