البيانات المالية
لبنك سورية الدولي الإسلامي
عن الفترة المنتهية بـ ٢٠٢١/١٢/٣١

بنك سورية الدولي الإسلامي
Syria International Islamic Bank

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية — Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية
إلى السادة مساهمي بنك سورية الدولي الإسلامي شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة ("البنك") كما في 31 كانون الأول 2021، والتي تتكون من بيان المركز المالي وكل من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية [illegible]

أساس الرأي

[illegible]

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

التركيز على الأمور الهامة

- [illegible]
- [illegible]

اسم: الزميل مجد محمد رباح شموط — رقم الترخيص / 41 / 19 — رقم ٦٦٢١

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية — Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

الأمور الهامة في التدقيق

[illegible]

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	[illegible]	[illegible]

اسم: الزميل مجد محمد رباح شموط — رقم الترخيص / 41 / 19 — رقم ٦٦٢١

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية — Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	بلغ إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية لدى البنك 1,150,479,483,510 ليرة سورية، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 71,122,088,491 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) والقرار رقم (4) الصادر عن مجلس النقد والتسليف في 14 شباط 2019، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	تقييم صحة الإفصاحات الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم (30) والقرار (4) الصادر في 14 شباط 2019 عن مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

دققت البيانات المالية للسنة المنتهية في تاريخ 31 كانون الأول 2020 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ 19 أيار 2021.

معلومات أخرى

[illegible]

اسم: الزميل مجد محمد رباح شموط — رقم الترخيص / 41 / 19 — رقم ٦٦٢١

يمكن الاطلاع على البيانات المالية وتقرير مفتش الحسابات على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

http://scfms.sy/ar/declaration

وعلى موقع البنك

www.SIIB.sy

إن البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه حيث ترسل طلبات المساهمين لهذا الغرض إلى الإدارة العامة للمصرف على العنوان التالي:

مزة فيلات شرقية - دوار الشرقية -

هاتف: ٠١١٦١١٤٦٩١ / ٠١١٦١١٤٦٩١ فاكس: ٠١١٦١١٤٦٨٨

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية — Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية [illegible]

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

[illegible]

اسم: الزميل مجد محمد رباح شموط — رقم الترخيص / 41 / 19 — رقم ٦٦٢١

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية — Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

[illegible]

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

[illegible]

اسم: الزميل مجد محمد رباح شموط — رقم الترخيص / 41 / 19 — رقم ٦٦٢١

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2021

	إيضاح	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	3	1,035,983,369,235	443,195,989,634
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	4	386,665,892,404	208,864,775,941
حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5	88,369,480,980	42,727,265,986
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	6	970,487,351,679	614,007,124,404
الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7	5,486,924,657	939,701,700
صافي موجودات إجارة منتهية بالتمليك	8	13,306,009	109,577,790
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	9	107,996,918	477,129,809
حق استخدام أصول مستأجرة	10	2,117,402,644	-
موجودات ثابتة بالصافي	11	32,780,685,961	5,924,763,618
موجودات غير ملموسة	12	150,897,343	104,417,045
موجودات أخرى	13	4,404,524,144	2,865,949,218
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	14	18,719,808,705	9,935,221,202
مجموع الموجودات		2,545,287,640,679	1,329,151,916,347
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	15	398,640,945,250	212,720,695,717
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	16	831,793,131,442	350,751,476,158
تأمينات نقدية	17	701,999,230,528	435,065,577,496
مخصصات متنوعة	18	3,853,064,215	2,881,385,518
مطلوبات ضريبية مؤجلة	19	1,427,936,758	183,286,331
مخصص ضريبة الدخل	19	14,242,121,034	4,380,591,814
مطلوبات أخرى	20	69,374,816,443	25,903,000,739
مجموع المطلوبات		2,021,331,245,670	1,031,886,013,883
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حسابات الاستثمار المطلقة	21	334,566,654,955	208,076,830,544
احتياطي معدل الأرباح	25	7,991,354,478	2,191,353,988
احتياطي مخاطر الاستثمار	23	3,361,400,168	2,106,145,511
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		345,919,409,601	212,374,330,043
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		2,367,250,655,271	1,244,260,343,926
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	24	15,000,000,000	15,000,000,000
احتياطي قانوني	26	7,500,000,000	3,161,985,644
احتياطي خاص	26	7,164,808,361	2,520,397,244
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	22	3,764,560,530	483,209,939
احتياطي معدل الأرباح	25	336,654,369	2,318,961,456
أرباح مدورة غير محققة	27	111,578,579,010	51,289,900,810
أرباح مدورة محققة	27	32,692,383,138	10,117,117,328
مجموع حقوق المساهمين		178,036,985,408	84,891,572,421
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين		2,545,287,640,679	1,329,151,916,347

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	إيضاح	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية
إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	28	95,184,815,802	39,878,074,081
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	29	(5,112,189,381)	(5,533,798,005)
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	30	626,719,294	517,078,540
صافي إيرادات الإجارة	31	114,633,788	120,233,634
اهتلاك موجودات مقتناة بغرض الإجارة أو مؤجرة	32	(96,504,780)	(82,813,915)
إيرادات أخرى مشاركة	33	325,455,755	731,452,798
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الدخل المشترك القابل للتوزيع)		91,042,930,478	35,630,227,133
احتياطي معدل الأرباح المشكل	25	(20,070,218,552)	(6,345,655,975)
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح		70,972,711,926	29,284,571,158
حصة حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك		(10,838,759,452)	(6,811,579,328)
مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	25	26,000,361	979,866,523
احتياطي مخاطر الاستثمار	23	(1,086,475,981)	(779,144,585)
حصة حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	34	(9,778,283,832)	(7,012,301,266)
حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب المال	35	60,133,952,474	22,472,991,830
مبالغ مستردة من احتياطي معدل الأرباح الخاص بالمساهمين	25	16,291,952,023	2,226,340,758
إيرادات خدمات مصرفية	36	8,495,564,709	4,493,450,514
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		60,288,678,200	41,235,491,500
إيرادات الاستثمار في رؤوس أموال الشركات		30,901,029	51,501,200
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	37	912,166,607	1,607,032,913
إيرادات أخرى	38	1,756,502,715	535,153,187
مخصصات مستردة		140,925	-
إجمالي الدخل الخاص بالمصرف		147,909,858,682	72,621,961,902
المصروفات والمخصصات			
نفقات الموظفين	39	(13,523,315,694)	(5,615,656,109)
استهلاكات وإطفاءات	11,12	(1,025,009,844)	(345,923,091)
استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة	10	(303,787,424)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	29	(18,693,468,531)	(8,813,185,150)
مصاريف أخرى	40	(7,631,427,820)	(3,460,319,123)
أعباء تشغيلية أخرى		-	-
إجمالي المصروفات والمخصصات		(41,177,069,313)	(18,235,083,473)
الربح قبل الضريبة		106,732,789,369	54,386,878,429
مصروف ضريبة الدخل	19	(14,303,959,666)	(4,370,333,617)
مصروف ضريبة الريع على استثمارات خارج القطر	19	(56,404,742)	(58,746,131)
صافي الربح		92,372,424,961	49,957,798,681
حصة السهم من ربح السنة	41	615.82	333.05

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

3

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	الإيضاح	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية
صافي ربح السنة		92,372,424,961	49,957,798,681
مكونات الدخل الشامل			
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	22	4,526,000,818	320,710,883
مطلوبات ضريبية مؤجلة من استثمارات الموجودات المالية المستثمرة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	22	(1,244,650,227)	(90,678,494)
الدخل الشامل للسنة		95,653,775,552	50,196,839,070

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

4

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي مخاطر الاستثمار	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	أرباح (خسائر) غير محققة	أرباح محتجزة محققة	أرباح محتجزة غير محققة	إجمالي
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

5

بنك سورية الدولي الإسلامي ش.م.م عامة

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	إيضاح	31 كانون الأول 2021 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 مدققة ليرة سورية
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح قبل الضريبة والزكاة		106,732,789,369	54,386,878,429
تعديلات لبنود غير نقدية:			
اهتلاكات وإطفاءات		1,328,857,268	345,923,091
صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		23,644,946,939	13,066,967,841
اهتلاكات موجودات مؤجرة		96,504,780	82,813,915
مخصص تعويض نهاية الخدمة		1,793,047	-
صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية		160,710,973	1,280,015,314
مخصصات متنوعة		1,585,846,181	628,680,105
صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		133,551,448,557	69,791,278,695
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		(63,986,660,867)	(38,746,370,038)
النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية		(363,753,726,182)	(274,338,355,501)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		(1,538,291,094)	(1,396,509,416)
الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (المستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		5,360,952,491	764,218,714
الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة		(776,671,504)	482,097,609
الضريبة المدفوعة		(4,498,835,187)	(2,580,824,919)
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية		266,933,653,122	178,272,998,244
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى		43,471,815,704	10,393,087,964
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		14,763,685,040	(57,558,378,648)
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية			
(شراء) بيع الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		(21,222,139)	(69,378,637)
(شراء) بيع الاستثمارات في الموجودات المقتناة بغرض التأجير		(232,999)	(2,265,567)
(شراء) بيع الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية		369,266,748	1,078,332,570
(شراء) بيع موجودات غير ملموسة		(79,820,502)	(44,655,500)
(شراء) بيع موجودات ثابتة		(27,847,651,983)	(3,397,856,030)
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		(8,784,587,503)	(5,735,160,630)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		(36,364,248,378)	(8,170,963,794)
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية			
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ما عدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)		133,545,079,558	51,727,741,878
صافي الزيادة في أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		481,041,655,284	209,876,108,942
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(526,055,478)	(343,915,529)
دفعات لقاء حق استخدام الأصول المستأجرة		(2,421,190,068)	-
صافي الزيادة في احتياطي معدل الأرباح		(1,982,307,087)	1,695,519,154
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية		609,657,182,209	262,955,454,445
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(96,300,254,141)	(68,224,825,658)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة		491,756,364,720	129,001,586,345
النقد وما في حكمه في بداية السنة		324,805,006,453	195,803,420,108
النقد وما في حكمه في آخر السنة	42	816,561,371,183	324,805,006,453

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — مساعد الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

6