

بنك الشام ش.م.م
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك الشام ش.م.م

تقرير حول البيانات المالية

لقد تدققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشام ش.م.م (البنك) والشركة التابعة له (المجموعة)، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 وبيان الدخل الموحد وبيان التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في حقوق أصحاب الاستثمارات المقيدة للعام المنتهي في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

ان الإدارة هي المسؤولة عن اعداد البيانات المالية الموحدة واظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

ان مسؤولياتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال 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. ان اختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال او الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ بالاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا ان البيانات المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية. المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2013 وادائها المالي وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة للعام المنتهي في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

ان نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع انظمة وتعليمات هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

تحتفظ المجموعة بقيود و سجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، اون البيانات المالية الموحدة مرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

الدكتور حسين يوسف القاضي

تدمر وبريس ووتر هاوس كوبرز المحدودة المسجلة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2014-3-27



ش / ٥

رقم الترخيص /

اسم شركة تدمر وبريس ووتر هاوس كوبرز سوريا
المحدودة المسؤولية (المهنية - محاسبون قانونيون)

رقم ٢١٤٤

بنك الشامش.م.م

بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,569,100,192	4,140,660,847	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,482,715,535	44,719,474,812	5	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,170,785,207	994,435,203	6	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
6,490,439,687	5,504,388,409	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
74,674,645	184,350	8	موجودات قيد الاستثمار
244,105,780	246,260,107	9	استثمارات عقارية
340,824,621	331,399,889	10	ممتلكات ومعدات
16,108,668	10,156,377	11	موجودات غير ملموسة
16,949,297	22,964,567	12	موجودات ضريبية مؤجلة
61,457,667	64,154,798	13	موجودات أخرى
641,992,362	901,081,425	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,109,153,661	56,935,160,783		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
1,085,385,310	20,078,105,855	15	الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي
10,309,050,047	14,602,007,568	16	الحسابات الجارية وإيداعات لبنوك والمؤسسات المالية
2,647,085,184	5,748,218,880	17	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,689,575,140	5,217,813,559	18	تأمينات نقدية
207,359,999	204,500,351	19	مطلوبات أخرى
17,707,521	17,707,521		مخصص فروق القطع التشغيلي
16,956,163,201	45,868,353,733		مجموع المطلوبات
3,952,565,623	3,506,253,719	20	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
20,908,728,824	49,374,607,453		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حقوق المساهمين			
حقوق مساهمي البنك			
5,000,000,000	5,000,000,000	21	رأس المال المدفوع
1,029,411,565	3,551,311,590		الأرباح المدورة غير المحققة
(905,443,809)	(1,067,250,474)		الخسائر المتراكمة
33,051,351	33,051,351		احتياطي مخاطر التمويل العام
40,821,491	40,821,491		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
5,197,840,598	7,557,933,958		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,584,239	2,619,372		حقوق الأقلية
5,200,424,837	7,560,553,330		مجموع حقوق المساهمين
26,109,153,661	56,935,160,783		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

السيد أحمد يوسف اللحام
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة

السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشام ش.م.م

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	إيضاح	
			الإيرادات
688,205,500	391,634,725	22	إيرادات الأنشطة التمويلية
10,661,669	60,402,842	23	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
(312,570,227)	(215,694,328)	7	مخصص تدني قم ذهيم وأرصدة الأنشطة التمويلية
386,296,942	236,343,239		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(316,207,314)	(183,523,163)	24	نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
41,067,030	26,764,453	24	نصيب البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
(275,140,284)	(156,758,709)		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
111,156,658	79,584,530		نصيب البنك من دخل الإستثمارات بصفته رب مال ومضارب
(111,457,190)	(245,875,337)	7	مخصص تدني قم ذهيم وأرصدة الأنشطة التمويلية
165,279,993	654,881,191	25	صافي إيرادات الخدمات البنكية
142,089,522	385,730,444		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
827,027,569	2,521,900,026	26	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غري المحققة
240,214	4,575,247		إيرادات أخرى
1,134,336,766	3,400,796,100		إجمالي الأرباح التشغيلية
			المصروفات
(125,180,299)	(159,148,712)	27	نفقات الموظفين
(117,658,994)	(181,137,049)	29	مصاريف إدارية وعمومية
(51,634,768)	(40,340,085)		اهتلاك وإطفاء
(155,247,491)	(641,057,030)	6	مخصص تدني قيمة وكالات إستثمارية
(71,154,400)	-		مخصص تدني قيمة الإستثمارات رضى غب الإجارة التشغيلية
		28	المخصصات التشغيلية
(48,305,252)	-		مخصص تدني قم أصول ثابتة
(196,936,691)	-		مخصص مطالبات وتعويضات
(25,000,000)	(25,000,000)		مخصص مواجهة خسائر طارئة
(12,207,521)	-		مخصصات فروق القطع التشغيلي
(803,325,416)	(1,046,682,875)		إجمالي المصروفات
331,011,350	2,354,113,226		صافي الأرباح قبل الضريبة
16,154,386	6,015,270	12	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
347,165,737	2,360,128,496		صافي أرباح السنة
			العائد الى:
347,112,212	2,360,093,363		مساهمي البنك
53,525	35,133		حقوق الأقلية
347,165,737	2,360,128,496		
6.94	47.20	30	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

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

بنك الشام ش.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012 لرة سورية	2013 لرة سورية	الأنشطة التشغيلية
331,011,350	2,354,113,226	صافي الأرباح قبل الضريبة
		التعديلات:
51,634,768	40,340,085	اهتلاك وإطفاء
275,140,284	156,758,709	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(2,802,703)	(40,254,271)	إرادات الاستثمار المحققة وغري مستحقة القبض
(901,487)	(2,176,053)	إرادات الاستثمار المحققة وغري مستحقة الدفع
424,027,417	461,569,665	مخصص تدني قم ذميم وأرصدة الأنشطة التمويلية
		مخصص التدني في قيمة الاستثمارات رغبض الإجارة
71,154,400	-	التشغيلية
196,936,691	-	مخصص مطالبات وتعوضات
48,305,252	-	مخصص تدني في قيمة الموجودات
25,000,000	25,000,000	مخصص مواجهة خسائر طارئة
12,207,521	-	مخصص القطع التشغيلي
155,247,491	641,057,030	مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية
1,586,960,984	3,636,408,390	
		التغريات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,997,578,225)	1,566,880,507	إدايعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,597,894,594	658,735,234	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(74,605,439)	74,559,168	الموجودات قدي الاستثمار
18,222,362	(65,649,584)	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
(191,374,576)	(2,661,827)	موجودات أخرى
2,552,468,586	1,316,147,554	تأمينات نقدية
15,050,021	(446,229)	مطلوبات أخرى
3,507,038,307	7,183,973,214	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(39,809,974)	-	المدفوعة
3,467,228,333	7,183,973,214	الضريبة المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(8,054,313)	(24,407,563)	صافي التغري في الممتلكات والمعدات
(1,562,135)	(555,500)	صافي التغري في الموجودات غري الملموسة
(19,203,641)	(2,154,327)	صافي التغري في الاستثمارات العقارية
(265,535,924)	26,238,819	صافي التغري في الودعية لدى مصرف سورية المركزي
(294,356,013)	(878,570)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
8,333,699	-	تسديات القسط الثاني لأسهم رأس المال
-	-	احتياطي طعادل الأرباح
(268,501,427)	(187,565,193)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(39,675,000)	-	حسابات استثمارية للبنوك ومؤسسات مالية إسلامية
827,926,802	2,764,373,129	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(732,933,182)	(638,455,601)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(204,849,108)	1,938,352,336	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(82,702,757)	241,924,067	تأثير تغري أسعار الصرف
2,885,320,455	9,363,371,046	صافي الزادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
1,440,583,125	4,325,903,580	النقد وما في حكمه في بداية السنة
4,325,903,580	13,689,274,626	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

31

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

بنك الشام ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	العائد إلى مساهمي البنك							إيضاح
		حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي البنك	احتياطي معادل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي مخاطر تمويل	أرباح السنة	احتياطي خاص (*)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,200,424,834	2,584,238	5,197,840,596	-	40,821,491	33,051,351	-	-	-	رأس المال المدفوع
2,360,128,496	35,133	2,360,093,363	-	-	-	2,360,093,363	(905,443,811)	1,029,411,565	5,000,000,000
-	-	-	-	-	-	(2,360,093,363)	(161,806,663)	2,521,900,026	ليرة سورية
7,560,553,330	2,619,372	7,557,933,958	-	40,821,491	33,051,351	-	(1,067,250,474)	3,551,311,590	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
4,844,925,401	2,530,714	4,842,394,687	-	40,821,491	33,051,351	-	(425,528,452)	202,383,996	أرباح السنة
8,333,699	-	8,333,699	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
347,165,737	53,525	347,112,212	-	-	-	347,112,212	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
-	-	-	-	-	-	(347,112,212)	(479,915,357)	827,027,569	تسديدات رأس المال
5,200,424,837	2,584,239	5,197,840,598	-	40,821,491	33,051,351	-	(905,443,809)	1,029,411,565	أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2012

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وقر أمعها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الرصيد كما في 31 كانون 2013 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل	السحوبات خلال العام	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013 ليرة سورية
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون 2012 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل	السحوبات خلال العام	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012 ليرة سورية
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

وكالات استثمار مقيّد في مؤسسات مالية إسلامية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرّ أمعها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة 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 بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 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.

يبلغ رأسمال البنك المصرح به 5,000,000,000 ليرة سورية، مقسم إلى 50,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 21). 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 ثمانية فروع.

يساهم بنك الشام 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 2013 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 آذار 2014.

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، ومراقبة 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 تنفيذياً
3. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 292 لعام 2007 ورقم 555/م ن/ب 4/ل عام 2009 ورقم 594/م ن/ب 4/ل عام 2009، ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

2 تعريفات

المراوحة 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، فعندها يقوم البنك بصفته مضارباً بتحملها.

الوكالة

هي عقد يفوض البنك بموجبه الوكيل لاستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة من متوقعة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي أو التقصير و/أو المخافة في أي من شروط الوكالة ويمكن أن تكون عملية التفويض من قبل الوكيل للبنك.

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 لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير المحاسبية 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. يراعى في الإفصاح والعرض الفصل بين حقوق الملكية وما يخص حقوق أصحاب الاستثمار المطلق.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة ("المجموعة"). 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
2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
247,500,000	247,500,000	99%
247,500,000	247,500,000	

الشركات التابعة

شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية
المحدودة المسؤولة

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

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 بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة. (و وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف 501/م ن / ب4 تاريخ 2009/05/10)

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) المعدلة التالية:

معيير التقارير المالية الدولي رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية": الإفصاحات (تعديلات)

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 بتاريخ 7 تشرين الأول 2010. تتطلب التعديلات تحسينات على الإفصاحات بالنسبة للأصول المالية المحولة والتي تم إلغاء الاعتراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم إلغاء الاعتراف بها بالكامل. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 تموز 2011 .

التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية بالنسبة للمعايير التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو بيان المركز المالي الموحد أو أداء المجموعة:

- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" (تعديل) – الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المعنية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تعديل) – زيادة التضخم وإزالة التواريخ الثابتة عند تبني المعايير للمرة الأولى.

المعايير و التفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات – "نقص الأصول المالية والمطلوبات المالية" – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 حيث تتطلب هذه التعديلات من المجموعة بأن توضح معلومات عن حقوقها من أجل عملية النقص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 – "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" (المعدل) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011 ، 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 تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 – "البيانات المالية الموحدة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 – "الارتباطات المشتركة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة اعتماد الارتباطات المشتركة بناءً على تعريف مبدأ السيطرة كما ورد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 – "الإفصاح عن التداخلات مع منشآت أخرى" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 تجميعاً لإفصاحات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 المتعلق بالبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 31 المتعلق بالاستثمار في الشركات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المتعلق بالاستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 – "قياس القيمة العادلة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء البنك.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – "عرض البيانات المالية" – عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 – "البيانات المالية غير الموحدة" (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 – "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة" (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "تقاص الأصول المالية والالتزامات المالية" - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2014.
- التحسينات السنوية الصادرة في أيار 2012:
- إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية.
- إن هذه التحسينات نافذة التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- 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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال السنة هي كما يلي:

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 دوري لتقدير كفاية المخصصات 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.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي والخاصة بالمصارف لأغراض التقييم. 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.

ب. معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجاتاً وخدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ج. الاعتراف بالمعاملات المالية وإعادة تقييمها

■ تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء للموجودات المالية المنفذة بتاريخ الالتزام، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة 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 الإغفاء 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 متاحة 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 المخصصات المتعلقة بها والأرباح 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 تقديرات إدارة البنك وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، والقرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته والذي تم تمديد العمل به بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم/1079م/ن/ب/4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014. 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 المعلقة 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 المعلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د. 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 للإستثمارات في العقارات تمثل القيمة الناتجة عن مبادلة موجودات، أو تسديد إلزام إذا تم أي منها بين أطراف مطلعة وراغبة بالتعامل بنفس شروط الغير.

هـ. 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، فقط 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.

و. التقاص

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

ز. الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنف كذمم وأرصدة أنشطة تمويلية غير منتجة وأخرجت من إطار الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص أو من خلال قلب الدين.

ح. الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع إطار الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية المنتجة من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص أو من خلال قلب الدين.

ط. تحقق الإيرادات

1. إيرادات ذمم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المراجعة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم وأنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لقرارات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

2. إيرادات الخدمات المصرفية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

3. إيرادات البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيل

تثبت إيرادات البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيل وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيد.

4. إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

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

5. إيرادات البنك من الوكالات

تثبت إيرادات البنك من الوكالات بصفته موكلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط والأحكام الواردة في عقود الوكالات.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي. 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، حتى لو لم يكن هذا الحق محدد بشكل صريح في العقد.

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 السنة التي يتم تكبدها فيها.

ك. الكفالات المالية

تقوم المجموعة من خلال تقديمها الخدمات المختلفة بإصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات. يتم بداية تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلو، العمولة).

بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منها لإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

أي زيادة للالتزام المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد بند مصروفات أخرى.

العلو (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الاتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

ل. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية التي تستحق في الأصل خلال مدة ثلاثة أشهر متتالية من تاريخ الإيداع 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 من تاريخ الإيداع.

م. الممتلكات والمعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاهتلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة اهتلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاهتلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، فيما يلي نسب اهتلاك الممتلكات والمعدات:

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

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

لا يتم اهتلاك الأراضي والمشاريع قيد التنفيذ.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ن. الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة 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 اهتلاك 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 إطفاء الموجودات غير الملموسة:

برامج معلوماتية 20%

ص. 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 التدني المعترف 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.

ع. 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.

ف. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تترأ 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.

ص. حسابات الاستثمار المطلق

هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للبنك في استثمارها لدى أساس قدع ارضالمية لدى الجوه الذي رايه ماسنيا دون تقييمه له باستثماره بفسنه، أو في مشروع معين، أو لغرض معين، أو بكيفية معينة. كما أنهم أيذنون له بخلطاه بأمواله الذاتية (حقوق أصحاب الملكية) والأموال التي له حق التصرف المطلق فيها (حسابات جارية).

ق. حسابات الإستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الاستثمار، تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة، وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات. لا تظهر الاستثمارات 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 الاستثمار المقيد، تظهر هذه الحسابات ضمن حسابات خارج المركز المالي الموحد اعتماداً على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية. يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الإستثمارات متفق عليها مسبقاً.

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ر. احتياطي مخاطر الاستثمار

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

ش. الاحتياطي المعادل للأرباح

هو مبلغ يجنبه البنك من دخل أموال المضاربة، قبل اقتطاع نصيب المضارب، بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار أو زيادة حقوق أصحاب المكلية.

ت. الاستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات أو أراض 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 تغير لاحق في القيمة العادلة يتم إثباته في بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات، مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية، وما يخص أصحاب حسابات الإستثمار المطلق.

ث. موجودات قيد الإستثمار أو التصفية

هي الموجودات المقتناة بغرض التأجير التي لم توضع في الاستثمار بعد أو المقتناة بغرض المراجعة (نتيجة وعد بالشراء) أو البيع الأجل أو الناتجة عن اخلال العميل بوعده في تمويل المراجعة أو المسلم فيه أو موجودات الاستصناع تحت التنفيذ أو الموجودات للاستغلال في عمليات المضاربة والمشاركة (بعد استبعاد مخصص الاهتلاك)، أو تلك الأصول الأيلة للمصرف وفاء لديونه أو غير ذلك، مخصوماً من هذه الأرصدة مخصص التدني الخاص بها.

خ. الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية

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

ذ. الضرائب

1. ضريبة الدخل المؤجلة

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 الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز 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 مركز مالي ويتم الإعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب.

2. الضريبة الحالية

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

ط. الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق (الودائع والادخار) في حال توافر شروط وجوب الزكاة.

تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك الشام مبلغاً قدره 163,536,986 ليرة سورية، حصة السهم الواحد منها 3.27 ليرة سورية. في حال كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح والنماء.

3 أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ظ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية و التمويلية وإيرادات ناجمة عن عمليات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمليات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملة 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 (مضاربة).

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الاستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة) وذلك وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 834/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة: الاستثمارات 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:

<u>2012</u>	<u>2013</u>	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديعة العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
55%	55%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
90%	90%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين.

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 و/أو تقصيره و/أو مخالفته شروط العقد فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير. أو المخالفة

يتم التخصيص 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 بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

خلال السنة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 12,416,562
ليرة سورية (31 كانون الأول 2012) مبلغ 10,510,597 ليرة سورية) وهي عبارة عن جزء من المصاريف الإدارية والعمومية، و فيما
يلي تفصيل هذه النفقات:

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وذلك وفق السياسات الموافق عليها من قبل الهيئة الشرعية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,123,458	3,676,477	مصاريف البريد والهاتف
783,480	1,330,318	مصاريف طباعة وقرطاسية
2,497,024	2,301,576	إعلان ومعارض
1,338,948	2,441,250	تعوضات هيئة الرقابة الشرعية
93,183	129,051	مصاريف إقامة وضائفة
1,674,505	2,537,890	مصاريف أخرى
10,510,597	12,416,562	

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

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
3.34%	1.13%	7.88%	0.991%	0.687%	3.819%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
33%	33%	25%	33%	33%	25%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى 40% وكحد أدنى 25%.

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حساب الاستثمار المطلق.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّلَ البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق).

في حال كسر ودیعة 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 الإستثمار المطلق والبنك.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	نقد في الخزينة الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*) حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
76,821,278	98,809,609	
331,332,952	448,173,447	
3,160,945,962	3,593,677,791	
3,569,100,192	4,140,660,847	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 448,173,447 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 331,332,952 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

2013

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	حسابات جارية وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
26,353,789,273	22,325,295,008	4,028,494,265	
15,462,825,496	14,155,953,412	1,306,872,084	
2,859,803,070	2,859,803,070	-	
43,056,973	42,372,568	684,404	
44,719,474,812	39,383,424,059	5,336,050,753	

2012

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	حسابات جارية وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
9,023,052,264	8,120,021,347	903,030,917	
3,038,038,466	1,496,636,266	1,541,402,200	
418,822,102	418,822,102	-	
2,802,703	141,809	2,660,894	
12,482,715,535	10,035,621,524	2,447,094,011	

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

2013

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
146,680,974	146,680,974	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,880,038,880	1,880,038,880	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(1,032,284,651)	(1,032,284,651)	-	مخصص انخفاض ضري قيمة وكالات استثمارية (*)
994,435,203	994,435,203	-	

2012

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
1,713,561,481	1,713,561,481	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
1,013,971,217	674,021,416	339,949,801	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(556,747,491)	(556,747,491)	-	مخصص انخفاض ضري قيمة وكالات استثمارية (*)
2,170,785,207	1,830,835,406	339,949,801	

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
(401,500,000)	(556,747,491)	رصيد في بداية السنة
(155,247,491)	(641,057,030)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية
-	165,519,870	فروقات سعر الصرف
(556,747,491)	(1,032,284,651)	رصيد نهاية السنة

قامت إدارة البنك خلال النصف الأول من عام 2013 بزيادة مخصص تدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار بمبلغ 475,537,160 ليرة سورية بسبب ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية وذلك للمحافظة على مخصص التدني عند مستوى 55% من إجمالي قيمة الوكالات المودعة لديهم، حيث أن المخصص المحتجز تم تشكيله بالليرات السورية؛ إلا أنه ومع بداية الربع الثالث من عام 2013 قررت إدارة البنك تحويل مخصص تدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار المحتجز إلى الدولار الأمريكي من خلال الشراء من السوق المباشر وذلك لتفادي الخسارة الحاصلة نتيجة ارتفاع سعر الصرف وقد بلغت قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2013 مقدار 7,193,120 دولار أمريكي عند مستوى 55% من إجمالي قيمة الوكالات المودعة لديهم.

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 .

أصدرت المحكمة المختصة، الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات، حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 حزيران 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية.

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال الستة أشهر الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين و منها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 2013/07/01 ، تليها الدفعة النهائية قبل 30 حزيران 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق الى تلك المجموعات، بالإضافة الى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثمانية سنوات ونصف السنة.

إن مديونية بنك الشام ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار ويتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة، وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف.

تم توجيه كتاب لشركة دار الاستثمار بتاريخ استحقاق القسط الأول 30 حزيران 2013؛ كما توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله.

في شهر تشرين الأول 2013 تم تكليف مكتب محاماة في الكويت لدراسة سبل البدء بإجراءات التنفيذ القضائي وإلزامه بسداد الالتزامات المترتبة بذمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب الحمدان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	ذمم المراجعات(*) ناقصاً: الأرباح الموجلة للسنوات القادمة
7,991,002,575 (778,058,759)	7,246,848,224 (358,939,907)	
<u>7,212,943,816</u>	<u>6,887,908,317</u>	
198,431 (33,802,560)	604,711 (237,499,943)	يضاف: ذمم أخرى(**)
(688,900,000)	(1,146,624,675)	ينزل: الأرباح المعلقة(***)
<u>6,490,439,687</u>	<u>5,504,388,409</u>	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة(****)
		صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت إجمالي الديون المعاد هيكلتها ما قيمته 1,632,386,800 ليرة سورية منها 312,160,847 ليرة سورية معاد هيكلتها بموجب قلب الدين مع مراعاة تعميم مصرف سورية المركزي رقم 167/5346 تاريخ 2012/12/19 وهي تمثل ما نسبته 24% من إجمالي المحفظة الائتمانية.

(*) كما بلغت إجمالي الديون المعاد جدولتها ما قيمته 588,105,289 ليرة سورية وقيمة الأرباح والعملات المحفوظة المتعلقة بها 26,888,665 وقيمة المخصصات 3,211,338 ليرة سورية منها 60,377,172 ليرة سورية معاد جدولتها (بموجب قلب الدين) مع مراعاة تعميم مصرف سورية المركزي رقم 167/5346 تاريخ 2012/12/19 وقيمة الأرباح المتعلقة بها 7,315,933 وقيمة المخصصات المتعلقة بها 732,588 ليرة سورية وهي تمثل ما نسبته 9% من إجمالي المحفظة الائتمانية

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

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

(****) لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية، وفيما يلي تفصيل الحركة على مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
688,900,000	141,780,221	547,119,779	في 1 كانون الثاني 2013
461,569,665	231,049,922	230,519,743	التغير خلال السنة
(3,844,990)	-	(3,844,990)	فرق سعر الصرف
1,146,624,675	372,830,143	773,794,532	في 31 كانون الأول 2013
274,600,000	132,490,936	142,109,064	في 1 كانون الثاني 2012
414,300,000	9,289,285	405,010,715	التغير خلال السنة
688,900,000	141,780,221	547,119,779	في 31 كانون الأول 2012

نظرًا للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض إضافية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك، وتم تحميل هذه المؤونة على أموال المساهمين. لم يقدّم البنك بفرض أية غرامات على عملائه نتيجة التأخر في تسديد ديونهم.

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الموحد هي كالتالي:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
461,569,665	231,049,922	230,519,743	كما في 31 كانون الأول 2013
-	-	-	مصرف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة
-	-	-	التمويلية المباشرة
461,569,665	231,049,922	230,519,743	مصرف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة
-	-	-	التمويلية غير المباشرة
414,300,000	9,289,285	405,010,715	كما في 31 كانون الأول 2012
9,727,417	-	9,727,417	مصرف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة
424,027,417	9,289,285	414,738,132	التمويلية غير المباشرة

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ- حسب النوع (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 2012/11/13 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له يؤدي إلى ما يلي:

- استمرار تعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين لنهاية عام 2014، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2013 مبلغ 33,051,351 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011، حيث نصت المادة السابعة من القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 بتعليق تشكيل احتياطي عام لمخاطر التمويل، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 وتعديلاته بالقرار 650/م/ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 المحدد بتاريخ 31 كانون الأول 2014 بناءً على القرار رقم 1079/م/ن/ب/4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4).

- نظرًا للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض بقيمة 159,168,359 ليرة سورية منها مبلغ 89,765,164 ليرة سورية 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، والقرار 902/م/ن/ب/4 ومؤونة انخفاض إضافية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بناءً على اختبارات الجهد التي تم إجراؤها، بهدف دعم المركز المالي للبنك، ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2013 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 113,226,373 ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار (902/م/ن/ب4) تاريخ 2012/11/13 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.
- يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.
- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات القرار 902/م/ن/ب4 بتاريخ 31 كانون الأول 2013 بمبلغ 89,765,164 بلغت حصة أصحاب الاستثمار المطلق 25,495,052 .
- تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها لغاية 31-12-2013 وارتأت إدارة البنك تشكيل 60,000,000 ليرة سورية كمخصصات إضافية وفق اختبارات الجهد التي تم إجراؤها، وبالتالي تصبح المخصصات الإجمالية المحجوزة تعادل 1,146,624,675 ليرة سورية، وعليه ترى إدارة البنك كفاية المخصصات الإجمالية المحجوزة بعد تعزيزها بالمخصصات الإضافية الناتجة عن اختبارات الجهد.
- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 9,727,417 ليرة سورية ضمن بند المطلوبات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2013.
- بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب4 يتم تثبيت الفرق في المخصصات والاحتياطيات على التسهيلات الائتمانية القائمة والمكونة عن السنوات السابقة.

ب- حسب الجهة الممولة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
5,661,782,350	5,716,533,231	شركات
1,551,161,466	1,171,375,086	أفراد
7,212,943,816	6,887,908,317	ذمم المراجعات
198,431	604,711	يضاف: ذمم أخرى
(33,802,560)	(237,499,943)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
(688,900,000)	(1,146,624,675)	ناقصاً: مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
6,490,439,687	5,504,388,409	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 2,487,543,951 ليرة سورية ، أي ما نسبته 37.4% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2013 في حين بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 1,773,834,225 ليرة سورية ، أي ما نسبته 22.29% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2012. لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم (37.2)

الأرباح المعلقة

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
13,755,258	33,802,560	الرصيد في بداية السنة
24,464,938	203,697,383	يضاف: الأرباح المعلقة خلال السنة
(4,417,636)	-	يطرح: استردادات خلال السنة
33,802,560	237,499,943	الرصيد في نهاية السنة

8 موجودات قيد الاستثمار

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
74,674,645	184,350	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
74,674,645	184,350	

9 استثمارات عقارية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
244,105,780	246,260,107	استثمارات عقارية رغبط زادت في القيمة (*)
244,105,780	246,260,107	

(*) خلال عام 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 على الإستثمارات العقارية:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
184,080,648	244,105,780	تكلفة الإستثمار
19,203,641	2,154,327	إضافات
40,821,491	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
244,105,780	246,260,107	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

10 ممتلكات ومعدات

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	تجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي و مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
501,695,828	193,314,134	12,049,215	73,589,794	83,555,761	72,512,856	66,674,068	رصيد 31 كانون الأول 2012
39,139,866	-	-	6,978,664	12,438,153	19,723,049	-	الفروع المتقشف (فرع صحناني)*
24,407,563	8,940,619	-	6,209,914	314,225	8,942,805	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	اللاإتبعادات
565,243,257	202,254,753	12,049,215	86,778,372	96,308,139	101,178,710	66,674,068	رصيد 31 كانون الأول 2013
(200,011,073)	-	(8,622,292)	(58,289,052)	(51,253,535)	(30,320,593)	(51,525,601)	الاهتلاك و انخفاض القيمة
(15,917,948)	-	-	(4,279,626)	(5,570,094)	(6,068,228)	-	رصيد 31 كانون الأول 2012
(17,914,347)	-	(1,195,000)	(5,107,768)	(7,010,161)	(4,601,418)	-	الفروع المتقشف
-	-	-	-	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	انخفاض القيمة
-	-	-	-	-	-	-	اللاإتبعادات
(233,843,368)	-	(9,817,292)	(67,676,446)	(63,833,790)	(40,990,239)	(51,525,601)	رصيد 31 كانون الأول 2013
340,824,621	193,314,134	3,426,923	22,279,406	44,740,379	61,915,312	15,148,468	صافي القيمة الدفترية
331,399,889	202,254,753	2,231,923	19,101,926	32,474,349	60,188,471	15,148,468	رصيد 31 كانون الأول 2012
							رصيد 31 كانون الأول 2013

(*) لادى بنك فرعين مغلقين هما فرع صحنانيا وفرع حمص وذلك لدواع أمنية.

11 موجودات غير ملموسة

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

برامج معلوماتية ليرة سورية	التكلفة
95,960,498	رصيد 31 كانون الأول 2012
247,000	الفروع الملققة
555,500	الإضافات
<u>96,762,998</u>	رصيد 31 كانون الأول 2013
(80,098,830)	الإطفاء
(142,559)	رصيد 31 كانون الأول 2012
(6,365,231)	الفروع الملققة
	الإضافات
<u>(86,606,620)</u>	رصيد 31 كانون الأول 2013
16,108,668	صافي القيمة الدفترية
	رصيد 31 كانون الأول 2012
<u>10,156,377</u>	رصيد 31 كانون الأول 2013

12 موجودات ضريبية مؤجلة وإيراد ضريبة الدخل

2012	2013	موجودات ضريبية مؤجلة
ليرة سورية	ليرة سورية	
794,910	16,949,297	رصيد بداية السنة
372,460	372,460	يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجل للشركة التابعة
15,781,927	5,642,810	يضاف: إيراد (مصرف) ضريبة الدخل للسنة
<u>16,949,297</u>	<u>22,964,567</u>	رصيد نهاية السنة (*)

(*) يمثل هذا المبلغ الرصيد إجمالي موجودات ضريبة الدخل المؤجلة للبنك وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة للشركة التابعة.

2012	2013	مخصص ضريبة الدخل
ليرة سورية	ليرة سورية	
(44,039,675)	(4,229,701)	رصيد بداية السنة
39,809,974	-	الضريبة المدفوعة خلال السنة
-	-	يضاف مصرف ضريبة الدخل للسنة
<u>(4,229,701)</u>	<u>(4,229,701)</u>	رصيد نهاية السنة (إيضاح 19)

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2013

12 موجودات ضريبية مؤجلة وإيراد ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
331,011,350	2,354,113,226	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
	(140,572,730)	(استرداد)/مذ صمد تندي قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
131,775,440	12,414,000	مذ صمد نذتي قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (الديون المنتجة)
311,914,664	641,057,030	مخصصات تشغيلية أخرى
-	25,000,000	مخصصات تشغيلية أخرى
1,500	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(4,979,993)	(3,140,863)	أرباح شركة تابعة
858,756	-	مصاريف اهتلاك عقار
(827,027,569)	(2,521,900,026)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(389,541,878)	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
(6,681,854)	-	اهتلاك مصاريف التأسيس
(394,139,056)	(2,376,784,467)	
(63,127,706)	(22,571,241)	(الخسارة)/الربح الضريبي
25 %	25 %	نسبة الضريبة
(15,781,926)	(5,642,810)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
(372,460)	(372,460)	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
(16,154,386)	(6,015,270)	

13 موجودات أخرى

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
39,286,496	42,982,249	مصاريف مدفوعة مقدما
18,891,288	15,960,444	دفعات مقدمة لشراء أصول
2,700,000	2,700,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (*)
479,883	2,412,105	أخرى
61,457,667	64,154,798	

(*) يمثل هذا المبلغ صافي المطالبات مع شركة التأمين فيما يتعلق بحادثة السرقة التي تعرض لها فرع حمص فيما يلي بيان تفاصيل المطالبات ومخصصاتها:

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
-	100,000	رصيد بداية العام
205,390,716	-	مجممل المطالبات (الأصول النقدية والعينية)
(196,936,691)	-	مخصص مطالبات وتعويضات
(8,354,025)	-	فروق سعر صرف
100,000	100,000	

بنك الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في الفقرة رقم 1 من المادة 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الإحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة.

تم استكمال الاحتياطي المجمع على رأس المال بدفع مبلغ 199,666,703 ليرة سورية وذلك لقاء المبالغ المستكملة بالليرة السورية من رأس المال والتي تبلغ 281,698,513 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. حيث تم استرداد المبلغ المجمع بالدولار الأمريكي بمقدار 2,918,676 دولار أمريكي ليبقى ما يعادل 4,315,956.46 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2013 بموجب الكتاب رقم 161/1773 تاريخ 25 حزيران 2013 المرسل من قبل مصرف سورية المركزي.

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
82,031,810	281,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
559,960,552	619,382,912	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
641,992,362	901,081,425	

15 الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
1,085,385,310	20,078,105,855	حسابات جارية لمصرف سورية المركزي
1,085,385,310	20,078,105,855	

16 الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

2013			
المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
14,049,239,757	65,035,194	13,984,204,562	حسابات جارية
502,285,000	-	502,285,000	وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
50,000,000	-	50,000,000	وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
482,811	-	482,811	أرباح محققة غير مستحقة الدفع
14,602,007,568	65,035,194	14,536,972,373	

2012			
المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
10,106,391,182	586,241,027	9,520,150,155	حسابات جارية
150,000,000	-	150,000,000	وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
50,000,000	-	50,000,000	وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
2,658,865	-	2,658,865	أرباح محققة غير مستحقة الدفع
10,309,050,047	586,241,027	9,722,809,020	

بنك الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

17 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
415,427,554	724,132,894	أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي بنكنوت
390,350,295	1,457,437,560	أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي حولات
1,841,307,335	3,566,648,426	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
2,647,085,184	5,748,218,880	

18 تأميمات نقدية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
37,983,352	172,496,370	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
2,582,507,295	4,459,136,448	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية
64,836,224	35,677,153	تأمينات نقدية لقاء بوالص
-	-	تأمينات نقدية لقاء القبولات
3,541,269	1,919,963	هامش جدية
707,000	548,583,625	تأمينات أخرى
2,689,575,140	5,217,813,559	

19 مطلوبات أخرى

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
73,703,585	43,460,207	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع) (*)
35,089,515	28,562,569	حوالات و أوامر دفع
25,000,000	50,000,000	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (**)
21,848,636	25,628,012	نفقات مستحقة غير مدفوعة
11,582,529	18,637,978	مستحق لجهات حكومية
10,030,591	15,315,577	موردين
9,727,417	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي (إيضاح 7)
4,867,512	(1,491,055)	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
4,765,678	860,003	مخصصات مختلفة
4,229,701	4,229,701	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 12)
1,888,610	1,334,385	تأمينات نقدية لمتعهدين
963,219	3,183,966	دائنو عمليات التمويل
532,522	1,983,962	صندوق المخالفات الشرعية (***)
3,130,484	3,067,628	أخرى
207,359,999	204,500,351	

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

(**) قررت إدارة البنك اتخاذ مخصصات إضافية لمواجهة مخاطر محتملة لخسائر الأصول الثابتة تبعاً للظروف المحيطة وزيادة المخاطر المتعلقة بهذه الأصول في بعض الفروع.

(***) يمثل هذا المبلغ الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية وفق قرار هيئة الرقابة الشرعية، وقد تم التوجيه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لصرفها بأوجه الخير.

20 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,086,095,056	2,653,804,332	حسابات استثمار (لأجل)
743,574,834	739,123,014	حسابات إيداع (توفير)
101,454,971	113,326,373	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
21,440,762	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
3,952,565,623	3,506,253,719	

2012	2013	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية	
75,339,239	101,454,971	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة
25,369,952	15,675,871	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
745,361	(3,804,469)	فروق سعر الصرف
419	-	فروق أرباح كسر ودائع
101,454,971	113,326,373	

2012	2013	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	21,440,762	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية السنة
21,440,762	-	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
-	(21,440,762)	يطرح: استخدامات الاحتياطي خلال السنة
21,440,762	-	

21 رأس المال المدفوع

حدد رأس مال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 50,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد. لقد ساهم مؤسسوا البنك بتغطية 37,500,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75 % من رأس مال البنك. تم طرح 12,500,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية. تم تسديد 50% من قيمة الأسهم عند الاكتتاب العام ومن خلال المؤسسين.

بتاريخ 8 كانون الأول 2009، وافقت الهيئة العامة غير العادية 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.

لغاية 31 كانون الأول 2012، بلغ إجمالي المبالغ المسددة من القسط الثاني مبلغ قدره 2,500,000,000 ليرة سورية وبذلك تم سداد رأس المال بالكامل.

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(8,333,699)	-	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
8,333,699	-	تسديدات القسط الثاني من الأسهم المكتتب بها خلال السنة
<u>5,000,000,000</u>	<u>5,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

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.

كما نص القانون رقم 17 لعام 2011 على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة بموجب المادة الخامسة من القانون رقم 3 الصادر بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 من 3 سنوات إلى 4 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وفقاً لأحكامه.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم 119/م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2013

22 إيرادات الأنشطة التمويلية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
532,203,883	323,189,858	إيرادات المراجعات - شركات
156,001,617	68,444,867	إيرادات المراجعات - أفراد
-	-	إيرادات المراجعات - قطاع عام
688,205,500	391,634,725	

23 إيرادات الأنشطة الإستثمارية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,476,938	60,402,842	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
184,731	-	إيرادات المراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
10,661,669	60,402,842	

24 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
316,207,314	183,523,163	إجمالي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من ربح الاستثمار
-	-	استخدام احتياطي معادل الأرباح
316,207,314	183,523,163	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار بعد تعديل الربح
(21,440,762)		اقتطاع احتياطي معادل الأرباح
294,766,552	183,523,163	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار
(41,067,030)	(26,764,453)	نصيب مضاربة البنك
253,699,522	156,758,709	صافي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم نصيب البنك كمضارب
(25,369,952)	(15,675,871)	وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
228,329,570	141,082,838	احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
		صافي العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق

(*) 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، علماً بأن احتياطي مخاطر الاستثمار عن العملات الأجنبية تم احتسابه بالعملية الأصلية.

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2013

25 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
65,612,020	310,583,898	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
113,907,762	393,627,236	عمولات بيع عملات أجنبية
37,868,911	209,996,326	رسوم خدمات بنكية
217,388,693	914,207,460	
(52,108,700)	(259,326,269)	مصروفات عمولات ورسوم
165,279,993	654,881,191	

26 أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / 1 / تاريخ 2008/02/04 لا يجوز توزيع الأرباح الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ، و بالتالي لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع بتاريخ 2012/12/31 .

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
202,383,996	1,029,411,565	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة (رصيد بداية العام)
827,027,569	2,521,900,025	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة خلال العام
1,029,411,565	3,551,311,590	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

27 نفقات الموظفين

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
114,886,792	145,867,237	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
6,379,284	8,296,928	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,412,896	3,697,876	مصاريف نفقات طبية
501,327	1,286,671	مصاريف تدريب
125,180,299	159,148,712	

28 المخصصات التشغيلية

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
48,305,252	-	مخصص نذتي قيم أصول ثابتة
196,936,691	-	مخصص مطالبات وتعويضات
25,000,000	25,000,000	مخصص مواجهة خسائر طارئة
12,207,521	-	مخصص فروق القطع التشغيلي
282,449,464	25,000,000	

29 مصاريف إدارية وعمومية

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
45,418,418	65,282,478	مصاريف إجاري
17,275,140	22,765,597	مصاريف أنظمة معلومات
9,296,429	8,090,200	مصاريف البريد والهاتف و شحن
6,392,076	10,072,440	مصاريف إستشارات
4,994,049	4,603,152	مصاريف إعلان و معارض
4,824,407	6,424,857	مصاريف الكهرباء و الماء
4,012,368	10,219,268	مصاريف ادارية صرافات الالتي
3,741,261	6,658,932	مصاريف سفر و مواصلات و ضايفة
3,113,952	3,723,150	مصاريف التنظيف
3,061,415	3,627,560	رسوم وأعباء حكومتي
3,055,387	2,544,919	مصاريف تأمين
2,677,895	4,882,500	تعويضات هيئة الرقابة الشرعيت
1,959,860	2,401,980	مصاريف حراسة
1,566,959	3,000,637	مصاريف طباعة و قرطاسيت
594,948	7,646,639	مصاريف مجلس إدارة و جمعية عمومية
120,700	5,604,627	مصاريف قضائيت
5,553,730	13,588,113	أخرى
117,658,994	181,137,049	

30 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة العائدة إلى مساهمي البنك
تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2012	2013	
347,112,212	2,360,093,363	صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
6.94	47.20	الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة (ليرة سورية)
إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة مطابقة للحصة المخففة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الربح 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:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,237,767,240	3,692,487,400	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,479,912,832	44,676,417,838	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,085,385,310)	(20,078,105,855)	يطرح: الإيداعات للمصرف المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(10,306,391,182)	(14,601,524,757)	يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية
4,325,903,580	13,689,274,626	

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

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,912,089	24,351,140	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
2,677,895	4,882,500	تعويضات هيئة الرقابة الشرعي
546,936	7,646,638	تعويضات مجلس الإدارة

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 الفترة مع هذه الأطراف المتضمنة في البيانات المالية كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
2012	2013	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي				
الموحد:				
6,033,416,893	12,232,679,031	-	12,232,679,031	حسابات جارية مدينة (موجودات)
87,501,755	10,062,442,795	-	10,062,442,795	حسابات ودائع مدينة (موجودات)
16,994,132	70,104,951	70,008,721	96,230	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
112,000,000	183,716,387	183,716,387	-	حسابات استثمار مطلق (مطلوبات)
بنود خارج بيان المركز المالي				
الموحد:				
-	-	-	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير
عناصر بيان الدخل الموحد:				
2,336,876	2,253,970	2,253,970	-	أرباح حسابات الاستثمار المطلق

33 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

تشتمل على الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية وتتضمن: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستغلة (وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشمل على شروط لإلغائها وتتطلب دفع رسوم)، وأرصدة حسابات تعهدات مقابل كفالات، وتعهدات مقابل اعتمادات مستندية، إن إجمالي الحسابات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 يتكون ممايلي:

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
136,169,604	90,168,680	لقاء حسن تنفيذ
9,180,000	196,239,900	لقاء اشتراك في مناقصات
145,349,604	286,408,580	تعهدات مقابل كفالات
2,768,845,422	5,006,963,073	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
15,265,721	-	قبولات مصرفية
-	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير
4,737,124,613	3,423,851,536	سقوف تمويل غير المستغلة
7,666,585,360	8,717,223,189	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

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 ومنهم 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.

2013

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع

236,343

(156,759)

(245,875)

659,456

385,730

2,521,900

أخرى

60,403

-

-

-

385,730

2,521,900

الشركات

123,158

(56,613)

(172,113)

499,671

-

-

التجزئة

52,782

(100,146)

(73,762)

159,785

-

-

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

مخصص تدني قيمة النعم والأنشطة التمويلية

صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى

الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملاء الأجنبية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية أخرى

مخصصات تشغيلية أخرى

صافي الأرباح قبل الضريبة

مصرفوف ضريبة الدخل

صافي أرباح السنة

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

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

2012

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>قطاع عام</u>	<u>الشركات</u>	<u>التجزئة</u>
386,297	10,661		280,329	95,306
(275,140)	-		(99,328)	(175,812)
(111,457)	-		(111,457)	-
165,520	-		127,411	38,109
142,090	142,090		-	-
827,027	827,027		-	-
1,134,337	979,779		196,955	(42,397)
(413,934)				
(389,392)				
331,011				
16,154				
347,166				

<u>الموجودات</u>				
موجودات القطاع	24,636,022	18,145,780	-	1,348,854
موجودات غير موزعة	1,473,133	-	-	-
إجمالي الموجودات	26,109,154			

36 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 وإفريقيا وأوروبا.

2013			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	داخل سورية	
236,343	56,221	180,122	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(156,759)	-	(156,759)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(245,875)	-	(245,875)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
659,456	-	659,456	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
385,730	-	385,730	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
2,521,900	-	2,521,900	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,400,796	56,221	3,344,573	إجمالي الأرباح التشغيلية
(340,286)	-	(340,286)	مصاريف تشغيلية
(706,397)	(641,057)	(65,340)	مخصصات تشغيلية أخرى
2,354,113	(584,836)	2,938,949	صافي الأرباح قبل الضريبة
6,015			مصروف ضريبة الدخل
2,360,128			صافي أرباح السنة
56,935,160	40,377,859	16,557,301	الموجودات
2012			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	داخل سورية	
386,297	10,662	375,635	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(275,140)	-	(275,140)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(111,457)	-	(111,457)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
165,520	-	165,520	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
142,090	-	142,090	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
827,028	-	827,028	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,134,337	10,662	1,123,675	إجمالي الأرباح التشغيلية
(413,934)	-	(413,934)	مصاريف تشغيلية
(389,392)	(155,247)	(234,144)	مخصصات تشغيلية أخرى
331,011	(144,586)	475,597	صافي الأرباح قبل الضريبة
16,154			مصروف ضريبة الدخل
347,166			صافي أرباح السنة
26,109,154	7,157,836	18,951,318	الموجودات

37.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطار 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 لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل).

الهدف العام لإدارة المخاطر

بناء نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قايستها، وتحديد مقدار آثارها المحتملة على أعمال البنك وأصوله وإيراداته، ووضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر، أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها.

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 بما في ذلك تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

الإدارة التنفيذية

تتولى الإدارة التنفيذية :

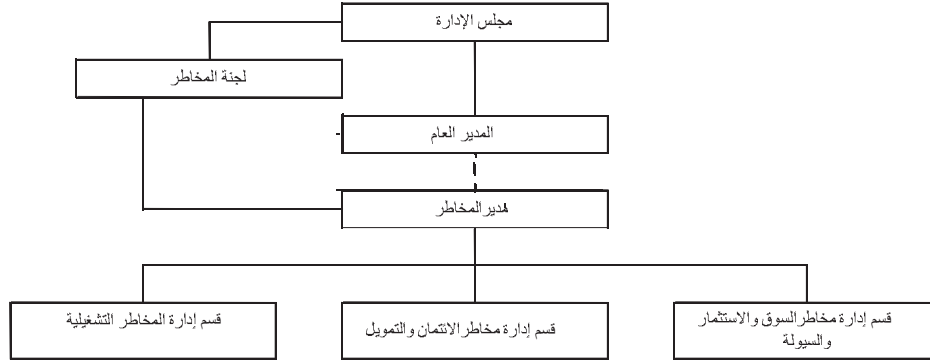
- مسؤولية تطوير السياسات والإجراءات وإيجاد السبل المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية الناتجة عن النشاطات التي ينوي المصرف القيام بها والأدوات الجديدة التي يود التعامل به
- تطوير وتنفيذ خطة العمل من أجل تطبيق التوصيات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف التي يتم التعرف عليها
- الإبقاء على وضعية مخاطر الدائرة محدثة حيث يتوجب على مدير الدائرة تبليغ إدارة المخاطر فور حدوث أي تغييرات في هيكل الوحدة التنظيمي، أو تطوير أية منتجات/ خدمات جديدة، أو حدوث أي تغييرات بالأنظمة والتشريعات.
- ضمان أن المخاطر التي تم التعرف عليها قد تمت إدارتها بفعالية من خلال تطبيق إجراءات رقابية مناسبة

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

لجنة إدارة المخاطر: هي اللجنة المسؤولة عن متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات وتقييم خطط طوارئ وإدارة أزمات، مراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، إضافة إلى متابعة وتقييم التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر، مراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

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

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه المديرية، التقيد بالأنظمة والاجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والاجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة وفيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

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.

تتم 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 دوري. 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.

استراتيجيات إدارة المخاطر

يعتمد البنك على استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية، حيث تقوم بمايلي:

- تصميم أنظمة تقوم بفهم الآثار المالية - وأي آثار أخرى محتملة - للمخاطر المختلفة واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.
- التأكد أن القرارات المتعلقة بتحمل المخاطر تتفق مع الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة.
- الحد من المخاطر (وبما يتناسب مع إمكانيات البنك وإستراتيجيته) بمختلف جوانبها التمويلية والمالية والسوقية والسمعة والسيولة والتشغيلية.
- تحديد الحد المسموح به للمخاطر لمختلف المنتجات والخدمات .
- حوافز الأداء المطبقة في المؤسسة منسجمة مع مستوى المخاطر.
- تغطي إدارة المخاطر جميع أنشطة البنك الرئيسية، فتتأهل وتقيم هذه المخاطر في "مستويات مخاطر" (Risk Profiles) موققة وموافق عليها، وتراقب مستوى التعرض الحالي (current exposures) لهذه المخاطر.
- تهدف إستراتيجية إدارة المخاطر لضبط وتخفيض وتمويل جميع أنواع المخاطر، وأهم هذه الأنواع مخاطر السيولة، مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، المخاطر التشغيلية، المخاطر الشرعية.
- تبدأ إدارة المخاطر (تحليل وتقييم المخاطر) بالتعرف على المخاطر من مستوى أعلى (السياسات والإجراءات) ومن ثم على مستوى (الدوائر/الأقسام/الفروع)، وتقيم الإجراءات الرقابية ذات العلاقة والمصممة للسيطرة على هذه المخاطر، لتحديد القصور في مجال معين وتأثيره على باقي المجالات.
- وضع خطط للطوارئ وخطط لاستمرارية العمل واختبار فعاليتها وتطويرها بشكل مستمر.

أساليب تخفيض المخاطر

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

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 وقرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بالجوانب الشرعية .
- 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 تطبيق 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.

تركيزات المخاطر

تتشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية مماثلة 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.

37.1 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 سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخضع البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها، حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية للبنك من كبار موظفي البنك ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة وكل لجنة لها صلاحيات ومهام وروعي فيها ما يلي:

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.
- تدرج السلطات حسب الخبرة، والمبلغ، درجة الخطر، والأجل ونوع التسهيل

إن المؤشرات الرئيسية للإنخفاض في قيمة ذمم التمويل و تصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوماً ووجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي وذلك وفق قرار مجلس النقد والتسليف 597/م ن/ب 4 وتعديلاته .

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم/ 597 م ن/ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته ، ونظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد اجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالتبعية 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 لدمج 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 اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
3,492,278,914	4,041,851,238	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,482,715,535	44,719,474,812	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف
2,170,785,207	994,435,203	إيداعات لدى المصارف
6,490,439,687	5,504,388,409	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,384,659,567	696,625,179	للأفراد
5,105,780,120	4,807,763,230	الشركات الكبرى
74,674,645	184,350	موجودات قيد الاستثمار (موجودات مقبولة بغرض المراجعة)
61,457,667	64,154,798	موجودات أخرى
641,992,362	901,081,425	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
25,414,344,017	56,225,570,234	
2,768,845,422	286,408,580	تعهدات مقابل كفالات
15,265,721	-	قبولات
145,349,604	5,006,963,073	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
4,737,124,613	3,423,851,536	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
7,666,585,360	8,717,223,189	
33,080,929,377	64,199,564,212	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

بالليرة السورية

2013

الأفراد (التجزئة)
ليرة سورية

الشركات الكبرى
ليرة سورية

المجموع
ليرة سورية

ديون متدنية المخاطر	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	390,803,792	498,936,370	889,740,162
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً	216,012,513	3,416,051,655	3,632,064,168
<u>غير منتجة:</u>	648,583,084	2,076,460,810	2,725,043,894
دون المستوى	51,541,576	163,131,044	214,672,620
مشكوك فيها	113,899,613	393,303,613	507,203,226
رديئة	483,141,895	1,520,026,153	2,003,168,049
المجموع	1,255,399,389	5,991,448,835	7,246,848,224
ذمم أخرى	0	604,711	604,711
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(84,024,303)	(274,915,604)	(358,939,907)
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)	(372,830,143)	(773,794,532)	(1,146,624,675)
ناقصاً: الأرباح المعقاة	(101,919,764)	(135,580,180)	(237,499,943)
الصافي	696,625,179	4,807,763,230	5,504,388,409

(*) يأت مخصصات الديون المنتجة مبلغاً و قدره 41,530 (بالآلاف الليرات السورية)، كما بلغت مخصصات الديون الغير منتجة مبلغاً و قدره 955,329 (بالآلاف الليرات السورية)، و قد تم احتساب مخصصات اضافية أخرى بقيمة 149,765 (بالآلاف الليرات السورية).

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بالليرة السورية

2012

الأفراد (التجزئة)

ليرة سورية

الشركات الكبرى

ليرة سورية

المجموع

ليرة سورية

ديون متنبية المخاطر	15,044	-	15,044
عادية (مقنونة المخاطر)	805,525,716	2,069,695,218	2,875,220,934
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً	388,422,476	2,919,707,336	3,308,129,812
<u>غير منتجة:</u>	579,915,249	1,227,721,536	1,807,636,785
دون المستوى	242,461,518	258,855,682	501,317,200
مشكوك فيها	188,840,163	588,539,769	777,379,932
رديئة	148,613,568	380,326,085	528,939,653
المجموع	1,773,878,485	6,217,124,090	7,991,002,575
ذمم أخرى	-	198,431	198,431
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(222,717,019)	(555,341,740)	(778,058,759)
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	(141,780,221)	(547,119,779)	(688,900,000)
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(24,721,678)	(9,080,882)	(33,802,560)
الصافي	1,384,659,567	5,105,780,120	6,490,439,687

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر: (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

	2012	2013	
الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية
2,072,936,068	-	-	-
780,888,619	-	5,074,701,803	201,250,326
46,207,119	-	15,492,874	589,000
29,428,941	-	899,000	438,650
14,428,941	-	-	438,650
15,000,000	-	899,000	-
	-	-	-
2,929,460,747	-	5,091,093,677	202,277,976
-	-	-	-
(9,727,417)	-	(8,705,161)	(1,022,256)
-	-	-	-
2,919,733,330	-	5,082,388,516	201,255,720

ديون متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً

غير منتجة:

دون المستوى

مشكوك فيها

رديئة

المجموع

ناقصاً: الأرباح الموجبة للسنوات القادمة

ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

ناقصاً: الأرباح المعلقة

الصافي

بلغت مخصصات الديون المنتجة مبلغاً و قدره 124,616 ل.س، كما بلغت مخصصات الديون الغير منتجة مبلغاً و قدره 199,605 ل.س، و قد تم احتساب مخصصات اضافية أخرى بقيمة 9,403,195 ل.س

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)
توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات
يتمثل الجدول الآتي القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات مع الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد مبلغ الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افراديا:

31 كانون الأول 2013

المجموع لرة سورية	الشركات لرة سورية	التسهيلات العقارية لرة سورية	الأفراد لرة سورية	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
902,457,471	406,576,150	234,575,161	261,306,161	عامة) بمقبولة المخاطر)	عامة) بمقبولة المخاطر)
<u>2,506,668,300</u>	2,189,454,954	120,829,628	196,383,718	غير عامة:	غير عامة:
364,680,338	292,604,060	22,886,518	49,189,760	دون المستوى	دون المستوى
<u>576,761,831</u>	421,827,950	15,145,275	139,788,606	مشكوك فيها	مشكوك فيها
<u>1,387,992,413</u>	938,962,869	51,297,573	397,731,971	هائلة (رديئة)	هائلة (رديئة)
<u>5,738,560,353</u>	<u>4,249,425,983</u>	<u>444,734,154</u>	<u>1,044,400,216</u>	المجموع	المجموع
40,075,000	-	39,675,000	400,000	منها:	منها:
4,661,130,815	4,136,434,182	402,416,730	122,279,903	تأمينات نقدية	تأمينات نقدية
1,037,149,080	112,991,801	2,642,424	921,514,855	عقارية	عقارية
205,458	-	-	205,458	سيارات وآليات	سيارات وآليات
				أخرى	أخرى
1,336,922,848	550,919,485	318,810,613	467,192,750	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2012
2,581,382,456	2,067,628,362	65,462,428	448,291,666	عامة) بمقبولة المخاطر)	عامة) بمقبولة المخاطر)
527,833,312	292,757,059	23,644,428	211,431,825	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
1,110,802,319	940,889,044	35,531,971	134,381,304	غير عامة:	غير عامة:
392,087,704	277,545,447	29,876,471	84,665,786	دون المستوى	دون المستوى
<u>5,949,028,639</u>	<u>4,129,739,397</u>	<u>473,325,911</u>	<u>1,345,963,331</u>	مشكوك فيها	مشكوك فيها
40,854,020	1,124,976	396,750,000	54,044	هائلة (رديئة)	هائلة (رديئة)
4,568,293,202	3,969,910,203	431,651,487	166,731,512	المجموع	المجموع
1,316,753,919	158,704,218	1,999,424	1,156,050,277	منها:	منها:
23,127,498	-	-	23,127,498	تأمينات نقدية	تأمينات نقدية
				عقارية	عقارية
				سيارات وآليات	سيارات وآليات
				أخرى	أخرى

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر(تنمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

31 كانون الأول 2013

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

زراعة

أفراد

حكومة و قطاع
عام

أخرى

اجمالي

ليرة سورية

ليرة سورية

ليرة سورية

ليرة سورية

ليرة سورية

ليرة سورية

ليرة سورية

ليرة سورية

ليرة سورية

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى
المصارف و المؤسسات المالية

إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية

ذمم وأرصدة الأنشطة التموينية

موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المراجعة)

الموجودات الأخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي

31 كانون الأول 2012

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى
المصارف و المؤسسات المالية

إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية

ذمم وأرصدة الأنشطة التموينية

موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المراجعة)

الموجودات الأخرى

الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي

4,041,851,238	-	-	-	-	-	-	-	-	4,041,851,238
44,719,474,812	-	-	-	-	-	-	-	-	44,719,474,812
994,435,203	-	-	-	-	-	-	-	-	994,435,203
5,504,388,409	1,007,724,126	794,047,160	17,222,569	615,992,864	1,641,894,201	1,427,507,489	-	-	5,504,388,409
184,350	-	-	-	184,350	-	-	-	-	184,350
64,154,798	61,454,798	-	-	-	-	-	-	-	64,154,798
901,081,425	-	-	-	-	-	-	-	-	901,081,425
<u>56,225,570,233</u>	<u>1,069,178,923</u>	<u>794,047,160</u>	<u>17,222,569</u>	<u>616,177,214</u>	<u>1,641,894,201</u>	<u>1,427,507,489</u>	<u>50,656,842,677</u>	-	<u>56,225,570,233</u>
3,492,278,914	-	-	-	-	-	-	-	-	3,492,278,914
12,482,715,535	-	-	-	-	-	-	-	-	12,482,715,535
2,170,785,207	-	-	-	-	-	-	-	-	2,170,785,207
6,490,439,687	1,035,663,993	1,330,543,824	25,129,232	484,945,647	1,826,574,688	1,787,582,303	-	-	6,490,439,687
74,674,645	6,982,349	-	-	-	-	67,692,296	-	-	74,674,645
61,457,667	-	58,657,667	-	-	-	-	100,000	-	61,457,667
641,992,362	-	-	-	-	-	-	641,992,362	-	641,992,362
<u>25,414,344,017</u>	<u>1,042,646,342</u>	<u>1,389,201,491</u>	<u>25,129,232</u>	<u>484,945,647</u>	<u>1,826,574,688</u>	<u>1,855,274,599</u>	<u>18,787,872,018</u>	-	<u>25,414,344,017</u>

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

ميدل الجدول التالي التعرضات الائتمانية لأرصدة البنوك و المؤسسات المالية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2012	2013	التصنيف حسب S&P و غرها من الوكالات المعتمدة	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,492,278,914	4,041,851,238	من AAA- و حتى AAA+	<u>جيد</u> الدرجة الأولى *
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
1,076,671,201	25,666,964,347	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
4,568,950,114	29,708,815,585		
164,277	-	من BBB- و حتى BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة
-	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
-	159,359,283	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
13,119,441,538	19,039,832,153	المؤسسات المالية غير المصنفة	الدرجة السابعة
457,223,726	847,754,229	مؤسسات مالية منخفضة القيمة	الدرجة الثامنة
13,576,829,541	20,046,945,666		
18,145,779,655	49,755,761,251		

* تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع 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).

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

2012	2013	2012	2013	المنطقة الجغرافية
الارتباطات والالتزامات المحتملة ليرة سورية	الموجودات ليرة سورية	الارتباطات والالتزامات المحتملة ليرة سورية	الموجودات ليرة سورية	
7,666,585,360	18,944,837,723	3,439,537,536	16,916,241,429	محلي (سورية)
-	7,453,085,770	285,971,429	36,513,023,869	بقية دول الشرق الأوسط
-	489,288,927	4,991,714,224	3,864,835,392	بقية دول العالم
-	(778,058,759)	-	(358,939,907)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
7,666,585,360	26,109,153,661	8,717,223,189	56,935,160,783	المجموع

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 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 ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م.ن/ب/4) وتعديلاته وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م.ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م.ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م.ن/ب/4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014.

تقييم انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية هي استحقاق الأصل أو الأرباح لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي.

الأنظمة والمؤشرات المعتمدة لقياس التعرض للمخاطر السوقية (تحليل الحساسية):

تتلخص مخاطر السوق بأنها مخاطر خسائر المراكز المالية المفتوحة ضمن الميزانية و الالتزامات المحتملة المسجلة خارج الميزانية نتيجة تحركات في الأسعار والتي يمكن إدراكها عن طريق المخاطر الناتجة من الارتفاع العام في الأسعار و الانخفاض في القوة الشرائية للعملة المحلية و المخاطر الناتجة عن مراكز العملات الأجنبية و ما يتعرض له البنك من خسائر نتيجة لحركات معاكسة في أسعار العوائد في السوق، و يمكن أن تلخص المخاطر السوقية بما يلي:

- مخاطر تحركات أسعار العائد و نسب الأرباح و ما ينشأ من عدم تماثل استحقاقات الموجودات و المطلوبات الحساسة لسعر العائد و نسب الأرباح.
- مخاطر سعر العملة و صعوبة التنبؤ بتحركات سعر الصرف في المستقبل.
- مخاطر السيولة التي تنشأ بعدم الموازنة بين تواريخ استحقاق الموجودات و المطلوبات باختلاف آجال الودائع عن آجال التسهيلات.

الأنظمة المتبعة لإدارة هذه المخاطر:

- التأكد من توفير رأس المال الكافي لمواجهة مخاطر السوق عن طريق احتساب معدل كفاية رأس المال و متابعة هذه النسبة و إدارتها.
- التأكد من عدم حدوث تجاوزات على الحدود المنصوص عنها بالقرارات النافذة الصادرة عن مجلس النقد و التسليف و قرارات صادرة عن مصرف سورية المركزي.
- إدارة نسب السيولة و التأكد من التزام البنك بالقرار 588 م.ن / ب/4 لعام 200 و مراقبة الفجوات التراكمية و العمل على إدارة الفجوات السالبة بالنسب المعتمدة إن وجدت.
- احتساب مخاطر العناصر خارج الميزانية باعتماد النسب القانونية لتثقيف هذه العناصر كمعاملات تحويل.
- إدارة مراكز القطع عن طريق الالتزام بالحدود القصوى المصرح عنها بالقرار 362.
- الالتزام الكامل بقرارات التركيزات المنصوص عنها و تعديلاتها و آخرها القرار رقم 751.
- إدارة السقوف الممنوحة للبنوك المراسلة و الموافق عليها من قبل السادة أعضاء مجلس الإدارة.
- إدارة موجودات و مطلوبات البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات ALCO
- يتم إجراء اختبارات ضغط على السيولة من حيث اعتماد سيناريوهات عدة للوقوف على أثرها في نسبة السيولة اليومية الإجمالية و نسبة السيولة اليومية بالعملة المحلية و نسبة السيولة اليومية بالعملات الأجنبية.
- إجراء دراسة على آجال استحقاق الموجودات و المطلوبات للتأكد من المواءمة بينهما.

بنك الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية .

البنك مؤسسة سورية والليرة 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 4 شباط 2008 وتعديلاته.

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 بدراسة مخاطر العملات وإدارتها، حيث يحتفظ بفجوة موجبة لكامل العملات الأجنبية بحيث أن الموجودات بكل عملة أجنبية أكبر من الالتزامات على البنك بهذه العملة.

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 الزيادة في سعر الصرف 10%

2012			2013			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	صافي مراكز القطع الأجنبية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	صافي مراكز القطع الأجنبية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,814,791	299,011,056	2,990,110,557	528,800,189	522,584,252	5,225,842,524	دولار أمريكي
7,828,338	10,437,784	104,377,837	(1,900,146)	(2,533,528)	25,335,227	يورو
324,430	432,573	4,325,732	348,738	464,984	4,649,836	جنيه استرليني
238,231	317,641	3,176,414	945,017	1,260,023	12,600,226	ين ياباني
5,081,743	6,775,657	67,756,570	22,972,530	30,630,040	306,300,401	العملات الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2013
(بالعملة الأساسية مقومة بالليرة السورية)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي

حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية

نمذ وأرصدة الأنشطة التمويلية

موجودات قدي الاستثمار

استثمارات عقاري

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

إيداعات من مصرف سوريا المركزي

الحسابات الجارية وإيداعات البنوك والمؤسسات المالية

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

خروقي أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق المساهمين

حقوق الأقلية

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق

صافي مركز العملات

المجموع	صلاات أخرى	مقوم باليرة السورية	مقوم باليرة السورية	ليرة سورية
4,140,660,847	8,221,756	605,585,179	1,089,367,011	2,437,486,901
44,719,474,812	1,256,261,445	21,001,033,162	21,623,163,332	839,016,873
994,435,203	-	146,680,973	847,754,230	-
5,504,388,409	-	-	307,036,834	5,197,351,575
184,350	-	67,446	78,630	38,274
246,260,107	-	-	-	246,260,107
331,399,889	-	-	-	331,399,889
10,156,377	-	-	-	10,156,377
87,119,365	-	7.92	76,634	87,042,722
901,081,425	-	-	619,382,912	281,698,513
56,935,160,783	1,264,483,201	21,753,366,767	24,486,859,582	9,430,451,233
20,078,105,855	741,944,954	6,186,624,458	13,149,536,443	-
14,602,007,568	157,996,049	9,247,945,773	4,590,535,616	605,530,128
5,748,218,880	32,898,033	1,115,465,473	1,034,825,748	3,565,029,626
5,217,813,559	8,091,033	5,152,761,591	6,712,106	50,248,827
222,207,872	2,930	8,743,374	3,273,640	210,187,927
45,868,353,733	940,932,739	21,711,540,929	18,784,883,558	4,430,996,507
3,506,253,719	-	67,161,142	476,133,471	2,962,959,106
7,557,933,958	-	-	-	7,557,933,958
2,619,372	-	-	-	2,619,372
56,935,160,783	940,932,739	21,778,702,044	19,261,017,058	14,954,508,943
-	323,550,463	(25,335,277)	5,225,842,524	(5,524,057,710)

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تنمة)
37 إدارة المخاطر (تنمة)
37.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تنمة)
كما في 31 كانون الأول 2012
(بالعملة الأصلية مقومة باليرة السورية)

ليرة سورية

مقوم باليرة السورية
دولار أمريكي

مقوم باليرة السورية
يورو

مقومة باليرة السورية
عملات أخرى

المجموع
ليرة سورية

الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	1,038,769,231	358,142,557	2,168,204,596	3,983,808	3,569,100,192
حسابات جاري و إيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	327,455,868	3,594,092,132	6,655,337,873	1,905,829,662	12,482,715,335
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	(556,747,491)	1,013,971,217	1,713,561,481	-	2,170,785,207
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	6,321,127,386	169,159,369	681	152,251	6,490,439,687
موجودات قيد الاستثمار	40,399,327	34,166,344	108,974	-	74,674,645
استثمارات عقاري	244,105,780	-	-	-	244,105,780
ممتلكات ومعاد	340,824,621	-	-	-	340,824,621
موجودات غير ملموسة	16,108,668	-	-	-	16,108,668
موجودات أخرى	78,365,632	41,332	-	-	78,406,964
وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي	82,031,810	559,960,552	-	-	641,992,362
مجموع الموجودات	7,932,440,832	5,729,533,503	10,537,213,605	1,909,965,721	26,109,153,661
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين					
إيداعات من مصرف سوريا المركزي	-	687,176,491	-	398,208,819	1,085,385,310
الحسابات الجارية وإيداعات البنوك والمؤسسات المالية	233,937,254	1,103,580,616	8,855,264,401	116,267,776	10,309,050,047
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	1,840,090,509	558,973,943	227,162,810	20,857,922	2,647,085,184
تأمينات تقنية	68,260,125	8,544,808	1,313,397,718	1,299,372,489	2,689,575,140
مطلوبات أخرى	203,298,713	3,997,709	63,577	-	207,359,999
مذ صص القطع التشغيلي	17,707,521	-	-	-	17,707,521
مجموع المطلوبات	2,363,294,122	2,362,273,567	10,395,888,506	1,834,707,006	16,956,163,201
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	3,538,468,984	377,149,379	36,947,260	-	3,952,565,623
حقوق المساهمين	5,197,840,598	-	-	-	5,197,840,598
حقوق الأقلية	2,584,239	-	-	-	2,584,239
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين	10,072,776,378	3,768,834,511	10,432,835,766	1,834,707,006	26,109,153,661
صافي مركز العملات	(3,169,747,111)	2,990,110,557	104,377,839	75,258,715	-

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. 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 وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الضرورة. وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م.ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 44.58% كما في 31 كانون الأول 2013 بينما بلغت 20.89% كما في 31 كانون الأول 2012.

يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال عام 2013 كانت قد بلغت 63.61% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال العام 29.16%.

قامت إدارة البنك من خلال المتابعة اليومية وتنفيذ عدة اختبارات جهد وبالتنسيق مع مصرف سورية المركزي بمجموعة كبيرة من الخطوات لتخفيض مخاطر السيولة:

- من ناحية إدارة الأصول: تخفيض المحفظة الائتمانية إضافة إلى عدم توظيف أموال أكثر من 3 أشهر مع البنوك
- من ناحية إدارة المطلوبات: إصدار منتج الوكالة ومنتج الودائع لشهر وحملة إعلانية لجذب الودائع
- من ناحية إدارة سعر العائد بتخفيض نسبة المضارب بهدف زيادة الودائع
- من ناحية إدارة طرفي الميزانية: تشجيع الودائع التبادلية مع البنوك وإعطاء تمويلات بغطاء نقدي كامل
- من ناحية إدارة الالتزامات خارج الميزانية: إصدار اعتمادات بغطاء نقدي كامل

كما يقوم البنك أيضا ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك الرئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)
37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	خمس سنوات فاكتر	خمس سنوات إلى	من سنة إلى 9 سنة	من سنة شهر إلى 9 أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فاقل	كما في 31 كانون الأول 2013 المبلغ بالآلاف الليرات السورية الموجودات
4,140,661	-	-	-	-	-	-	-	-	4,140,661	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,719,475	-	-	-	-	-	-	14,248,062	2,088,471	28,382,941	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
994,435	847,754	-	-	-	146,681	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
5,504,388	205,774	2,105,972	206,413	317,530	367,255	158,620	143,907	1,998,918	1,998,918	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
184	-	-	-	-	-	-	-	-	184	موجودات قيد الاستثمار
246,260	246,260	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
331,400	331,400	-	-	-	-	-	-	-	-	المتكاثرات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
10,156	10,156	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
22,965	-	22,965	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
64,155	-	-	-	-	42,982	-	1,523	19,650	19,650	موجودات أخرى
901,081	901,081	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
56,935,160	2,542,425	2,128,936	206,413	317,530	556,918	14,406,682	2,233,901	34,542,354	34,542,354	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
20,078,106	-	-	-	-	-	-	-	-	20,078,106	المطلوبات
14,602,008	-	-	50,441	-	-	-	502,327	14,049,240	14,049,240	إيداعات من مصرف سورية المركزي الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
5,748,219	-	574,822	574,822	862,233	862,233	862,233	862,233	1,149,644	1,149,644	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
5,217,814	-	-	428	150,839	595,538	721,532	2,566,094	1,183,382	1,183,382	تأمينات نقدية
204,500	64,158	-	8,027	7,552	13,087	7,075	101,276	3,325	3,325	مطلوبات أخرى
17,708	-	-	17,708	-	-	-	-	-	-	مخصص القسط التشغيلي
45,868,354	64,158	574,822	651,425	1,020,625	1,470,857	1,590,841	4,031,930	36,463,696	36,463,696	مجموع المطلوبات
3,506,254	113,326	82,275	387,771	805,714	948,050	549,274	334,379	285,464	285,464	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
49,374,609	177,484	657,097	1,039,196	1,826,339	2,418,907	2,140,115	4,366,309	36,749,160	36,749,160	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
7,560,553	2,364,941	1,471,840	(832,784)	(1,508,809)	(1,861,988)	12,266,567	(2,132,407)	(2,206,806)	(2,206,806)	فجوة السيولة

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر (تتمة)
37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من تسعة إلى سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فأقل	مكفلي 31 كانون الأول 2012 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
3,569,100	-	-	-	-	-	-	331,333	3,237,767	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,482,716	-	-	-	-	-	1,141,803	2,317,860	9,023,053	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,170,785	-	-	1,156,814	-	1,013,971	-	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
6,490,440	1,364,340	2,407,118	457,481	497,269	837,946	599,162	223,096	104,028	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
74,675	-	-	-	-	-	-	-	74,675	موجودات قيد الاستثمار
244,106	244,106	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
340,825	340,825	-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
16,109	16,109	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
16,949	16,949	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
61,458	61,458	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
641,992	641,992	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجدت لدى مصرف سورية المركزي
26,109,155	2,685,779	2,407,118	1,614,295	497,269	1,851,917	1,740,965	2,872,289	12,439,523	مجموع الموجودات
1,085,385	-	-	-	-	-	1,085,385	-	-	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
10,309,050	-	1,030,903	1,030,905	1,546,358	1,546,358	1,546,358	1,546,358	2,061,810	إيداعات من مصرف سورية المركزي
2,647,085	-	264,707	264,709	397,063	397,063	397,063	397,063	529,417	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
2,689,575	-	268,958	268,958	403,436	403,436	403,436	403,436	537,915	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
207,360	-	20,736	20,736	31,104	31,104	31,104	31,104	41,472	تأمينات تقنية
17,708	-	-	-	-	-	-	17,708	-	مطلوبات أخرى
16,956,163	-	1,585,304	1,585,308	2,377,961	2,377,961	3,463,346	2,395,669	3,170,614	مخصص القطع التشغيلي
3,952,566	-	395,256	395,257	592,885	592,885	592,885	592,885	790,513	مجموع المطلوبات
20,908,729	-	1,980,560	1,980,565	2,970,846	2,970,846	4,056,231	2,988,554	3,961,127	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
5,200,426	2,685,779	426,558	(366,270)	(2,473,577)	(1,118,929)	(2,315,266)	(116,265)	8,478,396	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
									فجوة السيولة

بنك الشامش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر
37.4 مخاطر السيولة (فجوة العائد) (نتمة)

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من تسعة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فأقل	كم في 31 كانون الأول 2013 المبلغ بالآلاف الليرات السورية	الموجودات
16,353,63	847,754	-	-	-	13,783,2	287,415	1,435,212	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية	
5,504,388	2,311,74	206,413	317,530	367,255	158,620	143,907	1,998,918	ذمم أرصدة الأنشطة التمويلية	
-	-	-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتملك	
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات و المساهمات	
21,858,02	3,159,50	206,413	317,530	367,255	13,941,8	431,323	3,434,129	مجموع الموجودات	
552,768	-	50,441	-	-	-	502,327	-	تأمينات نقدية مودة لعدى البنك (عقائدات وكفالات)	
552,768	-	50,441	-	-	-	502,327	-	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	
3,506,254	195,602	387,771	805,714	948,050	549,274	334,379	285,464	مجموع المطلوبات	
4,059,022	195,602	438,212	805,714	948,050	549,274	836,705	285,464	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	
-	195,602	438,212	805,714	948,050	549,274	836,705	285,464	المطلوبات حقوق المساهمين حقوق	
-	2,963,89	(231,800)	(488,184)	(580,794)	13,392,6	(405,383)	3,148,665	مجموع المطلوبات	
-	17,799,0	14,835,1	15,066,90	15,555,08	16,135,8	2,743,282	3,148,665	الخروج في كل فترة	
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية	

بنك الشامش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

37 إدارة المخاطر
37.4 مخاطر السيولة (فجوة العائد) (نتمة)

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فاقل	كم في 31 كانون الأول 2012 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
								الموجودات
3,526,117	485,276	-	-	-	101,376	2,686,523	252,942	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
6,490,440	3,771,45	457,481	497,269	837,946	599,162	223,096	104,028	ذمم أرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	-	-	-	إجارة منتهية بالتدبير
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات و المساهمات
10,016,55	4,256,73	457,481	497,269	837,946	700,538	2,909,619	356,970	مجموع الموجودات
202,659	-	-	-	-	202,659	-	-	تأمينات نقدية مودة إعدى البنك (اعتلامات وكفالات)
202,659	-	-	-	-	202,659	-	-	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
3,952,566	395,256	395,257	592,885	592,885	592,885	592,885	790,513	مجموع المطلوبات
4,155,225	395,256	395,257	592,885	592,885	795,544	592,885	790,513	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
-	395,256	395,257	592,885	592,885	795,544	592,885	790,513	المطلوبات حقوق المساهمين حقوق
-	3,861,47	62,224	(95,616)	245,061	(95,006)	2,316,734	(433,543)	مجموع المطلوبات
-	5,861,33	1,999,85	1,937,630	2,033,246	1,788,18	1,883,191	(433,543)	الخروج في كل فترة
								الفجوة التراكمية

37 دارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات	5,006,963,073	-	5,006,963,073
القبولات	-	-	-
الكفالات	286,408,580	-	286,408,580
المجموع	5,293,371,653	-	5,293,371,653

31 كانون الأول 2012	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات	2,768,845,422	-	2,768,845,422
القبولات	15,265,721	-	15,265,721
الكفالات	145,349,604	-	145,349,604
المجموع	2,929,460,747	-	2,929,460,747

37.5 مخاطر السوق

يعتمد البنك طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية ويلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر بوضع سقف وحدود للتعاملات بالعملة الأجنبية ومراكز القطع وسقوف للدول والبنوك المختلفة بحيث يحقق التنوع الجيد وعدم تركيز المخاطر والرقابة الفعالة، إضافة إلى تعرضه إلى مخاطر انخفاض الودائع ومخاطر تغيرات العائد الموزع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقلل 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.

المخاطر التجارية المقولة: هي الخاطر اللجئمة عن الموجودات التي يديرها البنك نائية عن أصحاب حسابات الاستثمار الوتي يتم تحميلها فعلياً لدى أرامل البنك لأنها تتبع إجراء التوازن عن جزء من صنيهاه أو كل صنيهاه في أرباح ارضالمب من ذهه الأموال لأصحاب حسابات الاستثمار حينما ترى ضرورة لذلك نتيجة غضلو ط تجارية بهدف زادة العائد الذي كان سيُدفع في القابل لأصحاب ذهه الحسابات. وسريي ذاه بشكل خاص لدى حسابات الاستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح. وذاه يعني إن دعم العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار دعل لدى حساب صنيب مساهمي البنك في الأرباح. ويشاذ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد (الوتي شيار إليها أيضاً بمخارطة دعم الربح) عندما تُستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل الرامبحة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبدعمل اعند لا لبيبي التوقعات الحالية في السوق. أو يشاذ أيضاً نتيجة لمخاطر سوق أخرى، مثل مخاطر الأسعار أو مخاطر الائتمان عندما خفيق البنك في حامية أصحاب حسابات الاستثمار من تأثري ضعف الأداء الكلي لمحفظة موجودات خاضعة لإدارتاه، (لعام بأن الششيعه لا تجزي ااضللمرب تعوض أي خسارة كلية للمستثمر). ولدى الرغم من أن البنك يتمتع من حيث المبدأ، بكامل الأحقية في تحميل المخاطر التجارية المقولة لأصحاب حسابات الاستثمار، إلا أنه ونتيجة غضللو ط التجارية قام بنك الشام بتخفيض نسبة ارضالمب لاضع المتجانن خلال اعم 2212، ااضافة إلى جمموعة من الإجراءات بهدف مذكورة بشكل تفصيلي في إدارة مخاطر السيولة، كام أن بنك الشام حيتفظ بدعمل كفاية رؤوس أموال بالعية من أجل الأخذ بعين الاعتبار المخاطر التجارية المقولة، جيوب الإشارة إلى أن المخاطر التجارية المقولة لا صلة لها بتغطية الخساسة المتوقعة بحسابات الاستثمار، عن رطيق إداة توزيع أرباح المساهمين، لأن الششيعه تمنع ذلك .

مع التنويه أن بنك الشام يعتمد طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة عن طريق تنقيليها ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد والبنك لم يقم بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية ذات آجال قصيرة الأجل، مع العلم أيضاً أن كفاية رأس المال أعلى بكثير من كافة متطلبات بازل 2 بما فيها متطلبات تغطية مخاطر السوق.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.6 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 الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

37.7 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 2013 اقتضرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مكتتة بغرض المراجعة) بمبلغ قدره 148,350 ليرة سورية (مبلغ 74,674,645 كما في 31 كانون الأول 2012)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشراؤها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع عقد الوعد بالشراء من قبل العملاء.

37.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية 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 بالشرعية. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي، اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل. ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية: عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من خلال ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
- تجميع المخاطر حسب أنواعها: عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجه المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها. ويساعد هذا الإجراء على إظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية، كما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- حدود المخاطر التشغيلية: عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها.

أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين، وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك للموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشرعية.

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ وخطط استمرارية عمل بديلة وإجراء اختبارات لها، لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (كتعطيل أجهزة الاتصال، أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية، أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات، أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلقها تلك الأحداث على أداء البنك.

إجراءات مراجعة فعالية أدوات إدارة المخاطر:

تم وضع إجراءات رقابية تضمن عدم الوقوع في المخاطر أو تخفيف احتمالية الوقوع بها إلى أدنى حد ممكن كما تم اتباع مبدأ التنوع في مصادر التمويل والاستثمار بهدف تخفيض المخاطر المحتملة وتقوم إدارة البنك بمراجعة الحدود القصوى المسموح بها من فترة لأخرى بناء على المستجدات الطارئة خلال هذه الفترة كما تم التأكيد على توفير المعلومات و البيانات و التقارير مع وجود أنظمة رقابة داخلية و خارجية و أنظمة تدقق من مستوى الأداء.

تم إبلاغ الإدارة العليا عن الأنشطة ذات المخاطر العالية و الأولويات الطارئة و تحديد مستويات التعرض للمخاطر، هذا و تم الاعتماد على نماذج القرارات النافذة الصادرة من مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي للتأكد من التزام البنك بالحدود المنصوص عنها في قرارات تركيزات الائتمانية و نسب السولية الدنيا و كيفية إدارة الفجوات السالبة و كيفية احتساب معدل كفاية رأس المال و نسب التثقيل المعتمدة للعناصر خارج الميزانية و كذلك يتم الوقوف على الحدود القصوى للتركيزات مع البنوك المراسلة المسموح بها من قبل السادة أعضاء مجلس الإدارة و يتم سنوياً الوقوف على هذه الحدود و تعديلها حسب الرؤيا المستقبلية و مستجدات الأمور.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية و المخاطر السوقية و المخاطر التشغيلية:**- اختبارات الجهد الخاصة بالمخاطر الائتمانية:**

يتم بشكل دوري إجراء اختبارات جهد على المحفظة التمويلية للبنك للتأكد من قدرة البنك على تحمل سناريوهات و فرضيات ممكنة الحدوث قد تطرأ على المحفظة الائتمانية، إذ تم إجراء ثلاث اختبارات جهد كانت على الشكل التالي: الاختبار الأول تم بافتراض سيناريو حدوث هبوط بنسبة 20% من قيم الضمانات المقبولة. الاختبار الثاني تم بافتراض سيناريو توقف المدينين ذوي الدوين الجيدة عن سداد التزاماتهم تجاه البنك. الاختبار الثالث تم بافتراض سيناريو تحول الدوين المشكوك بتحصيلها إلى دوين رديئة و تمت جمع هذه الاختبارات باعتبار قرارات تصنيف الدوين المعتمدة و باعتبار قرارات قبول الضمانات و نسب تثقيلها.

- اختبارات الجهد الخاصة بالمخاطر السوقية:

يتم بشكل دوري إجراء اختبارات جهد على نسبة السيولة الويمية الإجمالية و نسبة السولية الويمية بالعملة المحلية و نسبة السولية الويمية بالعملة الأجنبية وفق سناريوهات تتعلق بانخفاض أرصدة ودائع و حسابات كبار العملاء في البنك و سناريوي انخفاض بنسبة 50% من الأرصدة الجارية و سناريوي ويضح نسب السولية المشار إليها دون وجود أرصدة للحسابات الجارية.

- اختبارات الجهد الخاصة بالمخاطر التشغيلية:

بعد أن تم تطوير إجراءات طوارئ بهدف تحجيم الحالة الطارئة و تقليل الخسائر المتوقعة تم إجراء اختبارات تتعلق باستمرار العمل في ظل انقطاع خدمات الاتصالات الأرضية و الخلوية وكذلك تأمين استمرارية العمل من حيث المخدمات و الأنظمة.

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,078,501,048	7,473,904,739	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
-	3,551,311,590	أرباح مدورة غير محققة*
(905,390,284)	(1,067,250,474)	خسائر متراكمة محققة
(16,108,668)	(10,156,377)	الموجودات غير الملموسة
1,062,462,916	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
1,029,411,565	-	أرباح مدورة غير محققة*
33,051,351	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
5,140,963,964	7,506,956,090	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
7,651,103,597	13,652,304,069	الموجودات المثقلة
101,935,468	47,229,013	حسابات خارج الميزانية المثقلة
268,371,188	570,545,096	المخاطر التشغيلية
1,110,923,981	374,118,621	مركز القطع التشغيلي
9,132,334,234	14,644,196,799	
56.29%	51.26%	نسبة كفاية رأس المال (%)
44.66%	51.04%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
78.32%	99.57%	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%.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088 م.ن/ب 4 تاريخ 2014/2/26 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م.ن/ب 1 تاريخ 2008-2-4 بحيث يتم ادراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الاموال الخاصة الاساسية لاغراض احتساب كفاية راس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 م.ن/ب 4 عام 2007

37.10 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال المجموعة. تقوم ادارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للمجموعة.

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2013

38 تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2013 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)
4,140,661	-	4,140,661	الموجودات
44,719,475	-	44,719,475	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
994,435	847,754	146,681	حسابات جارية واستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
5,504,388	2,311,745	3,192,643	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
184	-	184	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
246,260	246,260	-	موجودات قيد الاستثمار
331,400	331,400	-	استثمارات في العقارات
10,156	10,156	-	الممتلكات والمعدات ومشاريح تحت التنفيذ
22,965	22,965	-	موجودات غير ملموسة
64,155	-	64,155	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
901,081	901,081	-	موجودات أخرى
56,935,160	4,671,361	52,263,799	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
20,078,106	-	20,078,106	إيداعات من مصرف سورية المركزي
14,602,008	-	14,602,008	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
5,748,219	574,822	5,173,397	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
5,217,814	-	5,217,814	تأمينات نقدية
204,500	64,158	140,342	مطلوبات أخرى
17,708	-	17,708	مخصص القطع التشغيلي
45,868,354	638,980	45,229,374	مجموع المطلوبات
3,506,254	195,602	3,310,652	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
49,374,607	834,581	48,540,026	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
7,560,553	3,836,781	3,723,772	الصافي
			31 كانون الأول 2012
3,569,100	-	3,569,100	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,653,501	2,170,785	12,482,716	حسابات جارية واستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
6,490,440	3,771,458	2,718,982	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
74,675	-	74,675	موجودات قيد الاستثمار
244,106	244,106	-	استثمارات في العقارات
340,825	340,825	-	الممتلكات والمعدات ومشاريح تحت التنفيذ
16,109	16,109	-	موجودات غير ملموسة
16,949	16,949	-	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
61,458	61,458	-	موجودات أخرى
641,992	641,992	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,109,155	7,263,683	18,845,473	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
1,085,385	-	1,085,385	إيداعات من مصرف سورية المركزي
10,309,050	1,030,903	9,278,147	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
2,647,085	264,707	2,382,378	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,689,575	268,958	2,420,617	تأمينات نقدية
207,360	20,736	186,624	مطلوبات أخرى
17,708	-	17,708	مخصص القطع التشغيلي
16,956,163	1,585,304	15,370,858	مجموع المطلوبات
3,952,566	395,256	3,557,310	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
20,908,729	1,980,560	18,928,168	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
5,200,426	5,283,123	(82,696)	الصافي

39 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,768,845,422	5,006,963,073	اعتمادات مستندية
15,265,721	-	قبولات
145,349,604	286,408,580	كفالات
136,169,604	90,168,680	لقاء حسن تنفيذ
9,180,000	196,239,900	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
4,737,124,613	3,423,851,536	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
7,666,585,360	8,717,223,189	

40 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,957,503	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
5,957,503	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
17,790,342	30,268,333	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة
132,296,165	140,388,333	تستحق خلال أكثر من سنة
150,086,507	170,656,666	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد