

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2010



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الشام الاسلامي ش.م.م

تقرير حول البيانات المالية الموحدة
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشام الاسلامي ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2010 وبيان الدخل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التغيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة 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. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ولمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2010 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيانات وسجلات محاسبية منظمة وأصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

شركة حصريّة ومشاركه

هناء سعيد
من شركة حصريّة ومشاركه

20 شباط 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2010

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	أيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,535,102,992	3,737,788,581	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,072,316,906	2,096,671,965	5	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
298,038,407	276,171,144	6	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
4,216,152,740	9,550,973,514	7	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
14,853,917	84,398,344	8	موجودات قيد الاستثمار
-	191,625,000	9	استثمارات عقارية
579,118,528	458,414,956	10	ممتلكات ومعدات
34,978,168	36,027,446	11	موجودات غير ملموسة
58,693,859	22,821,597	12	موجودات ضريبية الدخل المؤجلة
34,469,715	47,130,501	13	موجودات أخرى
229,845,659	233,745,003	14	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
11,073,570,891	16,735,768,051		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			وحقوق المساهمين
			المطلوبات
-	134,181,350		الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2,625,999,566	3,117,933,169	15	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
234,131,477	190,866,491	16	تأمينات نقدية
222,408,721	407,001,018	17	مطلوبات أخرى
3,082,539,764	3,849,982,028		مجموع المطلوبات
6,167,789,338	8,452,525,370	18	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
9,250,329,102	12,302,507,398		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
			حقوق مساهمي البنك
2,501,735,500	4,981,566,850	19	رأس المال المدفوع
(170,518,605)	(136,075,511)		الخسائر المتراكمة غير المحققة
(509,979,746)	(462,833,218)		الخسارة المدورة
-	26,320,630	7	احتياطي مخاطر التمويل العام
-	13,446,491	9	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	8,356,971	22	احتياطي معادل الأرباح
1,821,237,149	4,430,782,213		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,004,640	2,478,440		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
1,823,241,789	4,433,260,653		مجموع حقوق المساهمين
11,073,570,891	16,735,768,051		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			وحقوق المساهمين


علي إبراهيم عباد الله
عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب


علي مهران خوند
عضو مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	إيضاح	
			الإيرادات
283,315,277	621,726,040	20	إيرادات الأنشطة التمويلية
18,559,854	8,417,771	21	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
(4,600,000)	(20,400,000)	7	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
297,275,131	609,743,811		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(219,965,722)	(387,559,520)	22	نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
64,828,377	148,743,302	22	نصيب البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
(155,137,345)	(238,816,218)		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
142,137,786	370,927,593		نصيب البنك من دخل الإستثمارات بصفته رب مال ومضارب
558,700	98,562	23	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
14,604,613	33,662,231	24	صافي إيرادات الخدمات البنكية
7,875,484	17,089,995		الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
(20,662,385)	34,443,094	25	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,580,813	1,539,738		إيرادات أخرى
146,095,011	457,761,213		إجمالي الأرباح التشغيلية
			المصروفات
(110,514,648)	(126,197,136)	26	نفقات الموظفين
(88,671,218)	(101,610,572)	27	مصاريف إدارية وعمومية
(36,374,929)	(48,622,927)	10,11	استهلاك وإطفاء
(296,630,200)	(37,550,000)	28	مخصص تدني قيمة الوكالات الإستثمارية
549,333	(24,264)	29	مخصصات تشغيلية أخرى
(531,641,662)	(314,004,899)		إجمالي المصروفات
(385,546,651)	143,756,314		صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة
17,490,824	(35,872,262)	12	مصروف ضريبة الدخل/ إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(368,055,827)	107,884,052		صافي أرباح (خسائر) السنة
			العائد الى:
(368,060,467)	107,910,252		مساهمي البنك
4,640	(26,200)		حقوق الأقلية
(368,055,827)	107,884,052		
(73.61)	21.58	30	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) السنة

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية		الأنشطة التشغيلية
(385,546,651)	143,756,314		صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة التعديلات:
36,374,929	48,622,927	10,11	استهلاك واطفاء
155,137,345	238,816,218	17	العائد على حسابات الإستثمار المطلق
689,197	(2,144,962)	5	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
4,600,000	20,400,000	7	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
296,630,200	37,550,000	6	مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية
107,885,020	487,000,497		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(647,356,607)	37,005,263		إبداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(2,216,319,290)	(5,355,220,774)	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
136,154,557	1,609,973		الموجودات قيد الاستثمار
(108,107,434)	(205,671,038)	4	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
1,112,180	(12,660,786)		موجودات أخرى
114,069,555	(43,264,986)		تأمينات نقدية
106,648,113	156,339,008		مطلوبات أخرى
(2,505,913,906)	(4,934,862,843)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(87,277,678)	(161,426,555)	10	صافي التغير في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(5,558,350)	(16,874,987)	11	صافي التغير في الموجودات الغير ملموسة
(92,836,028)	(178,301,542)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
1,735,500	2,479,831,350	19	تسديدات القسط الثاني لأسهم رأس المال
2,000,000	500,000		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
-	8,356,971	22	احتياطي معادل الأرباح
(151,485,013)	(210,562,929)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
474,705,474	491,933,603		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
478,411,590	2,284,736,032		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
805,367,551	5,054,795,027		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
2,442,178	(3,899,344)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(1,790,940,205)	(62,268,702)		صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال السنة
6,416,212,093	4,625,271,888		النقد وما في حكمه في بداية السنة
4,625,271,888	4,563,003,186	31	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

إيضاح	رأس المال المدفوع	الخسائر المتراكمة غير المحققة	الخسارة المدورة	احتياطي قانوني*	احتياطي خاص*	أرباح (خسائر) السنة	احتياطي مخاطر تمويل	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي معادل الأرباح	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق المساهمين
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 31 كانون الأول 2009	2,501,735,500	(170,518,605)	(509,979,746)	-	-	-	-	-	-	1,823,241,789	2,004,640	2,479,831,350
19 تسديدات رأس المال	2,479,831,350	-	-	-	-	-	-	-	-	2,479,831,350	-	2,479,831,350
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000
احتياطي معادل الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	8,356,971	8,356,971	-	8,356,971
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	13,446,491	-	13,446,491	-	13,446,491
ربح السنة	-	-	-	-	-	107,910,252	-	-	-	107,910,252	(26,200)	107,910,252
تخصيص ربح السنة	-	34,443,094	25,283,884	10,931,322	10,931,322	(107,910,252)	26,320,630	-	-	-	-	-
احتياطي قانوني و خاص*	-	-	21,862,644	(10,931,322)	(10,931,322)	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2010	4,981,566,850	(136,075,511)	(462,833,218)	-	-	-	26,320,630	13,446,491	8,356,971	4,430,782,213	2,478,440	4,433,260,653
الرصيد في 31 كانون الأول 2008	2,500,000,000	(149,856,220)	(162,581,664)	-	-	-	-	-	-	2,187,562,116	-	2,187,562,116
19 تسديدات رأس المال	1,735,500	-	-	-	-	-	-	-	-	1,735,500	-	1,735,500
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000
خسارة السنة	-	-	-	-	-	(368,060,467)	-	-	-	(368,060,467)	4,640	(368,055,827)
تخصيص خسارة السنة	-	(20,662,385)	(347,398,082)	-	-	368,060,467	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2009	2,501,735,500	(170,518,605)	(509,979,746)	-	-	-	-	-	-	1,821,237,149	2,004,640	1,823,241,789

(*) بناء على قرار مجلس الإدارة تم إطفاء جزء من الخسائر المدورة كما في 31 كانون الأول 2010 بقيمة الاحتياطي القانوني والخاص.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المقيمة الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

الرصيد كما في 31 كانون 2010 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010 ليرة سورية
-	(98,562)	(163,985,640)	117,952	163,966,250	-
-	(98,562)	(163,985,640)	117,952	163,966,250	-
الرصيد كما في 31 كانون 2009 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009 ليرة سورية
-	(558,700)	(982,968,973)	9,151,365	-	974,376,308
-	(558,700)	(982,968,973)	9,151,365	-	974,376,308

وكالات استثمار مقيد في مؤسسات مالية إسلامية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام الإسلامي ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة خاصة سورية بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بأحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (15) بوصفه بنكاً خاصاً.

تم تسجيل البنك برأسمال مصرح به مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية، مقسم إلى 5,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

يمارس البنك الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها سبعة فروع.

يساهم بنك الشام الإسلامي ش.م.م بنسبة 99% في شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية وهي شركة محدودة المسؤولية مسجلة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم (15740) بتاريخ 23 آذار 2009. غاية الشركة الوساطة في الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير وإدارة الاستثمار وإدارة الإصدارات الأولية دون التعهد بالتغطية. لاحقاً لتاريخ تأسيس الشركة وكما في 20 تموز 2009، تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة التابعة من 200,000,000 ليرة سورية إلى 250,000,000 ليرة سورية مع ثبات نسب الملكية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2010 في 20 شباط 2011.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الاسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك.

تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، و مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. فضيلة الدكتور وهبة الزحيلي رئيساً
2. فضيلة الدكتور أحمد حسن عضواً
3. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً

2 تعريفات

المرابحة للأمر بالشراء

هي عقد يقوم البنك بموجبه ببيع سلعة أو أصل سبق له شراؤه وحيازته بناء على طلب من العميل وقد يأخذ البنك من العميل وعداً ملزماً بالشراء، ويقوم البنك أحياناً بتطبيق خيار الشرط مع البائع الأصلي، وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

المضاربة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الأطراف مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة شائعة من الربح، أما الخسارة فهي على رب المال إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط المضاربة.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية التي يتم تقييمها حسب القيمة العادلة، وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك الشام الإسلامي ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة ("المجموعة")، والمعدة كما في 31 كانون الأول 2010. يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام السياسات المحاسبية نفسها. إن حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي :

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	الشركات التابعة
31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 ليرة سورية		
247,500,000	198,000,000	99%	شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة المحدودة المسؤولة
247,500,000	198,000,000		

تلغى بالكامل جميع الأرصدة، العمليات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن العمليات بين البنك والشركة التابعة.

يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركة التابعة المشتراة في البيانات المالية الموحدة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

تمثل حقوق الأقلية جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة مباشرة أو بطريقة غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بشكل مستقل في بيان الدخل الموحد وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي الموحد .

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم إستخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد المجموعة التغييرات في المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية، وتحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء المجموعة.

أ. التغييرات في المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات الإسلامية

معيار المحاسبة الإسلامية رقم 24 "الاستثمارات في المؤسسات الزميلة" نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010. معيار الحوكمة رقم 7 مبادئ الضبط في المؤسسات المالية الإسلامية ومعيار المسؤولية الإجتماعية للمؤسسات وإفصاحاتها نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.

ب. تحسينات معايير التقارير المالية الدولية

معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 (المعدل) - "الدفعات القائمة على الأسهم المتعلقة بشروط المنح وإلغاؤها" والنافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2010.

معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - "إندماج الأعمال" (المعدل). ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 27 (المعدل) - "القوائم المالية الموحدة و المنفردة".

معيار المحاسبة الدولي رقم 39 "الأدوات المالية - الإعراف والقياس" (المعدل) فيما يتعلق بالبنود المؤهلة للتحوط نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

التفسير رقم 17 "توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين" نافذ للتطبيق في 1 تموز 2009.

معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل)
نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة عند تطبيق هذا التعديل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة"
نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 شباط 2010، لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة عند تطبيق هذا التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية"
التصنيف والقياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد التأثير المستقبلي عند التطبيق.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010)
أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية نافذة للتطبيق للسنوات التي تبدأ 1 كانون الثاني 2011. إن هذه التحسينات هي كما يلي:
معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "إيضاحات الأدوات المالية"
معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض القوائم المالية"
التفسير رقم 13 - "برامج الوفاء للزبائن"
تتوقع إدارة المجموعة ألا يكون أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة عند تطبيق هذه التحسينات.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال السنة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنتيجة ذلك هي متأكدة أن المجموعة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل ربع سنوي لتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالإجتهادات حول وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم ذمم الأنشطة التمويلية بشكل منفرد، تقوم المجموعة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي، وذلك بتجميع ذمم الأنشطة التمويلية ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

3.4 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية إلى الليرة السورية بأسعار صرف العملة الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتضمن بند الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية في بيان الدخل الموحد، الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة، إضافة إلى الأرباح والخسائر الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب. الاعتراف بالمعاملات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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، يتم إلغاء الاعتراف من قبل البنك بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية، أو عندما تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائد للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، ويتم إلغاء الاعتراف بمطلوبات مالية عند الإعفاء من أو إلغاء أو انتهاء الالتزام المترتب على هذه المطلوبات.

■ الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية

الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف هي موجودات مالية ذات مدفوعات متوقعة، تتصف بالثبات نسبياً ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية ضمن بند مصروف مخصص الخسائر ضمن بيان الدخل الموحد.

■ 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، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم /597م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل للقرار 597. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية تشمل عقود مرابحات وتقاس في نهاية السنة على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، أي مبالغ الديون مطروحاً منها الأرباح المؤجلة وأي مخصصات للانخفاض في القيمة وأية أرباح معلقة.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل الموحد. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

ج. القيمة العادلة

تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير. تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات تمثل القيمة الناتجة عن مبادلة موجودات، أو تسديد الالتزام إذا تم أي منها بين أطراف مطلعة وراغبة بالتعامل وبنفس شروط الغير.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د. تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، وفقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن العميل أو مجموعة العملاء يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في تسديد الأقساط، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل تزايد الديون أو تزايد عدد الدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

هـ. التناقص

يتم إجراء تناقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التناقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

و. تحقق الإيرادات

1. إيرادات نمم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المراجعة 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 مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

2. إيرادات الخدمات المصرفية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

3. إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيدة.

4. إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الاستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الاستثمار المطلق.

ز. عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وما إذا كان العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف بالعمولات الناتجة عنها في بيان الدخل ضمن بند "عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولاص".

ط. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية التي تستحق في الأصل خلال مدة ثلاثة أشهر والتي تمثل النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، مطروحاً منها الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر .

ي. الممتلكات والمعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي، فيما يلي نسب استهلاك الممتلكات والمعدات:

المباني	2.5%
تحسينات على العقارات مستأجرة	10% أو فترة الإيجار أيهما أقل
أجهزة الكمبيوتر وتجهيزات المكاتب	20%
السيارات	20%

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. ويحتسب الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد على أنه أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل . تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

ك. الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي. فيما يلي نسب اطفاء الموجودات غير الملموسة:

20%

برامج معلوماتية

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل. تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم تحديد ما إذا كان هناك أية دلالة على أن خسارة تدني معترف بها لأصل في السنوات السابقة عدا عن الشهرة لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. إذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

م. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

ن. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الإعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستعملة، أرصدة حسابات تعهدات مقابل الكفالات، تعهدات مقابل اعتمادات مستندية، قبولات. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها. كما تتضمن الحسابات خارج بيان المركز المالي حسابات الإستثمار المقيدة وذلك بالإعتماد على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

س. حسابات الإستثمار المطلق

هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للبنك في استثمارها على أساس عقد المضاربة على الوجه الذي يراه مناسباً دون تقييدهم له باستثمارها بنفسه، أو في مشروع معين، أو لغرض معين، أو بكيفية معينة. كما أنهم يأذنون له بخلطها بأمواله الذاتية (حقوق أصحاب الملكية) أو الأموال التي له حق التصرف المطلق فيها.

ع. حسابات الإستثمار المقيدة

تمثل حسابات الإستثمار المقيدة الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الإستثمار، تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة، وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات. لا تظهر الإستثمارات المقيدة في بيان المركز المالي الموحد حيث أن المجموعة لا تملك حرية التصرف فيها دون مراعاة القيود التي ينص عليها الاتفاق بين البنك وأصحاب حسابات الإستثمار المقيدة. يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الإستثمارات متفق عليها مسبقاً.

ف. احتياطي مخاطر الإستثمار

هو مبلغ يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الإستثمار المطلق، بعد اقتطاع نصيب المضارب، لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية لأصحاب الإستثمار.

ص. الاحتياطي المعادل للأرباح

هو مبلغ يجنبه البنك من دخل أموال المضاربة، قبل اقتطاع نصيب المضارب، بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق. الاستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزء منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو للإثنين معاً.

تتم معالجة الاستثمارات في العقارات على أساس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد، وأي تغيير لاحق في القيمة العادلة يتم إثباته في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات، مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية، وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

ر. موجودات قيد الاستثمار

هي الموجودات التي يفتتها البنك بغرض استثمارها سواء عن طريق البيع بالمرابحة أو المرابحة للأمر بالشراء، أو عن طريق الإجارة التشغيلية، وتقاس عند اقتنائها على أساس التكلفة التاريخية.

ش. الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية.

ت. الضرائب

1. الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (قوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

2. ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

تتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

ث. تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

خ. الزكاة

تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

عملاً بمبدأ وجوب الزكاة على المال المخلوط إذا بلغ نصاباً دون اشتراط بلوغ حصة المشارك فيه النصاب فإنه يجب ما يلي:

- الزكاة على كل مساهم مهما بلغت حصته السهمية سواء بلغ مجموع أمواله النصاب أم لم يبلغ.
- الزكاة على أصحاب حسابات الودائع الاستثمارية وأصحاب حسابات الادخار مهما بلغت المبالغ الموجودة في الحساب سواء بلغ مجموع أموال العميل النصاب أم لم يبلغ.

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الودائع والادخار). لقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك الشام الإسلامي مبلغاً قدره 94,119,005 حصة السهم الواحد منها 18.82 ليرة سورية. إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح والنماء. أما إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم.

ذ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتم احتساب الأرباح الخاصة بحسابات الاستثمار المطلق على الشكل التالي:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعمولات تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الاستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الإيرادات، حسب طريقة النمر.

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة والاستثمارات الذاتية التي تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات، تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ)، والاستثمارات العقارية.

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

2009	2010	
%50	%50	حساب التوفير
%80	%75	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
%84	%80	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
%88	%85	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
%90	%90	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير.

يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

خلال السنة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 12,427,393 ليرة سورية (31 كانون الأول 2009 مبلغ 9,402,147 ليرة سورية) وهي عبارة عن جزء من نفقات المطبوعات والقرطاسية والدعاية وتدقيق الحسابات وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية.

بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2009			31 كانون الأول 2010			
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
8.54%	0.97%	0.57%	6.12%	0.94%	1.30%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
40%	33%	33%	40%	33%	33%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية و مساهمته من رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مول البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

في حال كسر وديعة الاستثمار وقررت الإدارة عدم إعطاء العميل كامل أو جزء من هذه الأرباح فإنه تتم عملية تخارج بين وعاء المضاربة وبين المودع الذي كسر وديعته وتعود أرباح هذه الوديعة إلى الوعاء قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	نقد في الخزينة الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي * حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
383,765,321	780,475,326	
929,051,575	1,134,722,613	
2,222,286,096	1,822,590,642	
3,535,102,992	3,737,788,581	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي، والتي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389 /م ن/ ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 وتعديلاته، إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	حسابات جارية وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر مراجعات دولية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
570,075,817	1,048,768,712	
1,136,632,654	623,722,356	
365,200,000	421,627,500	
408,435	2,553,397	
2,072,316,906	2,096,671,965	

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

6 إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر	
مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية *	
613,721,144	598,038,407
(337,550,000)	(300,000,000)
276,171,144	298,038,407

(*) فيما يلي تفصيل الحركة على مخصص انخفاض قيمة وكالات استثمارية:

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2009
ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد في بداية السنة	
مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية	
رصيد نهاية السنة	
(300,000,000)	-
(37,550,000)	(300,000,000)
(337,550,000)	(300,000,000)

بناءً على تقديرات إدارة البنك كما في 31 كانون الأول 2010 تم زيادة مخصص تدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار بنسبة 5% ليبلغ إجمالي مخصص التدني 55% من إجمالي قيمة الوكالات المودعة لديهم، تقوم إدارة البنك بمراجعة هذا المخصص دورياً كل ثلاثة أشهر أو في حال حدوث تغير في هذه التقديرات.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية، رقم (2009/5770 تجاري كلي/5)، ضد شركة دار الاستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت. وتبعاً للجلسة المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2010 فقد حكمت المحكمة بانتداب خبراء مختصين من وزارة العدل للإطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، وحدثت جلسة 28 حزيران 2010 لتسليم الخبير تقريره. واعتبر النطق بالحكم بمثابة إعلان للخصوم.

أصدرت المحكمة في دعوى البنك ضد شركة دار الاستثمار بتاريخ 5 أيار 2010 قراراً بوقف الإجراءات لحين البت بطلب دار الاستثمار لإعادة الهيكلة حسب قانون الاستقرار المالي الكويتي .

صدر في دعوى شركة دار الاستثمار الخاصة بطلب إعادة الهيكلة بتاريخ 10 تشرين الثاني 2010 تقرير البنك المركزي الكويتي برفض خطة إعادة الهيكلة المقدمة من شركة دار الاستثمار وفق النص الآتي "إن بنك الكويت المركزي يرى عدم جدوى الخطة التي قدمتها شركة دار الاستثمار للمحكمة لإعادة الهيكلة المالية".

تم تأجيل موعد الجلسة المحددة للنظر في دعوى دار الاستثمار الخاصة بطلب إعادة الهيكلة حتى تاريخ 4 نيسان 2011، لطلب شركة دار الاستثمار لمهلة للرد على تقرير البنك المركزي الكويتي. وفي حال صدر عن المحكمة بذلك التاريخ قرار برفض طلب دار الاستثمار بإعادة الهيكلة حسب توصية البنك المركزي الكويتي سيتم إعادة تفعيل إجراءات دعوى بنك الشام ضد شركة دار الاستثمار، وفي حال قبولها سوف تضمن عندها الحكومة الكويتية دفع الدين خلال مدة لا تتجاوز خمس عشرة سنة وفق جدول زمني. إن مديونية بنك الشام ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار ويتوقع البنك نجاح الدعوى وأن يحصل البنك كافة حقوقه من خلال الدعوى القضائية المذكورة ، خلال مدة سنة من تاريخ إعادة تفعيل الدعوى تقريباً.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2010

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
4,716,792,752	10,820,359,380	ذمم المرباحات
(495,823,213)	(1,234,184,189)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
4,220,969,539	9,586,175,191	
4,510,069	-	يضاف: ذمم أخرى*
(4,726,868)	(10,201,677)	ينزل: الأرباح المعلقة**
(2,666,558)	(18,360,227)	ينزل: مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (انخفاض القيمة افرادياً)***
(1,933,442)	(6,639,773)	ينزل: مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (انخفاض القيمة بشكل جماعي)***
4,216,152,740	9,550,973,514	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) تمثل ذمم ناجمة عن تحول الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي الموحد إلى التزامات فعلية، مثل الاعتمادات الممنوحة لعملاء البنك واستحق موعد دفعها ولم يف العملاء بالتزاماتهم فقام البنك بدفعها نيابة عنهم.

(**) يتم استبعاد أرباح الديون غير المنتجة من الإيرادات التمويلية الخاصة بالسنة.

(***) فيما يلي تفصيل الحركة على مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
4,600,000	3,500,000	1,100,000	في 1 كانون الثاني 2010
20,400,000	11,590,000	8,810,000	التغير خلال السنة
25,000,000	15,090,000	9,910,000	في 31 كانون الأول 2010
2,666,558	1,566,558	1,100,000	في 1 كانون الثاني 2010
1,933,442	1,933,442	-	انخفاض القيمة افرادياً
-	-	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
16,776,075	7,966,075	8,810,000	التغير خلال السنة
5,934,623	5,934,623	-	انخفاض القيمة افرادياً
(1,082,406)	(1,082,406)	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,228,292)	(1,228,292)	-	استردادات افرادياً
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
18,360,227	8,450,227	9,910,000	في 31 كانون الأول 2010
6,639,773	6,639,773	-	انخفاض القيمة افرادياً
25,000,000	15,090,000	9,910,000	انخفاض القيمة بشكل جماعي

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي على التسهيلات العاملة الممنوحة للأفراد والشركات ضمن النسب المذكورة في القرار بحيث يتم توزيع المخصص على أربع سنوات بالتساوي ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم 597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل بحسب الطرق التالية:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
- 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
- 0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

ويتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي رصيد "حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الدخل قبل الزكاة".

واستناداً إلى المادة الأولى - ب تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 39,825,964 ليرة سورية بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي. يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 96,168,290 ليرة سورية، مفصلة كما يلي:

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,109,703	79,269,333	1 % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
1,838,664	5,269,018	0.5 % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
		0.5 % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
2,877,597	11,629,939	
39,825,964	96,168,290	إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

يتم بالنسبة للمصارف الإسلامية حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الإستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

7. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

فيما يلي تفاصيل احتساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل الواجب حجزه لكل من حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المطلق:

31 كانون الأول 2010

ليرة سورية

96,168,290
(39,825,964)
56,342,326
9,956,491
66,298,817
39.70%
26,320,630
39,978,187

إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

يطرح: إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لعام 2009

حصة عام 2010 من إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

يضاف: حصة 2010 من إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لعام 2009 (25%)

إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لعام 2010 المتوجب حجزه حسب القرار 650

نسبة الأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك

احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبط بحقوق المساهمين

احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبط بحقوق الإستثمار المطلق

وبما أن مجمل احتياطي مخاطر الإستثمار كما في 31 كانون الأول 2010 بلغ 49,169,441 ليرة سورية (راجع الإيضاح رقم 18) فإنه وحسب القرار 650 لايتوجب على البنك حجز أي احتياطي إضافي مخاطر التمويل المتعلق بالأصول الممولة من حسابات الإستثمار المطلق.

ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
3,105,920,759	6,763,957,677	شركات
1,115,048,780	2,313,012,035	أفراد
-	509,205,479	قطاع عام
4,220,969,539	9,586,175,191	ذمم المراجعات
4,510,069	-	يضاف: ذمم أخرى
(4,726,868)	(10,201,677)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
(4,600,000)	(25,000,000)	ناقصاً: مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
4,216,152,740	9,550,973,514	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 608,761,231 ليرة سورية ، أي ما نسبته 6,36% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2010، في حين بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 354,647,082 ليرة سورية ، أي ما نسبته 8.41% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2009 . لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم (35.2).

الأرباح المعلقة

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
-	4,726,868	الرصيد في بداية السنة
4,726,868	6,119,664	يضاف: الأرباح المعلقة خلال السنة
-	(644,855)	يطرح: استردادات خلال السنة
4,726,868	10,201,677	الرصيد في نهاية السنة

8 موجودات قيد الاستثمار

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
14,853,917	13,243,944	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
-	71,154,400	عقارات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية*
14,853,917	84,398,344	

(*) هي عبارة عن قيمة عقار قام البنك خلال السنة بتحويله بالكلفة من مشاريع قيد التنفيذ إلى موجودات قيد الاستثمار بسبب نية البنك استخدام هذا العقار لأغراض الإجارة التشغيلية والحصول على عائد إيجار منه.

9 استثمارات عقارية

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
-	191,625,000	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة*
-	191,625,000	

(*) كما في 31 كانون الأول 2010، قام البنك بتحويل قيمة عقار من ممتلكات ومعدات إلى استثمارات عقارية بسبب نية البنك الاحتفاظ بهذا العقار بغرض توقع زيادة قيمته. إن أي تغير في سعر هذا العقار يعود أثره على حقوق مساهمي البنك فقط كون هذا العقار تم تمويله من رأس مال البنك بشكل كامل، فيما يلي تفصيل الحركة في القيمة العادلة:

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
-	178,178,509	تكلفة الإستثمار
-	13,446,491	التغير في القيمة العادلة خلال السنة*
-	191,625,000	

(*) تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2010 و البالغ 13,446,491 ليرة سورية بناءً على تقييم خبير محلف مستقل.

التكلفة	أراضي و مباني	تحسينات على العقارات المستأجرة	تجهيزات المكاتب	أجهزة الكمبيوتر	سيارات	مشاريع قيد التنفيذ*	الإجمالي
رصيد بداية السنة	6,401,000	22,152,020	78,661,294	47,964,751	6,074,215	467,897,878	629,151,158
الإضافات	8,747,468	13,094,946	5,102,391	27,754,978	3,875,000	104,948,646	163,523,429
التحويلات*	51,525,600	69,952,154	14,429,828	4,149,681	-	(389,390,172)	(249,332,909)
الاستبعادات	-	-	(1,387,257)	(2,577,189)	-	-	(3,964,446)
كما في 31 كانون الأول 2010	66,674,068	105,199,120	96,806,256	77,292,221	9,949,215	183,456,352	539,377,232
الاستهلاك	-	7,486,012	19,746,980	19,242,715	3,556,923	-	50,032,630
رصيد بداية السنة	1,073,450	8,812,686	6,539,473	14,963,017	1,408,592	-	32,797,218
الإضافات	-	-	(642,809)	(1,224,763)	-	-	(1,867,572)
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2010	1,073,450	16,298,698	25,643,644	32,980,969	4,965,515	-	80,962,276
صافي القيمة الدفترية:	65,600,618	88,900,422	71,162,612	44,311,252	4,983,700	183,456,352	458,414,956
كما في 31 كانون الأول 2010	6,401,000	14,666,008	58,914,314	28,722,036	2,517,292	467,897,878	579,118,528
كما في 31 كانون الأول 2009							

(*) يمثل مبلغ التحويلات البالغة 249,332,909 ليرة سورية قيمة عقار بمبلغ 71,154,400 ليرة سورية تم تحويله إلى عقارات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (إيضاح 8)، و قيمة عقار بمبلغ 178,178,509 ليرة سورية تم تحويله إلى استثمارات عقارية (إيضاح 9) بسبب تغير نية البنك لاستثمارها عقارياً.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

11 موجودات غير ملموسة

يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي.

المبالغ بالليرات السورية	برامج معلوماتية
التكلفة	
رصيد بداية السنة	71,980,090
الإضافات	16,874,987
كما في 31 كانون الأول 2010	88,855,077
الإطفاء	
رصيد بداية السنة	37,001,922
الإضافات	15,825,709
كما في 31 كانون الأول 2010	52,827,631
صافي القيمة الدفترية	
كما في 31 كانون الأول 2010	36,027,446
كما في 31 كانون الأول 2009	34,978,168

12 موجودات وإيراد ضريبة الدخل المؤجلة

رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 ليرة سورية
يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجل للبنك	58,693,859	41,203,035
يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجل للشركة التابعة	-	17,490,824
ينزل: مصروف ضريبة الدخل للسنة	794,910	-
رصيد نهاية السنة	(36,667,172)	-
	22,821,597	58,693,859

12 موجودات وإيراد ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)

ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية :

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(385,546,651)	143,756,314	
التعديلات		
4,600,000	5,315,667	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية المتعلقة بأموال المساهمين
4,726,868	-	أرباح معلقة
296,630,200	37,550,000	مخصص انخفاض في قيمة الوكالات الإستثمارية
(549,333)	24,264	مخصصات تشغيلية أخرى
(463,982)	3,414,868	خسائر (أرباح) شركة تابعة
-	1,073,450	مصاريف استهلاك عقار
20,662,385	(34,443,094)	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(10,022,783)	(10,022,783)	استهلاك مصاريف التأسيس
315,583,355	2,912,372	
(69,963,296)	146,668,686	الربح (الخسارة) الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
(17,490,824)	36,667,172	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل
-	(794,910)	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
(17,490,824)	35,872,262	

13 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
11,806,648	1,950,958	دفعات مقدمة لشراء أصول
22,320,258	33,019,098	مصاريف مدفوعة مقدما
-	12,155,602	تأمينات مدفوعة للغير
342,809	4,843	أخرى
34,469,715	47,130,501	

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول هو كما يلي:

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
81,198,440	81,198,440	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
148,647,219	152,546,563	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محو لا الى الليرة السورية)
229,845,659	233,745,003	

15 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
238,484,105	382,743,524	أرصدة جارية للعملاء - أجنبي بنكنوت
622,122,205	435,565,169	أرصدة جارية للعملاء - أجنبي حولات
1,765,393,256	2,299,624,476	أرصدة جارية للعملاء - سوري
2,625,999,566	3,117,933,169	

16 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
207,112,205	104,897,752	تأميمات نقدية لقاء الكفالات
15,196,869	41,135,356	تأميمات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية
11,822,403	44,596,383	هامش جدية
-	237,000	تأميمات أخرى
234,131,477	190,866,491	

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
105,196,838	218,921,351	دائنو عمليات التمويل
40,827,407	69,080,696	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)*
22,000,664	51,663,182	حوالات وأوامر دفع
15,897,861	14,838,353	موردين
6,742,466	7,000,480	مخصصات مختلفة
2,500,022	8,758,156	تأمينات نقدية لمتعهدين
11,796,614	8,634,458	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
5,428,472	11,510,214	نفقات مستحقة غير مدفوعة
11,192,969	12,866,063	مستحق لجهات حكومية
243,540	3,398,106	صندوق المخالفات الشرعية**
581,868	329,959	أخرى
<u>222,408,721</u>	<u>407,001,018</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التتضيض الشهري للأرباح غير أنها غير مستحقة الدفع كونها عائدة لودائع لم تستحق بعد.

(**) يمثل هذا المبلغ الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية وفق قرار هيئة الرقابة الشرعية، و تتمثل بشكل رئيسي بفوائد متحصلة من مصرف سوريا المركزي لقاء ما منحته من فوائد على الحسابات الجارية لديها عن الفترة من 1 تشرين الثاني 2006 و لغاية 3 تموز 2007، وقد تم التوجيه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لصرفها بأوجه الخير.

18 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,526,078,419	2,779,231,146	حسابات إيداع (توفير)
3,614,106,527	5,611,589,326	حسابات استثمار (لأجل)
27,604,392	49,169,441	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
-	12,535,457	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح (إيضاح 22)
6,167,789,338	8,452,525,370	
31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,286,445	27,604,392	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة
15,513,735	21,792,379	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
776,406	-	إضافات كسر الوديعة
397,606	(227,330)	فروق سعر الصرف
(3,369,800)	-	ينزل: الاقتطاعات لمخصصات انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية
27,604,392	49,169,441	
31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية السنة
-	12,535,457	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
-	12,535,457	

19 رأس المال المدفوع

حدد رأس مال البنك مبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد. لقد ساهم مؤسسوا البنك بتغطية 3,750,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75 % من رأس مال البنك. تم طرح 1,250,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية. تم تسديد 50% من قيمة الأسهم المكتتب بها عند الاكتتاب.

بتاريخ 5 نيسان 2010، وبناء على قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم (513/ل أ)، تمت الموافقة النهائية على تنازل مؤسس بنك الشام الإسلامي ش.م.م (غير السوريين) المبينة أسماؤهم أدناه عن ملكية أسهمهم إلى مؤسس آخر من بنك الشام الإسلامي وهو البنك التجاري الكويتي وفق مايلي:

اسم المؤسس	الجنسية	نسبة المساهمة قبل التنازل	نسبة المساهمة بعد التنازل
شركة دار الاستثمار	كويتية	12.5%	0%
شركة مجموعة الأوراق المالية	كويتية	5%	0%
شركة الشال للاستثمار	كويتية	4.5%	2%
السيد على خليفة الكواري	قطري	2%	0%
البنك التجاري الكويتي	كويتية	10%	32%
		34%	34%

بتاريخ 8 كانون الأول 2009، وافقت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بالأكثرية بأن يكون موعد سداد القسط الثاني غير المدفوع من قيمة الأسهم حسب اقتراح مجلس إدارة البنك اعتباراً من 8 كانون الأول 2009 ولغاية 29 حزيران 2010.

كما في 31 كانون الأول 2010، بلغ إجمالي المبالغ المسددة من القسط الثاني مبلغ قدره 2,481,566,850 ليرة سورية (سدد خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 2,479,831,350 ليرة سورية، وخلال عام 2009 مبلغ 1,735,500 ليرة سورية)، أما بالنسبة لقيمة الأقساط غير المدفوعة والبالغ قيمتها 18,433,150 ليرة سورية، فإن البنك سيتخذ الإجراءات القانونية اللازمة لبيع هذه الأسهم بالمزاد العلني حسب قانون الشركات رقم (3).

فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال المصرح والمكتتب به
5,000,000,000	5,000,000,000	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
(2,500,000,000)	(2,498,264,500)	تسديدات القسط الثاني من الأسهم المكتتب بها خلال السنة
1,735,500	2,479,831,350	رأس المال المدفوع
2,501,735,500	4,981,566,850	

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2010

20 إيرادات الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
419,691,477	224,413,060	إيراد المراجعات - شركات
192,829,084	58,902,217	إيراد المراجعات - أفراد
9,205,479	-	إيراد المراجعات - قطاع عام
621,726,040	283,315,277	

21 إيرادات الأنشطة الإستثمارية

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,064,615	13,984,718	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
1,353,156	4,575,136	إيرادات المراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
8,417,771	18,559,854	

22 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(387,559,520)	(219,965,722)	إجمالي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من ربح الإستثمار قبل اقتطاع نصيب المضارب
20,892,428	-	احتياطي معادل الأرباح*
(366,667,092)	(219,965,722)	حصة أصحاب الحسابات من ربح الإستثمار المطلق قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الإستثمار
148,743,302	64,828,377	حصة مضاربة البنك
(217,923,790)	(155,137,345)	صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الإستثمار
21,792,379	15,513,735	احتياطي مخاطر الإستثمار**
(196,131,411)	(139,623,610)	صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

(*) قام البنك باقتطاع مبلغ 20,892,428 ليرة سورية من إجمالي ربح حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من ربح الإستثمار وتشكيل احتياطي معادل الأرباح. تم توزيع هذا الاحتياطي بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق كما يلي :

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2009	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,356,971	-	حصة المساهمين من احتياطي معادل الأرباح
12,535,457	-	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
20,892,428	-	

(**) استناداً للمادة 14 من المرسوم التشريعي رقم 35 الصادر بتاريخ 4 أيار للعام 2005، يجب على البنك الإسلامي اقتطاع ما لا يقل عن 10% من صافي أرباح حسابات الإستثمار المطلق لمواجهة مخاطر هذه الحسابات.

23 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	أرباح الإستثمارات المقيدة ينزل: حصة أصحاب الإستثمارات المقيدة
9,151,365	117,952	
(8,592,665)	(19,390)	
558,700	98,562	

24 صافي إيرادات الخدمات البنكية

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولص رسوم خدمات بنكية
9,149,982	13,627,665	
6,810,384	22,740,497	
15,960,366	36,368,162	
(1,355,753)	(2,705,931)	مصروفات عمولات ورسوم
14,604,613	33,662,231	

25 أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنكي غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / ب4 / تاريخ 2008/02/04 ، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي من حساب الخسائر المدورة. وعليه، فإن الخسائر المدورة في تاريخ البيانات المالية الموحدة تبلغ 601,962,446 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 680,498,351 ليرة سورية.

26 نفقات الموظفين

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
100,050,579	114,913,562	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
6,931,445	8,399,110	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,239,438	-	مؤونة تعويض نهاية الخدمة
1,952,144	2,170,497	مصاريف نفقات طبية
341,042	713,967	مصاريف تدريب
<u>110,514,648</u>	<u>126,197,136</u>	

27 مصاريف إدارية وعمومية

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
21,402,200	32,626,806	مصاريف إيجار
5,672,337	10,633,262	مصاريف حكومية
11,039,028	9,941,550	مصاريف معلوماتية
5,230,106	7,174,505	إعلان ومعارض
5,576,504	6,347,379	مصاريف البريد والهاتف
4,425,730	4,597,005	مصاريف متعلقة بالصراف الآلي
3,984,129	4,337,927	مصاريف إستشارات
3,369,083	4,214,150	مصاريف طباعة وقرطاسية
2,751,122	3,799,108	مصاريف كهرباء وماء
2,927,843	3,690,461	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
3,184,661	2,709,838	مصاريف وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,905,906	2,654,743	مصاريف التنظيف والبوفيه
1,530,080	1,919,520	مصاريف حراسة
2,463,295	1,715,410	مصاريف تأمين*
6,187,478	735,381	مصاريف قضائية
1,174,114	354,142	مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية
5,847,602	4,159,385	مصاريف أخرى
<u>88,671,218</u>	<u>101,610,572</u>	

(*) تم اعادة تصنيف مبلغ 1,952,144 من نفقات تأمين الى مصاريف نفقات طبية تحت بند نفقات موظفين (إيضاح 26).

28 مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية

بناءً على تقديرات إدارة البنك تم احتساب مخصص لتدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار بنسبة 55% من إجمالي قيمة الوكالات المودعة لديهم، تقوم إدارة البنك بمراجعة هذا المخصص دورياً كل ثلاثة أشهر أو في حال حدوث تغيير في هذه التقديرات.

كما في 31 كانون الأول 2009، بلغت قيمة الانخفاض في قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية مبلغ 300,000,000 ليرة سورية، حيث تم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من الخسارة المقدرة وذلك باستخدام مبلغ 3,369,800 ليرة سورية من احتياطي مخاطر الاستثمار للجزء الخاص بالدولار الأمريكي، والذي يمثل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للدولار الأمريكي كما في 31 كانون الأول 2009 بينما تحمل مساهمو بنك الشام باقي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الخسارة المقدرة عن تدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة لدى شركة وبنك دار الاستثمار.

كما في 31 كانون الأول 2010 تم زيادة مخصص الانخفاض في قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية بمبلغ 37,550,000 ليرة سورية بناءً على تقديرات إدارة البنك فيما يتعلق بالقضية المرفوعة ضد دار الاستثمار (راجع الإيضاح رقم 6).

29 مخصصات تشغيلية أخرى

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية
549,333	(24,264)
549,333	(24,264)

مخصص فروق القطع التشغيلي

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن / ب 1) بتاريخ 4 شباط 2008، يجب على البنك أن يقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل 5% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

30 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح (خسائر) السنة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم في صافي ربح (خسارة) السنة بتقسيم ربح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 ليرة سورية
107,910,252	(368,060,467)
صافي ربح (خسارة) السنة	
5,000,000	5,000,000
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	
21.58	(73.61)
الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح (خسائر) السنة	

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح (خسائر) السنة مطابقة للحصة المخففة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الربح (الخسارة) عند تحويلها.

31 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية الموحد من المبالغ المبينة في بيان المركز المالي الموحد وذلك كما يلي:

31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 ليرة سورية
2,603,065,968	2,606,051,416
2,094,118,568	2,019,220,472
(134,181,350)	
4,563,003,186	4,625,271,888
النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
بضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق	
خلال ثلاثة أشهر	
يطرح: الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية	

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

32 تعاملات 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.

لقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع هذه الأطراف المتضمنة في البيانات المالية كما يلي :

بنود في بيان المركز المالي الموحد الموجودات:	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	31 كانون الأول 2009 ليرة سورية
البنك التجاري الكويتي	41,026,050	122,585,647
دار الإستثمار*	613,721,145	598,038,407
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق		
أرصدة الحسابات الجارية	12,903,410	6,759,340
ودائع حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق	8,102,340	5,675,790
بنود بيان الدخل الموحد		
تعويضات هيئة الرقابة الشرعية	2,575,151	2,934,000
تعويضات المدير العام	11,788,379	10,360,177
تعويضات الإدارة العليا	14,153,810	18,263,404
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	16,620	-
أتعاب استشارية لأحد المساهمين	3,000,000	3,000,000

(*) بناء على قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم (513/ ل أ) بتاريخ 5 نيسان 2010 تمت الموافقة النهائية على التنازل بين دار الإستثمار و البنك التجاري الكويتي.

33 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تشتمل على الالتزامات لتقديم التمويل والاعتمادات المستندية القائمة والكفالات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات متعاملي البنك. إن الالتزامات لتقديم التمويل تمثل الالتزامات التعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشتمل على شروط لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المطلوبات المحتملة يتكون مما يلي:

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
170,746,539	253,372,438	كفالات
165,092,658	733,631,022	اعتمادات مستندية
31,893,642	66,800,200	قبولات
1,454,832,348	2,364,863,262	سقوف تمويل غير مستغلة
<u>1,822,565,187</u>	<u>3,418,666,922</u>	

34 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

• قطاع الأعمال:

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

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- القطاع العام: يشمل التسهيلات الائتمانية الخاصة بمؤسسات القطاع العام.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

31 كانون الأول 2010

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
الإيرادات	التجزئة	الشركات	قطاع عام	أخرى
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	181,309	410,811	9,205	8,419
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(238,816)	-	-	-
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا	-	-	-	99
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	-	35,201
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	-	34,443
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	-	17,090
إجمالي الأرباح التشغيلية	(57,507)	410,811	9,205	95,252
مصاريف تشغيلية				
مخصصات تشغيلية				
صافي الأرباح قبل الضريبة				143,756
مصرف ضريبة الدخل				(35,872)
صافي أرباح السنة				107,884
الموجودات				
موجودات القطاع	2,295,927	6,745,841	509,205	6,110,632
موجودات غير موزعة				1,074,163
إجمالي الموجودات				16,735,768

بنك الشام الإسلامي ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

34 التحليل القطاعي (تتمة)
• قطاع الأعمال (تتمة)

31 كانون الأول 2009					
المبالغ بالآلاف الليرات السورية					
المجموع	أخرى	قطاع عام	الشركات	التجزئة	الإيرادات
297,275	18,560	-	223,365	55,350	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(155,137)	-	-	-	(155,137)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
559					نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
16,185	16,744	-	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(20,662)	(20,662)	-	-	-	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
7,875	7,875	-	-	-	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
146,095	22,517	-	223,365	(99,787)	إجمالي الأرباح التشغيلية
(235,561)					مصاريف تشغيلية
(296,081)					مخصصات تشغيلية
(385,547)					صافي الخسائر قبل الضريبة
17,491					إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(368,056)					صافي خسائر السنة
31 كانون الأول 2009					الموجودات
10,117,101	5,905,458	-	3,100,761	1,110,882	موجودات القطاع
956,470	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
11,073,571					إجمالي الموجودات

34 التحليل القطاعي (تتمة)

• 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 وأوروبا.

31 كانون الأول 2010			الإيرادات
المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سوريا	خارج سوريا	
المجموع			
609,744	4,022	605,722	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(238,816)	-	(238,816)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
99	-	99	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيمة بصفته وكيلًا
35,201	-	35,201	صافي إيرادات العمولات والرسوم
34,443	-	34,443	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
17,090	-	17,090	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
457,761	4,022	453,640	إجمالي الأرباح التشغيلية
(276,431)	-	(276,431)	مصاريف تشغيلية
(37,574)	(37,550)	(24)	مخصصات تشغيلية
143,756			صافي الأرباح قبل الضريبة
(35,872)			مصرف ضريبة الدخل
107,884			صافي أرباح السنة
16,735,768	1,579,791	15,155,977	الموجودات

31 كانون الأول 2009			الإيرادات
المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سوريا	خارج سوريا	
المجموع			
297,275	18,560	278,715	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(155,137)	-	(155,137)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
559	-	559	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيمة بصفته وكيلًا
16,185	-	16,744	صافي إيرادات العمولات والرسوم
(20,662)	-	(20,662)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
7,875	-	7,875	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
146,095	18,560	127,535	إجمالي الأرباح التشغيلية
(235,561)	-	(235,561)	مصاريف تشغيلية
(296,081)	(296,630)	549	مخصصات تشغيلية
(385,547)			صافي الخسائر قبل الضريبة
17,491			إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(368,056)			صافي خسائر السنة

31 كانون الأول 2009			الموجودات
المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سوريا	خارج سوريا	
المجموع			
11,073,571	2,040,042	9,033,529	

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل).

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة : الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.

إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

الخزينة : الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

التدقيق الداخلي : يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق البنك مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المكتسبة من التجارب السابقة والمعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربعي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر البنك.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

أساليب تخفيض المخاطر

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

35 إدارة المخاطر

35.1 مقدمة (تتمة)

المخاطر الشرعية

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف المخاطر الشرعية التي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وللهيئة الاستشارية العليا في مصرف سورية المركزي.
- تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.

ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن قام البنك بالخطوات التالية:

- العمل على ربط إجراءات العمل بالنظام الآلي للبنك بما يضمن التزام العاملين بالخطوات الشرعية اللازمة لأي منتج أو خدمة.
- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
- التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
- عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

35.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن المؤشرات الرئيسية للإنخفاض في قيمة ذمم التمويل هي استحقاق القسط لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 / م ن / ب / 4 تاريخ 09 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650 / م ن / ب / 4 تاريخ 14 نيسان 2010.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

2009 ليرة سورية	2010 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحدة
3,151,337,671	2,957,313,255	أرصدة لدى بنوك مركزية
2,072,316,906	2,096,671,965	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف
298,038,407	276,171,144	إيداعات لدى المصارف
4,216,152,740	9,550,973,514	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,110,813,197	2,295,857,212	للأفراد
3,105,339,543	6,745,910,823	الشركات الكبرى
-	509,205,479	قطاع عام
14,853,917	13,243,944	موجودات قيد الاستثمار (موجودات مقتناة بغرض المربحة)
93,163,574	69,952,098	موجودات أخرى
229,845,659	233,745,003	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
10,075,708,874	15,198,070,923	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحدة
165,092,658	733,631,022	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
31,893,642	66,800,200	قبولات
170,746,539	253,372,438	تعهدات مقابل كفالات
1,454,832,348	2,364,863,262	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
1,822,565,187	3,418,666,922	
11,898,274,061	18,616,737,845	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك الشام الإسلامي ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2010

بالبيرة السورية	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	قطاع عام	المجموع
عادية (مقبولة المخاطر)	2,072,550,281	6,916,209,592	517,500,000	9,506,259,873
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:	646,003,806	14,323,589	-	660,327,395
من 31 لغاية 60 يوم	495,607,094	11,197,818	-	506,804,912
من 61 يوم لغاية 90 يوم	150,396,712	3,125,771	-	153,522,483
غير عاملة منها مستحقة:	120,235,727	533,536,385	-	653,772,112
دون المستوى	96,091,569	246,268,269	-	342,359,838
مشكوك فيها	17,346,751	34,224,476	-	51,571,227
ردئية	6,797,407	253,043,640	-	259,841,047
المجموع	2,838,789,814	7,464,069,566	517,500,000	10,820,359,380
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(525,777,779)	(700,111,889)	(8,294,521)	(1,234,184,189)
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	(15,090,000)	(9,910,000)	-	(25,000,000)
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(2,064,823)	(8,136,854)	-	(10,201,677)
الصافي	2,295,857,212	6,745,910,823	509,205,479	9,550,973,514

بنك الشام الإسلامي ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر: (تتمة)
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

31 كانون الأول 2009

بالتيرة السورية	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	قطاع عام	المجموع
عادية (مقبولة المخاطر)	1,250,686,760	2,479,602,488	-	3,730,289,248
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:	107,898,161	510,848,836	-	618,746,997
من 31 لغاية 60 يوم	95,582,136	216,902,601	-	312,484,737
من 61 يوم لغاية 90 يوم	12,316,025	293,946,235	-	306,262,260
غير عاملة منها مستحقة:	22,662,806	345,093,701	-	367,756,507
دون المستوى	6,769,854	14,361,153	-	21,131,007
مشكوك فيها	14,741,203	275,287,502	-	290,028,705
رديئة	1,151,749	55,445,046	-	56,596,795
المجموع	1,381,247,727	3,335,545,025	-	4,716,792,752
ذمم أخرى	-	4,510,069	-	4,510,069
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(266,198,944)	(229,624,269)	-	(495,823,213)
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	(3,500,000)	(1,100,000)	-	(4,600,000)
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(735,586)	(3,991,282)	-	(4,726,868)
الصافي	1,110,813,197	3,105,339,543	-	4,216,152,740

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر: (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2009		31 كانون الأول 2010		بالليرة السورية عادية (مقبولة المخاطر)
الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	
82,023,527	285,709,312	145,641,055	908,162,605	
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة منها مستحقة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	رديئة
82,023,527	285,709,312	145,641,055	908,162,605	المجموع
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	-	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
82,023,527	285,709,312	145,641,055	908,162,605	الصافي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)
توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات
31 كانون الأول 2010
ليرة سورية

الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات	المجموع
3,150,980,930	563,107,810	16,258,709,308	19,972,798,048
1,031,935,025	143,049,738	28,000,000	1,202,984,763
116,938,734	59,080,303	1,654,249,000	1,830,268,037
88,279,477	55,207,470	725,327,500	868,814,447
23,259,257	-	95,838,700	119,097,957
5,400,000	3,872,833	833,082,800	842,355,633
4,299,854,689	765,237,851	17,940,958,308	23,006,050,848

عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (رديئة)
المجموع

2,392,480	-	2,342,375	4,734,855
148,903,302	557,379,038	7,977,389,352	8,683,671,692
2,690,785,692	14,344,374	258,412,301	2,963,542,367
1,404,518,715	193,514,439	9,627,814,280	11,225,847,434
53,254,500	-	75,000,000	128,254,500

منها:
تأمينات نقدية
عقارية
سيارات وآليات
كفالات شخصية و اعتبارية
أخرى

31 كانون الأول 2009
ليرة سورية

الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات	المجموع
1,321,517,643	702,446,660	6,167,558,305	8,191,522,608
21,062,501	-	601,623,400	622,685,901
30,702,326	-	1,038,014,053	1,068,716,379
12,791,817	-	103,372,500	116,164,317
15,810,509	-	864,535,753	880,346,262
2,100,000	-	70,105,800	72,205,800
1,373,282,470	702,446,660	7,807,195,758	9,882,924,888

عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة (رديئة)
المجموع

-	4,793,250	4,793,250	4,793,250
76,004,833	557,686,690	4,425,618,265	5,059,309,788
1,269,970,350	4,811,170	165,094,993	1,439,876,513
27,307,287	135,155,550	3,216,482,500	3,378,945,337

منها:
تأمينات نقدية
عقارية
سيارات وآليات
كفالات شخصية و اعتبارية

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2009	2010	التصنيف حسب S&P وغيرها من الوكالات المعتمدة	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		جيد
3,151,337,671	2,957,313,255	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى *
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
1,243,039,365	790,489,796	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
4,394,377,036	3,747,803,051		
			عادي
7,606,161	240,280,194	من BBB- و حتى BBB+	الدرجة الرابعة
461,368,132	1,128,282	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
167,746,437	792,911,610	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
192,556,811	271,862,083	المؤسسات المالية غير المصنفة	الدرجة السابعة
298,038,407	276,171,145	مؤسسات مالية منخفضة القيمة	الدرجة الثامنة
1,127,315,948	1,582,353,314		
5,521,692,984	5,330,156,365		

* تم اعتبار تصنيف البنك المركّح جيد من الدرجة الأولى.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركّزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، وذلك حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395 / م ن / ب 4 تاريخ 29 أيار 2008، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) .

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (تتمة)

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

31 كانون الأول 2010	الموجودات ليرة سورية	الارتباطات والالتزامات المحتملة ليرة سورية
المنطقة الجغرافية		
محلي (سوريا)	13,252,431,838	3,418,666,923
بقية دول الشرق الأوسط	4,629,289,261	-
بقية دول العالم	88,231,139	-
ناقصاً: أرباح مؤجلة	(1,234,184,187)	-
المجموع	16,735,768,051	3,418,666,923

القطاعات الاقتصادية		
التجارة	4,083,767,361	1,470,832,609
التصنيع	2,805,398,609	1,070,470,618
بنوك ومؤسسات مالية	5,560,755,802	3,800,010
مقاولات وعقارات	867,919,923	63,237,353
أخرى	4,652,110,543	810,326,333
ناقصاً: أرباح مؤجلة	(1,234,184,187)	-
المجموع	16,735,768,051	3,418,666,923

31 كانون الأول 2009	الموجودات ليرة سورية	الارتباطات والالتزامات المحتملة ليرة سورية
المنطقة الجغرافية		
محلي (سوريا)	9,530,896,843	1,625,578,887
بقية دول الشرق الأوسط	1,881,727,602	68,075,999
بقية دول العالم	158,314,537	128,910,301
ناقصاً: أرباح مؤجلة	(497,368,091)	-
المجموع	11,073,570,891	1,822,565,187

القطاعات الاقتصادية		
التجارة	1,350,844,146	1,538,029,070
التصنيع	984,291,439	-
بنوك ومؤسسات مالية	5,521,692,983	-
مقاولات وعقارات	87,938,704	60,980,723
أخرى	3,626,171,710	223,555,394
ناقصاً: أرباح مؤجلة	(497,368,091)	-
المجموع	11,073,570,891	1,822,565,187

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. إن أبرز أنواع الضمانات هي:

بالنسبة لعمليات التمويل الإسلامية مع المؤسسات التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص تدني قيمة التمويلات.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية هي استحقاق الأصل أو الأرباح لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار 597 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية . يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التمرکز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م ن / ب 4 بتاريخ 2008/02/04.

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية.

سيناريو أثر التغير في سعر الصرف 2%

2009			2010			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	اثر التغير في سعر الصرف 2%	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	اثر التغير على سعر الصرف 2%	
25,232,466	25,258,952	1,262,947,589	35,834,464	35,839,901	1,791,995,066	دولار أمريكي
1,633	2,177	108,867	39,083	52,111	2,605,534	يورو
6,650	8,866	443,316	7,523	10,031	501,547	جنيه استرليني
1,085	1,446	72,320	832	1,110	55,475	ين ياباني
67,812	90,416	4,520,822	124,583	166,111	8,305,552	العملات الأخرى

بنك الشام الإسلامي ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)
كما في 31 كانون الأول 2010
(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
3,737,788,581	94,217,768	274,261,120	3,369,309,693
2,096,671,965	281,096,852	1,690,820,161	124,754,952
276,171,144	-	276,171,144	-
9,550,973,514	-	749,111,344	8,801,862,170
84,398,344	-	9,657,077	74,741,267
191,625,000	-	-	191,625,000
458,414,956	-	-	458,414,956
36,027,446	-	-	36,027,446
69,952,098	1,118	8,980,604	60,970,376
233,745,003	-	152,546,563	81,198,440
16,735,768,051	375,315,738	3,161,548,013	13,198,904,300
134,181,350	133,267,750	-	913,600
3,117,933,169	135,176,237	683,301,571	2,299,455,361
190,866,491	29,850,306	39,188,261	121,827,924
407,001,018	64,630	230,515,245	176,421,143
3,849,982,028	298,358,923	953,005,077	2,598,618,028
8,452,525,370	66,491,800	416,547,870	7,969,485,700
4,430,782,213	-	-	4,430,782,213
2,478,440	-	-	2,478,440
16,735,768,051	364,850,723	1,369,552,947	15,001,364,381
-	10,465,015	1,791,995,066	(1,802,460,081)

الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
موجودات قيد الاستثمار
الاستثمارات في العقارات
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
أرصدة الحسابات الجارية للبنوك
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حقوق المساهمين
حقوق الأقلية
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
صافي مركز العملات

بنك الشام الإسلامي ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2009 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
				الموجودات
3,535,102,992	106,110,287	200,716,991	3,228,275,714	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,370,355,313	216,621,842	2,126,540,662	27,192,809	حسابات جارية واستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
4,216,152,740	7,200,273	296,793,019	3,912,159,448	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
579,118,528	-	-	579,118,528	الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
34,978,168	-	-	34,978,168	موجودات غير ملموسة
14,853,917	-	113,063	14,740,854	موجودات قيد الاستثمار
93,163,574	-	228,250	92,935,324	موجودات أخرى
229,845,659	-	148,647,219	81,198,440	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
11,073,570,891	329,932,402	2,773,039,204	7,970,599,285	مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
2,625,999,566	98,299,206	762,297,103	1,765,403,257	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
234,131,477	148,785,677	27,106,080	58,239,720	تأمينات نقدية
222,408,721	182,821	124,934,835	97,291,065	مطلوبات أخرى
3,082,539,764	247,267,704	914,338,018	1,920,934,042	مجموع المطلوبات
6,167,789,338	77,519,373	595,753,597	5,494,516,368	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
1,823,241,789	-	-	1,823,241,789	حقوق المساهمين
11,073,570,891	324,787,077	1,510,091,615	9,238,692,199	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
-	5,145,325	1,262,947,589	(1,268,092,914)	صافي مركز العملات

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة. وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 .

كما يقوم البنك أيضا ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس النقد والتسليف وتعديلاته رقم 502 / م ن / ب 4 بتاريخ 10 أيار 2009 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.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.4 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من 9 شهر إلى سنة	من ستة شهر إلى 9 أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2010 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
3,737,789	-	-	-	-	-	-	-	3,737,789	الموجودات
2,096,672	-	-	-	-	-	380,914	491,899	1,223,859	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
276,171	276,171	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل
9,550,974	394,440	2,960,745	538,261	955,680	1,917,306	1,447,398	542,595	794,549	لدى البنوك والمؤسسات المالية
84,398	-	-	-	-	-	-	-	84,398	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
191,625	191,625	-	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
458,415	458,415	-	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار
36,027	36,027	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
22,822	22,822	-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
47,130	-	-	-	-	-	-	-	47,130	موجودات غير ملموسة
233,745	233,745	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
16,735,768	1,613,245	2,960,745	538,261	955,680	1,917,306	1,828,312	1,034,494	5,887,725	موجودات أخرى
									الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
									مجموع الموجودات
									المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
									الاستثمار المطلقة
									المطلوبات
134,181	-	13,418	13,418	20,127	20,127	20,127	20,127	26,837	الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
3,117,933	-	311,792	311,793	467,690	467,690	467,690	467,690	623,588	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
190,866	-	-	1,020	14,279	10,957	29,420	-	135,190	تأمينات نقدية
407,002	-	565	7,881	13,297	17,512	20,535	7,006	340,206	مطلوبات أخرى
3,849,982	-	325,775	334,112	515,393	516,286	537,772	494,823	1,125,821	مجموع المطلوبات
8,452,525	61,705	42,943	602,498	1,026,143	1,451,182	1,673,487	632,985	2,961,582	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
12,302,507	61,705	368,718	936,610	1,541,536	1,967,468	2,211,259	1,127,808	4,087,403	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
4,433,261	1,551,540	2,592,027	(398,349)	(585,856)	(50,162)	(382,947)	(93,314)	1,800,322	فجوة السيولة

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2010

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.4 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	خمس سنوات فاكتر	من سنة إلى خمس سنوات	من تسعة شهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2009 المبلغ بآلاف الليرات السورية
الموجودات									
3,535,103	-	-	-	-	-	-	-	3,535,103	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,072,317	-	-	-	-	-	1,279,104	52,688	740,525	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
298,038	-	298,038	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية
4,216,152	28,878	1,443,986	381,757	421,325	650,679	751,589	245,709	292,229	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
14,854	-	14,854	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار
579,119	579,119	-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
34,978	34,978	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
58,694	-	58,694	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
34,470	34,470	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
229,846	229,846	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
11,073,571	907,291	1,815,567	381,757	421,325	650,679	2,030,693	298,397	4,567,862	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق									
المطلوبات									
2,626,000	-	262,600	262,600	393,900	393,900	393,900	393,900	525,200	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
234,131	-	-	-	-	14,605	5,809	96,469	117,248	تأمينات نقدية
222,409	-	2,001	6,876	-	6,645	7,475	99,706	99,706	مطلوبات أخرى
3,082,540	-	264,601	269,476	393,900	415,150	407,184	590,075	742,154	مجموع المطلوبات
6,167,789	27,604	240,162	671,754	818,379	1,514,266	1,544,921	1,216,984	133,719	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
9,250,329	27,604	504,763	941,230	1,212,279	1,929,416	1,952,105	1,807,059	875,873	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
1,823,242	879,687	1,310,804	(559,473)	(790,954)	(1,278,737)	78,588	(1,508,662)	3,691,989	فجوة السيولة

35 إدارة المخاطر (تتمة)
35.4 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2010	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات والقبولات	800,431,222	-	800,431,222
الكفالات	252,403,606	968,832	253,372,438
المجموع	1,052,834,828	968,832	1,053,803,660

31 كانون الأول 2009	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات والقبولات	196,986,300	-	196,986,300
الكفالات	157,001,128	13,745,411	170,746,539
المجموع	353,987,428	13,745,411	367,732,839

35.5 مخاطر السوق

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق، حيث أنه في حالة الخسارة الاعتيادية - حسب عقد المضاربة - يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله في حين يخسر البنك (المضارب) جهده. أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع على الودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

35.6 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً 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.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

35.7 مخاطر السلع والمخزون السلعي

هي المخاطر الناجمة عن تعاملات البنك في عقود التمويل الإسلامية بما تحمله من مخاطر حيازة للأصول المشتراة من قبل البنك بغرض إعادة بيعها للأمر بالشراء ضمن عقود التمويل الإسلامية.

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 31 كانون الأول 2010 اقتصرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مكتتاة بغرض المراجعة) بمبلغ قدره 13,243,944 ليرة سورية (مبلغ 14,853,917 كما في 31 كانون الأول 2009)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع عقد الوعد بالشراء من قبل العملاء.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

35.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل مخاطر العمليات المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي، أخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات، أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.

يعمل البنك على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب والمحاضرات للموظفين ومن خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات وفصل الوظائف المتعارضة، وإجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

كفاية رأس المال

2009	2010	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,501,735,500	4,981,566,850	رأس المال
-	8,356,971	احتياطي معادل الأرباح
-	107,884,052	صافي أرباح السنة المالية
-	13,446,491	فروقات إعادة التخمين
(680,498,351)	(680,498,351)	خسائر متراكمة (محقة وغير محقة)
(34,978,168)	(36,027,446)	الموجودات غير الملموسة
1,786,258,981	4,394,728,567	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
2,703,642,257	6,294,780,872	الموجودات المثقلة
142,750,403	416,485,378	حسابات خارج الميزانية المثقلة
143,294,741	244,862,326	المخاطر التشغيلية
10,442,752	16,370,280	مركز القطع التشغيلي
3,000,130,153	6,972,498,856	
%60	%63	نسبة كفاية رأس المال (%)
%60	%63	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%98	%99	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب أن لا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2010

36 تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

31 كانون الأول 2010

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
3,737,789	-	3,737,789
2,372,843	276,171	2,096,672
9,550,974	3,355,185	6,195,789
84,398	-	84,398
191,625	191,625	-
458,415	458,415	-
36,027	36,027	-
22,822	22,822	-
47,130	-	47,130
233,745	233,745	-
<u>16,735,768</u>	<u>4,573,990</u>	<u>12,161,778</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية واستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
موجودات قيد الاستثمار
استثمارات في العقارات
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات

134,180	13,418	120,762
3,117,932	311,792	2,806,140
190,866	-	190,866
407,002	565	406,437
3,849,980	325,775	3,524,205
8,452,525	104,648	8,347,877
<u>12,302,505</u>	<u>430,423</u>	<u>11,872,082</u>
<u>4,433,263</u>	<u>4,143,567</u>	<u>289,696</u>

الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
الصافي

31 كانون الأول 2009

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
3,535,103	-	3,535,103
2,370,355	298,033	2,072,322
4,216,152	1,472,864	2,743,288
14,854	14,854	-
579,119	579,119	-
34,978	34,978	-
93,164	93,164	-
229,846	229,846	-
<u>11,073,571</u>	<u>2,722,858</u>	<u>8,350,713</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية واستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
موجودات قيد الاستثمار
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

المطلوبات

2,626,000	262,600	2,363,400
234,131	-	234,131
222,409	2,001	220,407
3,082,540	264,601	2,817,938
6,167,789	267,766	5,900,023
9,250,329	532,367	8,717,961
<u>1,823,242</u>	<u>2,190,491</u>	<u>(367,248)</u>

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
الصافي

37 ارتباطات و التزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
165,092,658	733,631,022	اعتمادات مستندية
31,893,642	66,800,200	قبولات
170,746,539	253,372,438	كفالات
107,288,466	182,568,997	لقاء حسن تنفيذ
63,458,073	70,803,441	لقاء اشتراك في مناقصات
1,454,832,348	2,364,863,262	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,822,565,187	3,418,666,922	

38 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2009 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	
9,904,301	23,527,533	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	تستحق خلال أكثر من سنة
9,904,301	23,527,533	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
17,772,741	36,479,602	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
96,293,632	214,112,696	تستحق خلال سنة
114,066,373	250,592,298	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

39 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2009 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية . لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة .

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

من	الى	الشرح	المبلغ ليرة سورية
مصاريف إدارية وعمومية	نفقات الموظفين	إعادة تصنيف نفقات تأمين الى مصاريف نفقات طبية تحت بند نفقات موظفين	1,952,144
نقد في الخزينة	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سوريا المركزي	إعادة تصنيف حسابات الشيكات برسم التحصيل (إيضاح 4)	15,999,942

40. أحداث لاحقة

بتاريخ 31 كانون الثاني 2011 انعقد المزااد العلني المقام لبيع الأسهم غير المسددة من قبل بعض المساهمين (إيضاح 19) حيث تم بيع 4,268 سهم بقيمة إسمية 4,268,000 ليرة سورية، نتج عنها أرباح بمبلغ 2,464,066 ليرة سورية