

بنك الشام ش.م.م

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الشام ش.م.م

تقرير حول البيانات المالية

لقد تدقنا 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 2012 والبيانات الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

هناك حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

14 نيسان 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك الشمام ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	يضاح	الموجودات
1,400,102,448	3,569,100,192	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,711,284,179	12,482,715,535	5	حسابات تجارية ودياغات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
328,454,473	2,170,785,207	6	دياغات لدى البنوك والمؤسسات المالية
8,502,634,281	6,490,439,687	7	نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
71,223,606	74,674,645	8	موجودات قيد الإستثمار
224,902,139	244,105,780	9	استثمارات عقارية
442,034,894	340,824,621	10	ممتلكات ومعدات
23,212,993	16,108,668	11	موجودات غير ملموسة
794,910	16,949,297	12	موجودات ضريبية مؤجلة
49,028,756	61,457,667	13	موجودات أخرى
293,753,681	641,992,362	14	وتبعة محمدا لدى مصرف سورية المركزي
<u>13,047,426,360</u>	<u>26,109,153,661</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق وحقوق المساهمين			
496,554,677	1,085,385,310	15	حسابات الجارية ودياغات لمصرف سورية المركزي
867,928,863	10,309,050,047	16	حسابات الجارية ودياغات البنوك والمؤسسات المالية
1,819,158,382	2,647,085,184	17	أرصدة الحسابات التجارية للعملاء
137,106,554	2,689,575,140	18	أصولات تقنية
190,753,678	207,359,999	19	مطلوبات أخرى
5,500,000	17,707,521		مخصص فروع قطع التشغيلي
3,517,002,154	16,956,163,201		مجموع المطلوبات
4,685,498,805	3,952,565,623	20	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
8,202,500,959	20,908,728,824		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
حقوق المساهمين			
4,991,666,301	5,000,000,000	21	حقوق مساهمي البنك
202,383,996	1,029,411,565		رأس المال المدفوع
(425,528,452)	(905,443,809)		الأرباح المدورة غير المحققة
33,051,351	33,051,351	7	الخسائر المتراكمة
40,821,491	40,821,491	9	احتياطي مخاطر التمويل العام
4,842,394,687	5,197,840,598		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
2,530,714	2,584,239		مجموع حقوق مساهمي البنك
4,844,925,401	5,200,424,837		حقوق الأقلية
<u>13,047,426,360</u>	<u>26,109,153,661</u>		مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق وحقوق المساهمين			


السيد أحمد يوسف العام
مدير العام بالوكالة


السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح	
			الإيرادات
885,848,225	688,205,500	22	إيرادات الأنشطة التمويلية
3,521,449	10,661,669	23	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
(249,600,000)	(312,570,227)	7	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
<u>639,769,674</u>	<u>386,296,942</u>		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(368,177,164)	(316,207,314)	24	نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
132,541,188	41,067,030	24	نصيب البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
<u>(235,635,976)</u>	<u>(275,140,284)</u>		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
404,133,698	111,156,658		نصيب البنك من دخل الإستثمارات بصفته رب مال ومضارب
-	(111,457,190)	7	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
50,992,856	165,279,993	25	صافي إيرادات الخدمات البنكية
30,802,562	142,089,522		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
338,459,507	827,027,569	26	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,051,236	240,214		إيرادات أخرى
<u>825,439,859</u>	<u>1,134,336,766</u>		إجمالي الأرباح التشغيلية
			المصروفات
(138,120,315)	(125,180,299)	27	نفقات الموظفين
(108,758,763)	(117,658,994)	28	مصاريف إدارية وعمومية
(61,750,589)	(51,634,768)	11*10	استهلاك وإطفاء
(63,950,000)	(155,247,491)	29*6	مخصص تدني قيمة وكالات استئمانية
-	(71,154,400)	8	مخصص تدني قيمة الإستثمارات بغرض الإجارة التشغيلية
-	(48,305,252)	30	مخصص تدني قيم أصول ثابتة
-	(196,936,691)	30*13	مخصص مطالبات وتعويضات
-	(25,000,000)	19	مخصص مواجهة خسائر طارئة
(4,246,562)	(12,207,521)	31	مخصصات تشغيلية أخرى
<u>(376,826,229)</u>	<u>(803,325,416)</u>		إجمالي المصروفات
448,613,630	331,011,350		صافي الأرباح قبل الضريبة
(66,066,362)	16,154,387	12	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
<u>382,547,268</u>	<u>347,165,737</u>		صافي أرباح السنة
			العائد الي:
382,494,994	347,112,212		مساهمي البنك
52,274	53,525		حقوق الأقلية
<u>382,547,268</u>	<u>347,165,737</u>		
<u>7.65</u>	<u>6.94</u>	32	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية		الأنشطة التشغيلية
448,613,630	331,011,350		صافي الأرباح قبل الضريبة التعديلات:
61,750,589	51,634,768	10,11	استهلاك وإطفاء العائد على حسابات الإستثمار المطلق
235,635,976	275,140,284		إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
2,553,397	(2,802,703)		إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة الدفع
3,560,352	(901,487)		مخصص تندي قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
249,600,000	424,027,417	7	مخصص التندي في قيمة الإستثمارات بغرض الإجارة التشغيلية
-	71,154,400	8	مخصص مطالبات وتعويضات
-	196,936,691	30	مخصص تندي في قيمة الموجودات
-	48,305,252		مخصص مواجهة خسائر طارئة
-	25,000,000	19	مخصص القطع التشغيلي
-	12,207,521		مخصص تندي قيمة الوكالات الإستثمارية
63,950,000	155,247,491	6	
1,065,663,944	1,586,960,984		
(116,233,329)	(1,997,578,225)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
798,739,233	1,597,894,594		إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
13,174,738	(74,605,439)		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
785,167,299	18,222,362		الموجودات قيد الإستثمار
(1,898,255)	(191,374,576)		الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
(53,759,937)	2,552,468,586		موجودات أخرى
(252,771,047)	15,050,021		تأمينات نقدية
2,238,082,646	3,507,038,307		مطلوبات أخرى
-	(39,809,974)	12	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
2,238,082,646	3,467,228,333		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(26,765,788)	(8,054,313)		صافي التغير في الممتلكات والمعدات
(5,790,286)	(1,562,135)		صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
(5,902,139)	(19,203,641)		صافي التغير في الإستثمارات العقارية
(26,446,149)	(265,535,924)		صافي التغير في الوديعة لدى مصرف سورية المركزي
(64,904,362)	(294,356,013)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
10,099,451	8,333,699		تسديدات القسط الثاني لأسهم رأس المال
(8,356,971)	-		احتياطي معادل الأرباح
(237,651,944)	(268,501,427)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الإستثمارية
39,675,000	(39,675,000)		حسابات إستثمارية للبنوك ومؤسسات مالية إسلامية
(1,298,774,787)	827,926,802		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(3,767,026,565)	(732,933,182)		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
(5,262,035,816)	(204,849,108)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(33,562,529)	(82,702,757)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(3,122,420,061)	2,885,320,455		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
4,563,003,186	1,440,583,125		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,440,583,125	4,325,903,580	33	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	العائد إلى مساهمي البنك										إيضاح
		مجموع حقوق مساهمي البنك	احتياطي معادل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي مخاطر تمويل	أرباح السنة	احتياطي خاص (*)	احتياطي قانوني (*)	الخسارة المتراكمة	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) غير المحققة	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,844,925,401	2,530,714	4,842,394,687	-	40,821,491	33,051,351	-	-	-	(425,528,452)	202,383,996	4,991,666,301	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
8,333,699	-	8,333,699	-	-	-	-	-	-	-	-	8,333,699	21 تسديدات رأس المال
347,165,737	53,525	347,112,212	-	-	-	347,112,212	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	(347,112,212)	-	-	(479,915,357)	827,027,569	-	تخصيص ربح السنة
<u>5,200,424,837</u>	<u>2,584,239</u>	<u>5,197,840,598</u>	<u>-</u>	<u>40,821,491</u>	<u>33,051,351</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(905,443,809)</u>	<u>1,029,411,565</u>	<u>5,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
4,433,260,653	2,478,440	4,430,782,213	8,356,971	13,446,491	26,320,630	-	-	-	(462,833,218)	(136,075,511)	4,981,566,850	الرصيد في 31 كانون الأول 2010
10,099,451	-	10,099,451	-	-	-	-	-	-	-	-	10,099,451	21 تسديدات رأس المال
(8,356,971)	-	(8,356,971)	(8,356,971)	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي معادل الأرباح
27,375,000	-	27,375,000	-	27,375,000	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
382,547,268	52,274	382,494,994	-	-	-	382,494,994	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	-	-	-	-	6,730,721	(382,494,994)	11,015,412	11,015,412	15,273,942	338,459,507	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	(11,015,412)	(11,015,412)	22,030,824	-	-	إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة (*)
<u>4,844,925,401</u>	<u>2,530,714</u>	<u>4,842,394,687</u>	<u>-</u>	<u>40,821,491</u>	<u>33,051,351</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(425,528,452)</u>	<u>202,383,996</u>	<u>4,991,666,301</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2011

(* بناء على قرارات مجلس الإدارة خلال عام 2011 تم إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة المحققة كما في 31 كانون الأول 2011 بقيمة الاحتياطي القانوني والخاص.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المقيمة الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

الرصيد كما في 31 كانون 2012 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإبداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيد في مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون 2011 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإبداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيد في مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة خاصة سورية بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بأحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، 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 2012 من قبل مجلس الإدارة في 16 آذار 2013.

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 الإسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأبها 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 حــــسن 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 لعام 2009 ورقم 594/م/ن/ب/4 لعام 2009، ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

2 تعريفات

المرابحة للأمر بالشراء

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

المضاربة

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

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 المسؤولية ("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	الشركات التابعة
2011	2012		
ليرة سورية	ليرة سورية		شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية
247,500,000	247,500,000	99%	
247,500,000	247,500,000		

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 (ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن / ب 4 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 - " تقاص 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 التقاص 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 - " الإرتباطات المشتركة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة إعتداد الإرتباطات 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 تجميع الإفصاحات 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 جوهرية 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 بالاجتهادات 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. 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 منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

ج. الاعتراف بالعمليات 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، تنتصف 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 للخسائر 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 /597/م 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.

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 يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

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 وأيضا 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 التزام إذا تم أي منها بين أطراف مطلعة وراغبة بالتعامل وبنفس 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. تتخضع 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. النقص

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

ز. الديون المجدولة

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

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.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط. تحقق الإيرادات

1. إيرادات نمم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المراجعة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً 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 المقيد بصفته وكيلًا

تثبت إيرادات البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا 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 موكلًا وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط والأحكام الواردة في عقود الوكالات.

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 (العلاوة، العمولة).

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

أي زيادة للإنترام المتعلقة بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد بند مصروفات أخرى.

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

ل. النقد وما في حكمه

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

م. الممتلكات والمعدات

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

يتم احتساب الاستهلاكات بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، فيما يلي نسب استهلاك 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 استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه. ويحتسب الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد على أنه أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك الأراضي والمشاريع قيد التنفيذ.

ن. الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزا 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 تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

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 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.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ص. حسابات الاستثمار المطلق

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

ر. احتياطي مخاطر الإستثمار

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

ش. الاحتياطي المعادل للأرباح

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

ت. الإستثمارات في العقارات

هي إقتناء 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 الإستثمارات في العقارات على أساس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد، وأي تغيير 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.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ث. موجودات قيد الإستثمار أو التصفية

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

خ. الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية

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

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 بإستعمال 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 الإستثمار المطلقة (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 107,851,744 ليرة سورية، حصة السهم الواحد منها 2.16 ليرة سورية. في حال كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح والنماء.

ظ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والمساهمين

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الإستثمارية والتمويلية 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 الإستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها بإستثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (مضاربة).

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الإستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من إستثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الإستثمارات الذاتية) وإستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للإستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (عقود الوكالة).

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الاموال 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 الإستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

2011	2012	
%40	%30	حساب التوفير
-	%85	وديعة العطاء
-	%90	وديعة الأمان
-	%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 أشهر
%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 الإستثمار 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 التنبؤ بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق اما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتنبؤ احتساب وتحديد الربح.

خلال السنة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 10,510,597 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 مبلغ 10,285,114 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)

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,212,533	4,123,458	مصاريف البريد والهاتف
803,706	783,480	مصاريف طباعة وقرطاسية
2,932,001	2,497,024	إعلان ومعارض
1,331,571	1,338,948	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
70,668	93,183	مصاريف سفر ومواصلات وإقامة وضيافة
1,934,635	1,674,505	مصاريف أخرى
10,285,114	10,510,597	

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

31 كانون الأول 2011			31 كانون الأول 2012			
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
0.59%	1.91%	8.89%	3.34%	1.13%	7.88%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
33%	33%	40%	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 مول البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

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

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2012

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
759,104,821	76,821,278	نقد في الخزينة
349,555,314	331,332,952	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)
291,442,313	3,160,945,962	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,400,102,448</u>	<u>3,569,100,192</u>	

(*) 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 2012 مبلغ 331,332,952 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 349,555,314 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

2012			
المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
9,023,052,264	8,120,021,347	903,030,917	حسابات جارية
3,038,038,466	1,496,636,266	1,541,402,200	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
418,822,102	418,822,102	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
2,802,703	141,809	2,660,894	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>12,482,715,535</u>	<u>10,035,621,524</u>	<u>2,447,094,011</u>	
2011			
المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
1,711,284,179	1,363,378,736	347,905,443	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
<u>1,711,284,179</u>	<u>1,363,378,736</u>	<u>347,905,443</u>	

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

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,713,561,481	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
729,954,473	1,013,971,217	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
(401,500,000)	(556,747,491)	مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية(*)
328,454,473	2,170,785,207	

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

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(337,550,000)	(401,500,000)	رصيد في بداية السنة
(63,950,000)	(155,247,491)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية
(401,500,000)	(556,747,491)	رصيد نهاية السنة

قامت إدارة البنك كما في 31 كانون الأول 2012 بزيادة مخصص تدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار بمبلغ 155,247,491 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، تقوم إدارة البنك بمراجعة هذا المخصص دورياً كل ثلاثة أشهر أو في حال حدوث تغير في هذه التقديرات.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية، رقم (2009/5770 تجاري كلي/5)، ضد شركة دار الاستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت. وتبعاً للجلسة المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2010 فقد حكمت المحكمة بانتداب خبراء مختصين من وزارة العدل للإطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، وحددت 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 منها بتاريخ 1 تموز 2013 والدفعة النهائية قبل 30 حزيران 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق إلى تلك المجموعات، بالإضافة إلى 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.

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2012

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
9,896,016,170	7,991,002,575	ذمم المرابحات
(1,105,026,631)	(778,058,759)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
8,790,989,539	7,212,943,816	
-	198,431	يضاف: ذمم أخرى (*)
(13,755,258)	(33,802,560)	ينزل: الأرباح المعلقة (**)
(132,405,596)	(513,145,147)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (انخفاض القيمة افرادياً) (***)
(142,194,404)	(175,754,853)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (انخفاض القيمة بشكل جماعي) (***)
8,502,634,281	6,490,439,687	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

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

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
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
132,405,596	69,938,772	62,466,824	في 1 كانون الثاني 2011
142,194,404	62,552,164	79,642,240	انخفاض القيمة افرادياً
440,318,578	99,947,190	340,371,388	انخفاض القيمة بشكل جماعي
148,235,161	5,992,798	142,242,363	التغير خلال السنة
(59,579,027)	(40,873,117)	(18,705,910)	انخفاض القيمة افرادياً
(114,674,712)	(55,777,586)	(58,897,126)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
513,145,147	129,012,845	384,132,302	في 31 كانون الأول 2012
175,754,853	12,767,376	162,987,478	انخفاض القيمة افرادياً
688,900,000	141,780,221	547,119,779	انخفاض القيمة بشكل جماعي

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد اجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض إضافية بقيمة 277,141,720 ليرة سورية على محفظه التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك، وتم تحميل هذه المؤونة على أموال المساهمين. لم يقم البنك بفرض اية غرامات على عملائه نتيجة التأخر في تسديد ديونهم.

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)
أ- حسب النوع (تتمة)

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			كما في 31 كانون الأول 2012
			مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة
380,739,551	59,074,073	321,665,478	المخصص الفرادي
33,560,449	(49,784,788)	83,345,237	المخصص الجماعي
414,300,000	9,289,285	405,010,715	
			مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة
741,615	-	741,615	المخصص الفرادي
8,985,802	-	8,985,802	المخصص الجماعي
9,727,417	-	9,727,417	
424,027,417	9,289,285	414,738,132	
			كما في 31 كانون الأول 2011
			مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة
114,045,369	61,528,946	52,516,423	المخصص الفرادي
135,554,631	55,912,391	79,642,240	المخصص الجماعي
249,600,000	117,441,337	132,158,663	
			مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة
-	-	-	المخصص الفرادي
-	-	-	المخصص الجماعي
-	-	-	
249,600,000	117,441,337	132,158,663	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 2012/11/13 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) مما أدى إلى :

- تعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين لنهاية عام 2013، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2012 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 2013.
- نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي بقيمة 175,754,853 ليرة سورية منها مبلغ 66,595,095 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 جماعي إضافية بقيمة 109,159,758 ليرة سورية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة كما قامت بتشكيل مؤونة انخفاض إفرادية إضافية بقيمة 167,981,962 ليرة سورية بناءً على تقديرات إدارة البنك، بهدف دعم المركز المالي للبنك، ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته.

7 ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ- حسب النوع (تتمة)

• تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2012 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 المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 101,454,971 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 المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 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 المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات القرار 902/م/ن/ب 4 بمبلغ 66,604,500 ليرة سورية.

- تم تشكيل مخصصات اضافية أخرى بقيمة 277,141,719 ليرة سورية لتغطية نتائج اختبارات الجهد الاضافية والتي شملت انخفاض قيمة الضمانات العقارية في المحافظات (حمص - حلب - ريف دمشق - ادلب) بقيمة 50% ، بالإضافة إلى اختبارات حساسية لبعض العملاء ذوي تركيز الخطر العالي .

- بناء على أحكام القرار 902/م/ن/ب 4 تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك كفاية المخصصات المحجوزة والتي تعادل 688,900,000 ليرة سورية.

- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة البالغ 9,727,417 ليرة سورية ضمن بند المخصصات المتنوعة كما في 31 كانون الأول 2012.

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب 4 يتم تثبيت الفرق في المخصصات والاحتياطيات على التسهيلات الائتمانية القائمة والمكونة عن السنوات السابقة.

ب- حسب الجهة الممولة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,698,727,850	5,661,782,350	شركات
2,092,261,689	1,551,161,466	أفراد
8,790,989,539	7,212,943,816	ذم المراجعات
-	198,431	يضاف: ذم أخرى
(13,755,258)	(33,802,560)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
(274,600,000)	(688,900,000)	ناقصاً: مخصص تدني ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية
8,502,634,281	6,490,439,687	صافي ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغ إجمالي الذم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 1,773,834,225 ليرة سورية ، أي ما نسبته 22.29% من رصيد ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2012، في حين بلغ إجمالي الذم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 816,046,742 ليرة سورية ، أي ما نسبته 8.26% من رصيد ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2011. لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم (37.2).

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2012

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

حسب النوع (تتمة)

سيناريوهات اختبارات الجهد:

تم إجراء مجموعة اختبارات جهد من أجل أن أخذ مخصصات كافية والتأكد أن حجم المخصصات المأخوذة على محفظة التمويلات تغطي المخاطر المحتملة. وفي هذا المجال فإن المخصصات الإضافية التي تم احتسابها والاحتفاظ بها تغطي المخاطر التالية:

- مخصصات لتغطية مخاطر تهجير البيانات 90 يوم والتي تشمل احتمال تعثر العملاء لمدة 90 يوم إضافية فوق قرار 902.
- مخصصات لتغطية اختبارات الجهد عن انخفاض قيمة الضمانات في كل من محافظة حلب وادلب وحمص وريف دمشق.
- مخصصات إضافية نتيجة اختبارات حساسية لبعض العملاء بقيمة 58,398,665 ليرة سورية لمواجهة مخاطر تركيزات بعض العملاء.
- المخصصات المأخوذة لمواجهة مخاطر الديون تغطي اختبارات تغطي أكثر من 20% من حجم تعرض المحفظة الائتمانية الذي يبلغ 3,388 مليار ليرة سورية
- المخصصات المأخوذة تغطي أكثر من 25% من كامل تمويلات كبار العملاء الذين تزيد تمويلاتهم عن 100 مليون ليرة سورية.

الأرباح المعلقة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,201,677	13,755,258	الرصيد في بداية السنة
10,510,028	24,464,938	يضاف: الأرباح المعلقة خلال السنة
(6,956,447)	(4,417,636)	يطرح: استردادات خلال السنة
<u>13,755,258</u>	<u>33,802,560</u>	الرصيد في نهاية السنة

8 موجودات قيد الاستثمار

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
69,206	74,674,645	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
71,154,400	-	عقارات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
<u>71,223,606</u>	<u>74,674,645</u>	

(*) هي عبارة عن قيمة عقار قام البنك خلال عام 2010 بتحويله بالتكلفة من مشاريع قيد التنفيذ إلى موجودات قيد الاستثمار بسبب نية البنك استخدام هذا العقار لأغراض الإجارة التشغيلية والحصول على عائد إيجار منه. ونتيجة للظروف الحالية التي تمر بها الدولة وكنتيجة لتعرض المبنى القائم فيه العقار المذكور للسرقة والكسر والحرق فقد قررت إدارة البنك احتجاز مخصص تدني قيمته البالغة 71,154,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

فيما يلي تفاصيل موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
71,154,400	71,154,400	تكلفة الاستثمار
-	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة الاستثمارات بغرض الإجارة التشغيلية
<u>71,154,400</u>	<u>-</u>	

9 استثمارات عقارية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
224,902,139	244,105,780	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
<u>224,902,139</u>	<u>244,105,780</u>	

(*) 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:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
178,178,509	184,080,648	تكلفة الإستثمار
5,902,139	19,203,641	إضافات
40,821,491	40,821,491	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (*)
<u>224,902,139</u>	<u>244,105,780</u>	

(*) تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2011 والبالغ 40,821,491 ليرة سورية بناءً على تقييم خبير محلف مستقل. وفي 31 كانون الأول 2012 حصل البنك على تقييمين لخبيرين محلفين مستقلين لقيمة العقار، وقد كانت نتيجة التقييمات تدل على ارتفاع قيمة العقارات إلا أن إدارة البنك ارتأت الاحتفاظ بالتقييم السابق بسبب الظروف والتغيرات المحيطة.

التكلفة	أراضي و مباني ليرة سورية	تحسينات على العقارات المستأجرة ليرة سورية	تجهيزات المكاتب ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
رصيد بداية السنة	66,674,068	114,707,161	101,217,813	83,587,336	12,049,215	187,907,427	566,143,020
الإضافات	-	911,198	3,232,506	1,175,397	-	5,406,707	10,725,808
الاستيعادات	-	(23,382,454)	(8,456,405)	(4,194,277)	-	-	(36,033,136)
كما في 31 كانون الأول 2012	66,674,068	92,235,905	95,993,914	80,568,456	12,049,215	193,314,134	540,835,692
الاستهلاك و انخفاض القيمة							
رصيد بداية السنة	2,361,593	26,395,918	40,121,463	47,960,506	7,268,646	-	124,108,126
الإستهلاك	858,756	13,952,297	14,461,174	12,342,437	1,353,644	-	42,968,308
انخفاض القيمة (*)	48,305,252	-	-	-	-	-	48,305,252
الاستيعادات	-	(10,027,622)	(3,329,102)	(2,013,891)	-	-	(15,370,615)
كما في 31 كانون الأول 2012	51,525,601	30,320,593	51,253,535	58,289,052	8,622,290	-	200,011,071
صافي القيمة الدفترية:							
كما في 31 كانون الأول 2012	15,148,467	61,915,312	44,740,379	22,279,404	3,426,925	193,314,134	340,824,621
كما في 31 كانون الأول 2011	64,312,475	88,311,243	61,096,350	35,626,830	4,780,569	187,907,427	442,034,894

(*) إن انخفاض القيمة يعود لمبنى فرع حمص الذي تعرض لحادثة سرقة خلال العام وقد تم تخريب البناء وحرقة خلال الحادثة ، لذلك ارتأت إدارة البنك وجوب الاعتراف بانخفاض قيمة هذا البناء كما في 31 كانون الأول 2012.

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

94,645,363
1,562,135
<u>96,207,498</u>

التكلفة

رصيد بداية السنة
الإضافات

كما في 31 كانون الأول 2012

71,432,370
8,666,460
<u>80,098,830</u>

الإطفاء

رصيد بداية السنة
الإضافات

كما في 31 كانون الأول 2012

16,108,668
<u>23,212,993</u>

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون الأول 2012

كما في 31 كانون الأول 2011

12 موجودات ضريبية مؤجلة وإيراد ضريبية الدخل

2011	2012	موجودات ضريبية مؤجلة
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
22,821,597	794,910	يضاف: إيراد ضريبية الدخل المؤجل للشركة التابعة
-	372,460	يضاف: إيراد (مصرف) ضريبية الدخل للسنة
(22,026,687)	15,781,927	رصيد نهاية السنة (*)
<u>794,910</u>	<u>16,949,297</u>	

(*) يمثل هذا المبلغ الرصيد المتبقي من موجودات ضريبية الدخل المؤجلة للشركة التابعة.

2011	2012	مخصص ضريبية الدخل
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
-	(44,039,675)	الضريبة المدفوعة خلال السنة
-	39,809,974	يضاف مصرف ضريبية الدخل للسنة
(44,039,675)	-	رصيد نهاية السنة (إيضاح 19)
<u>(44,039,675)</u>	<u>(4,229,701)</u>	

بنك الشامش م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

12 موجودات ضريبية مؤجلة وإيراد ضريبية الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
448,613,630	331,011,350	الربح قبل الضريبة
التعديلات		
99,252,682	131,775,440	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية المتعلقة بأموال المساهمين
68,196,562	311,914,664	مخصصات تشغيلية أخرى
624,077	1,500	مصارييف غير مقبولة ضريبياً
(5,227,357)	(4,979,993)	أرباح شركة تابعة
1,288,143	858,756	مصارييف استهلاك عقار
(338,459,507)	(827,027,569)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(10,022,783)	(6,681,854)	استهلاك مصارييف التأسيس
(184,348,183)	(394,139,056)	
264,265,447	(63,127,706)	(الخسارة) الربح الضريبي
25 %	25 %	نسبة الضريبة
66,066,362	(15,781,927)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
-	(372,460)	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
66,066,362	(16,154,387)	

13 موجودات أخرى

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
29,322,436	39,286,496	مصارييف مدفوعة مقدما
16,055,463	18,891,288	دفعات مقدمة لشراء أصول
3,200,000	2,700,000	تأمينات مدفوعة للغير
-	100,000	ذمم شركة تأمين (*)
450,857	479,883	أخرى
49,028,756	61,457,667	

(*) يمثل هذا المبلغ صافي المطالبات مع شركة التأمين فيما يتعلق بحادثة السرقة التي تعرض لها فرع حمص (إيضاح رقم 30)، فيما يلي بيان تفاصيل المطالبات ومخصصاتها:

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
-	205,390,716	مجمّل المطالبات (الأصول النقدية والعينية)
-	(196,936,691)	مخصص مطالبات وتعويضات
-	(8,354,025)	فروق سعر صرف
-	100,000	

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 رأسمائها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة.

تم استكمال الإحتياطي المجدد على رأس المال بدفع مبلغ 830,870 ليرة سورية وذلك لقاء المبالغ المستكملة بالليرة السورية من رأس المال والتي تبلغ 8,308,699 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، كما تم دفع مبلغ 3,419,930 دولار أمريكي عن الجزء السوري والأجنبي من المبالغ المستكملة من رأس المال وفقاً لموافقة مصرف سورية المركزي رقم 1818/161 تاريخ 17 أيار 2012.

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
81,198,440	82,031,810	
212,555,241	559,960,552	
<u>293,753,681</u>	<u>641,992,362</u>	

15 الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	حسابات جارية لمصرف سورية المركزي وكالات استثمارية لمصرف سورية المركزي فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر أرباح محققة غير مستحقة الدفع
-	1,085,385,310	
495,550,000	-	
1,004,677	-	
<u>496,554,677</u>	<u>1,085,385,310</u>	

16 الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	حسابات جارية وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر أرباح محققة غير مستحقة الدفع
520,355,723	10,106,391,182	
305,342,465	200,000,000	
39,675,000	-	
2,555,675	2,658,865	
<u>867,928,863</u>	<u>10,309,050,047</u>	

17 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي بنكنوت أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي حولات أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
278,603,062	415,427,554	
241,796,256	390,350,295	
1,298,759,064	1,841,307,335	
<u>1,819,158,382</u>	<u>2,647,085,184</u>	

بنك الشامش م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

18 تأمينات نقدية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
86,823,117	37,983,352	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
40,233,180	2,582,507,295	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية
3,612,327	64,836,224	تأمينات نقدية لقاء بوالص
1,413,491	-	تأمينات نقدية لقاء القبولات
4,422,439	3,541,269	هامش جدية
602,000	707,000	تأمينات اخرى
<u>137,106,554</u>	<u>2,689,575,140</u>	

19 مطلوبات أخرى

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
67,064,728	73,703,585	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع) (*)
25,706,582	35,089,515	حوالات و أوامر دفع
-	25,000,000	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (**)
15,386,228	21,848,636	نفقات مستحقة غير مدفوعة
10,704,275	11,582,529	مستحق لجهات حكومية
6,980,302	10,030,591	موردين
-	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي (إيضاح 7)
4,716,084	4,867,512	نم دائنة لشبكة الصراف الآلي
12,486,398	4,765,678	مخصصات مختلفة
44,039,675	4,229,701	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 12)
2,115,592	1,888,610	تأمينات نقدية لمتعهدين
1,363,907	963,219	دائنو عمليات التمويل
138,656	532,522	صندوق المخالفات الشرعية (***)
51,251	3,130,484	اخرى
<u>190,753,678</u>	<u>207,359,999</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التتضيض 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 للشريعة الإسلامية وفق قرار هيئة الرقابة الشرعية، وتمثل الأرصدة الحالية فوائد مجنبه من المصرف المركزي لغاية العام 2012، وقد تم التوجيه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لصرفها بأوجه الخير.

20 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,686,357,439	3,086,095,056	حسابات استثمار (لأجل)
923,802,127	743,574,834	حسابات إيداع (توفير)
75,339,239	101,454,971	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
-	21,440,762	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح (ايضاح 24)
<u>4,685,498,805</u>	<u>3,952,565,623</u>	

2011	2012	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,169,441	75,339,239	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة
25,652,840	25,369,952	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
176,964	745,361	فروق سعر الصرف
339,994	419	فروق أرباح كسر ودائع
<u>75,339,239</u>	<u>101,454,971</u>	

2011	2012	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,535,457	-	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية السنة
-	21,440,762	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
(12,535,457)	-	يطرح: استخدامات الاحتياطي خلال السنة
<u>-</u>	<u>21,440,762</u>	

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 3,750,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75 % من رأس مال البنك. تم طرح 1,250,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية. تم تسديد 50% من قيمة الأسهم 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.

كما في 31 كانون الأول 2012، بلغ إجمالي المبالغ المسددة من القسط الثاني مبلغ قدره 2,500,000,000 ليرة سورية (سدد لغاية السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 2,491,666,301 ليرة سورية) وبذلك تم سداد رأس المال بالكامل.

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

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(18,433,150)	(8,333,699)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
10,099,451	8,333,699	تسديدات القسط الثاني من الأسهم المكتتب بها خلال السنة
<u>4,991,666,301</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.

22 إيرادات الأنشطة التمويلية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
627,207,624	532,203,883	إيراد المراجعات - شركات
250,346,080	156,001,617	إيراد المراجعات - أفراد
8,294,521	-	إيراد المراجعات - قطاع عام
885,848,225	688,205,500	

23 إيرادات الأنشطة الإستثمارية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,097,776	10,476,938	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
423,673	184,731	إيرادات المراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
3,521,449	10,661,669	

24 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
368,177,164	316,207,314	إجمالي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من ربح الاستثمار
20,892,428	-	استخدام احتياطي معادل الأرباح (**)
389,069,592	316,207,314	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار بعد تعديل الربح
-	(21,440,762)	اقتطاع احتياطي معادل الأرباح
389,069,592	294,766,552	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك
(132,541,188)	(41,067,030)	واحتياطي مخاطر الاستثمار
256,528,404	253,699,522	نصيب مضاربة البنك
(25,652,840)	(25,369,952)	صافي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم نصيب البنك
230,875,564	228,329,570	كمضارب وقيل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
		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 بالعملة الأصلية.

(**) قررت إدارة البنك تجنب مبلغ من الأرباح كمعادل للأرباح وقد تم احتجازه بالكامل لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق، وفيما يلي تفاصيل هذا الإحتياطي:

احتياطي معادل الأرباح

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	حصة المساهمين من احتياطي معادل الأرباح
-	21,440,762	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
-	21,440,762	

25 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,192,021	65,612,020	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولص
23,038,096	113,907,762	عمولات بيع عملات أجنبية
7,833,487	37,868,911	رسوم خدمات بنكية
54,063,604	217,388,693	
(3,070,748)	(52,108,700)	مصروفات عمولات ورسوم
50,992,856	165,279,993	

26 أرباح تقييم مركز القطع البنكي غير المحققة

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

27 نفقات الموظفين

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
124,967,490	114,886,792	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
8,741,532	6,379,284	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,068,875	3,412,896	مصاريف نفقات طبية
1,051,444	501,327	مصاريف تدريب
290,974	-	مؤونة تعويض نهاية الخدمة
138,120,315	125,180,299	

28 مصاريف إدارية وعمومية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
44,769,255	45,418,418	مصاريف إيجار
10,763,031	17,275,140	مصاريف أنظمة معلومات
6,872,940	9,296,429	مصاريف البريد والهاتف
5,847,057	6,392,076	مصاريف إستشارات
5,876,760	4,994,049	مصاريف إعلان و معارض
3,236,099	4,824,407	مصاريف الكهرباء و الماء
3,830,616	4,012,368	مصاريف ادارية صرافات الالية
3,007,176	3,741,261	مصاريف سفر و مواصلات و ضيافة
3,168,797	3,113,952	مصاريف التنظيف
4,713,704	3,061,415	رسوم وأعباء حكومية
3,641,931	3,055,387	مصاريف تأمين
2,668,937	2,677,895	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
2,205,000	1,959,860	مصاريف حراسة
1,610,909	1,566,959	مصاريف طباعة و قرطاسية
532,454	594,948	مصاريف مجلس إدارة و جمعية عمومية
223,111	120,700	مصاريف قضائية
5,790,986	5,553,730	أخرى
108,758,763	117,658,994	

29 مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية

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

كما في 31 كانون الأول 2011، بلغت قيمة الانخفاض في قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية مبلغ 401,500,000 ليرة سورية. كما في 31 كانون الأول 2012 قامت إدارة البنك بزيادة مخصص تدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الإستثمار وبنك دار الإستثمار بمبلغ 155,247,491 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 (إيضاح رقم 6).

بنك الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

30 مخصص تدني قيم أصول ثابتة ومخصص مطالبات وتعويضات

بتاريخ 5 أيلول 2012 وبعد زيارة فريق من إدارة بنك الشام تبين أن فرع البنك في مدينة حمص قد تعرض للسرقة والكسر والخلع ومن ثم إحراق وتخريب أجزاء منه، وبما أن البنك لديه بوليصة تأمين شاملة عن طريق إحدى شركات التأمين، فإن إدارة البنك تقوم حالياً بمطالبة شركة التأمين لتغطية هذه المبالغ والأضرار المذكورة أعلاه الناجمة عن حادثة السرقة، وتبعاً لتقديرات الإدارة المتحفظة فقد اتخذت الإدارة قراراً بتشكيل مخصصات لخسائر هذه الحادثة.

أ. المباني ومخصص تدني قيم أصول ثابتة:

نتيجة لتعرض المبنى القائم فيه الفرع المذكور للسرقة والكسر والحرق فقد قررت إدارة البنك احتجاز مخصص تدني بكامل قيمته الدفترية الصافية البالغة 48,305,252 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، ضمن بند مخصص تدني قيم أصول ثابتة في بيان الدخل الموحد المرحلي (إيضاحي 10 و 30).

ب. مخصص مطالبات وتعويضات من شركة التأمين:

فيما يلي جدول يبين مجمل المبالغ التي تم مطالبة شركة التأمين بها وفقاً لبوليصة التأمين ومخصص المطالبات التي اتخذتها الإدارة :

	الأصول	مخصص مطالبات وتعويضات	نسبة المخصص الى الأصول
	ليرة سورية	ليرة سورية	
الأصول النقدية	174,044,505	174,044,505	100%
الأصول العينية	31,346,211	31,246,211	99.6%
	205,390,716	205,290,716	99.9%

وقد بلغت قيمة فروق الصرف الناتجة عن تغير أسعار الصرف مبلغ 8,354,025 ليرة سورية حيث تم معالجته ضمن بند الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية بينما سجلت الخسائر الفعلية للمخصصات في بند مخصص مطالبات وتعويضات بقيمة 196,936,691 ليرة سورية.

31 مخصصات تشغيلية أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,802,719	12,207,521	مخصص فروق القطع التشغيلي (*)
443,843	-	مخصصات أخرى
4,246,562	12,207,521	

(*) بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م ن / ب1) بتاريخ 4 شباط 2008، يجب على البنك أن يقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل 5% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي (بالقيمة المطلقة) خلال الشهر السابق.

32 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:

2011	2012	
382,494,994	347,112,212	صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
7.65	6.94	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.

33 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:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,050,547,134	3,237,767,240	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,711,284,179	12,479,912,832	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق
(495,550,000)	(1,085,385,310)	خلال ثلاثة أشهر
(825,698,188)	(10,306,391,182)	يطرح: الإيداعات للمصرف المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,440,583,125	4,325,903,580	يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية

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

34 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,127,574	12,870,262	الراتب الأساسي
3,576,055	2,041,827	مميزات ومناقص قصيرة الأجل
23,703,629	14,912,089	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
2,668,937	2,677,895	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
8,250	546,936	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		
2011	2012	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
792,645,683	6,033,416,893	-	6,033,416,893	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
-	87,501,755	-	87,501,755	حسابات جارية مدينة (موجودات)
26,071,353	16,994,132	16,994,132	-	حسابات ودائع مدينة (موجودات)
135,500,000	112,000,000	112,000,000	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
				حسابات استثمار مطلق (مطلوبات)
				بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
1,301,495,000	-	-	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير
660,287	2,336,876	2,336,876	-	عناصر بيان الدخل الموحد:
				أرباح حسابات الاستثمار المطلق

35 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 2012 و 2011 يتكون مما يلي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
245,407,389	145,349,604	تعهدات مقابل كفالات
84,986,290	2,768,845,422	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
80,634,052	15,265,721	قبولات مصرفية
1,301,495,000	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير
3,586,989,125	4,737,124,613	سقوف تمويل غير المستغلة
<u>5,299,511,856</u>	<u>7,666,585,360</u>	

36 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي :
 - التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
 - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - القطاع العام: يشمل التسهيلات الائتمانية الخاصة بمؤسسات القطاع العام.
 - أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

2012

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

الإيرادات	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	95,306	280,329	10,662	386,297
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(175,812)	(99,328)	-	(275,140)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	-	(111,457)	-	(111,457)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	38,109	127,411	-	165,520
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	-	-	142,090	142,090
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	827,027	827,027
إجمالي الأرباح التشغيلية	(42,397)	196,955	979,779	1,134,337
مصاريف تشغيلية				(413,934)
مخصصات تشغيلية أخرى				(389,392)
صافي الأرباح قبل الضريبة				331,011
مصروف ضريبة الدخل				16,154
صافي أرباح السنة				347,166
الموجودات				
موجودات القطاع	1,348,854	5,141,388	18,145,780	24,636,022
موجودات غير موزعة	-	-	-	1,473,133
إجمالي الموجودات				26,109,154

36 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع الأعمال (تتمة)

2011					
المبالغ بالآلاف الليرات السورية					
المجموع	أخرى	قطاع عام	الشركات	التجزئة	
639,770	3,521	8,295	500,189	127,765	الإيرادات
(235,637)	-	-	(30,480)	(205,157)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
52,044	-	-	44,328	7,716	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
30,803	30,803	-	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
338,460	338,460	-	-	-	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
825,440	372,784	8,295	514,037	(69,676)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(308,630)					إجمالي الأرباح التشغيلية
(68,197)					مصاريف تشغيلية
448,613					مخصصات تشغيلية أخرى
(66,066)					صافي الأرباح قبل الضريبة
382,547					مصروف ضريبة الدخل
					صافي أرباح السنة
					الموجودات
11,942,475	3,439,840	-	6,553,488	1,949,147	موجودات القطاع
1,104,951	1,104,951				موجودات غير موزعة
13,047,426					إجمالي الموجودات

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.

2012			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	داخل سورية	خارج سورية
			الإيرادات
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
827,027	-	827,027	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
2011			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	داخل سورية	خارج سورية
			الإيرادات
639,769	3,521	636,248	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(235,637)	-	(235,637)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
52,044	-	52,044	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
30,803	-	30,803	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
338,459	-	338,459	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
825,438	3,521	821,917	إجمالي الأرباح التشغيلية
(372,579)	-	(372,579)	مصاريف تشغيلية
(4,246)	-	(4,246)	مخصصات تشغيلية أخرى
448,613			صافي الأرباح قبل الضريبة
(66,066)			مصروف ضريبة الدخل
382,547			صافي أرباح السنة
13,047,426	1,691,833	11,355,593	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 الإجراءات 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 وتحديدها وقياسها، وتحديد مقدار أثارها 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 أثارها.

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 :

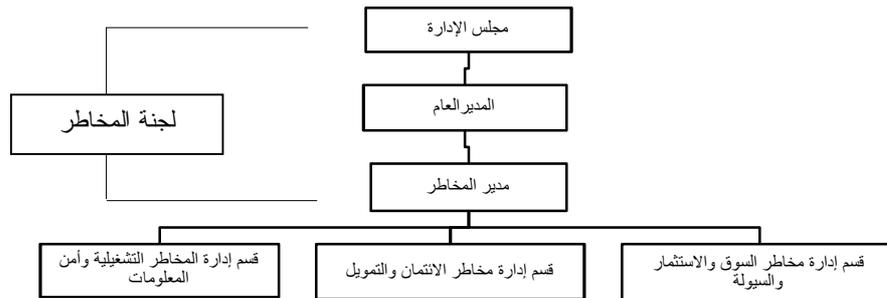
- مسؤولية تطوير السياسات والإجراءات وإيجاد السبل المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية الناتجة عن النشاطات التي ينوي المصرف القيام بها والأدوات الجديدة التي يود التعامل به.
- تطوير وتنفيذ خطة العمل من أجل تطبيق التوصيات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف التي يتم التعرف عليها.
- الإبقاء على وضعية مخاطر الدائرة محدثة 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 والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات 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 الأثر المالية - وأي آثار أخرى محتملة - للمخاطر المختلفة واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الأثار) 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، فتحلل وتقيم هذه المخاطر في "وضعيات مخاطر" (Risk Profiles) موثقة ووافق عليها، وتراقب مستوى التعرض الحالي (current exposures) لهذه المخاطر.
- تهدف إستراتيجية إدارة المخاطر لضبط وتخفيض وتحويل 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.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

المخاطر الشرعية

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

- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية 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 تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
- عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.

تركزات المخاطر

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

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

37.2 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، 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 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف 597/م ن/ب 4 و تعديلاته .

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 /م ن/ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650/م ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010، وتعاميم مصرف سورية المركزي رقم 3/م 1/ تاريخ 31 كانون الأول 2009 ورقم 1046/100/1 تاريخ 7 آذار 2011 والقرار 902 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، 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 بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية 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 إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد
640,997,627	3,492,278,914	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,711,284,179	12,482,715,535	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف
328,454,473	2,170,785,207	إيداعات لدى المصارف
8,502,634,281	6,490,439,687	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,949,146,540	1,384,659,567	للأفراد
6,553,487,741	5,105,780,120	الشركات الكبرى
69,206	74,674,645	موجودات قيد الاستثمار (موجودات مقتناة بغرض المراجعة)
49,028,756	61,457,667	موجودات أخرى
293,753,681	641,992,362	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
11,526,222,203	25,414,344,017	
		بنود خارج بيان المركز المالي الموحد
84,986,290	2,768,845,422	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
80,634,052	15,265,721	قبولات
245,407,389	145,349,604	تعهدات مقابل كفالات
3,586,989,125	4,737,124,613	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
3,998,016,856	7,666,585,360	
15,524,239,059	33,080,929,377	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

2012	2012	2012	بالليرة السورية
المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
15,044	-	15,044	ديون متدنية المخاطر
2,875,220,934	2,069,695,218	805,525,716	عادية (مقبولة المخاطر)
3,308,129,812	2,919,707,336	388,422,476	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
1,807,636,785	1,227,721,536	579,915,249	غير منتجة:
501,317,200	258,855,682	242,461,518	دون المستوى
777,379,932	588,539,769	188,840,163	مشكوك فيها
528,939,653	380,326,085	148,613,568	رديئة
7,991,002,575	6,217,124,090	1,773,878,485	المجموع
198,431	198,431	-	ذمم أخرى
(778,058,759)	(555,341,740)	(222,717,019)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(688,900,000)	(547,119,779)	(141,780,221)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(33,802,560)	(9,080,882)	(24,721,678)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
6,490,439,687	5,105,780,120	1,384,659,567	الصافي

(*) بلغت مخصصات الديون المنتجة مبلغاً و قدره 66,595,096 ليرة سورية ، كما بلغت مخصصات الديون الغير منتجة مبلغاً و قدره 345,163,185 ليرة سورية ، و قد تم احتساب مخصصات اضافية أخرى لتغطية اختبارات الجهد الاضافية بقيمة 277,141,719 ليرة سورية .

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	2011 الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	بالليرة السورية
29,784,491	28,055,079	1,729,412	ديون متدنية المخاطر
5,363,451,602	4,093,230,615	1,270,220,987	عادية (مقبولة المخاطر)
3,672,978,077	2,871,342,006	801,636,071	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
829,802,000	402,367,487	427,434,513	<u>غير منتجة:</u>
365,792,054	83,483,802	282,308,252	دون المستوى
165,321,595	62,567,187	102,754,408	مشكوك فيها
298,688,351	256,316,498	42,371,853	رديئة
9,896,016,170	7,394,995,187	2,501,020,983	المجموع
(1,105,026,631)	(696,267,337)	(408,759,294)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(274,600,000)	(142,109,064)	(132,490,936)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(13,755,258)	(3,171,445)	(10,583,813)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
8,502,634,281	6,553,447,341	1,949,186,940	الصافي

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر: (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

2011		2012		
الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
328,533,241	81,257,490	2,072,936,068	-	ديون متدنية المخاطر
-	-	780,888,619	-	عادية (مقبولة المخاطر)
463,000	774,000	46,207,119	-	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	29,428,941	-	<u>غير منتجة:</u>
-	-	14,428,941	-	دون المستوى
-	-	15,000,000	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	رديئة
328,996,241	82,031,490	2,929,460,747	-	المجموع
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	(9,727,417)	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
328,996,241	82,031,490	2,919,733,330	-	الصافي

(*) بلغت مخصصات الديون المنتجة مبلغ 9,403 ليرة سورية بينما بلغت مخصصات الديون الغير منتجة 9,718,014 ليرة سورية .

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

يمثل 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 2012

المجموع ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
1,336,922,848	550,919,485	318,810,613	467,192,750	عادية (مقبولة المخاطر)
2,581,382,456	2,067,628,362	65,462,428	448,291,666	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
-				دون المستوى
527,833,312	292,757,059	23,644,428	211,431,825	مشكوك فيها
1,110,802,319	940,889,044	35,531,971	134,381,304	هالكة (رديئة)
392,087,704	277,545,447	29,876,471	84,665,786	المجموع
5,949,028,639	4,129,739,397	473,325,911	1,345,963,331	منها:
40,854,020	1,124,976	39,675,000	54,044	تأمينات نقدية
4,568,293,202	3,969,910,203	431,651,487	166,731,512	عقارية
1,316,753,919	158,704,218	1,999,424	1,156,050,277	سيارات وأليات
23,127,498	-	-	23,127,498	أخرى
5,794,199,114	4,681,516,914	317,932,939	794,749,261	31 كانون الأول 2011
2,336,818,780	1,602,682,090	120,527,077	613,609,613	عادية (مقبولة المخاطر)
				تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا") غير عاملة:
310,675,881	72,848,376	34,875,785	202,951,720	دون المستوى
117,192,075	38,642,391	2,767,616	75,782,068	مشكوك فيها
282,021,220	249,761,747	15,828,110	16,431,363	هالكة (رديئة)
8,840,907,070	6,645,451,518	491,931,527	1,703,524,025	المجموع
				منها:
32,396,886	30,646,000	-	1,750,886	تأمينات نقدية
4,402,850,245	3,916,098,283	433,484,543	53,267,419	عقارية
1,358,992,326	121,809,480	1,481,205	1,235,701,641	سيارات وأليات
3,046,667,613	2,576,897,755	56,965,779	412,804,079	أخرى

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

31 كانون الأول 2012									
إجمالي	أخرى	حكومة و قطاع	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,492,278,914	-	-	-	-	-	-	-	3,492,278,914	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,482,715,535	-	-	-	-	-	-	-	12,482,715,535	حسابات جارية و ايداعات قصيرة الأجل لدى المصارف و المؤسسات المالية
2,170,785,207	-	-	-	-	-	-	-	2,170,785,207	ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية
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	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
74,674,645	6,982,349	-	-	-	-	-	67,692,296	-	موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المربحة)
61,457,667	-	2,700,000	58,657,667	-	-	-	-	100,000	الموجودات الأخرى
641,992,362	-	-	-	-	-	-	-	641,992,362	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>25,414,344,017</u>	<u>1,042,646,342</u>	<u>2,700,000</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>	الإجمالي
31 كانون الأول 2011									
640,997,627	-	-	-	-	-	-	-	640,997,627	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,711,284,179	-	-	-	-	-	-	-	1,711,284,179	حسابات جارية و ايداعات قصيرة الأجل لدى المصارف و المؤسسات المالية
328,454,473	-	-	-	-	-	-	-	328,454,473	ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية
8,502,634,281	1,406,002,364	-	1,109,992,792	56,112,775	575,458,171	3,079,088,325	2,275,979,854	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
49,028,756	-	3,200,000	40,952,239	-	-	-	-	4,876,517	موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المربحة)
69,206	69,206	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
293,753,681	-	-	-	-	-	-	-	293,753,681	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>11,526,222,203</u>	<u>1,406,071,570</u>	<u>3,200,000</u>	<u>1,150,945,031</u>	<u>56,112,775</u>	<u>575,458,171</u>	<u>3,079,088,325</u>	<u>2,275,979,854</u>	<u>2,979,366,477</u>	الإجمالي

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

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

2011	2012	التصنيف حسب S&P و غيرها من الوكالات المعتمدة	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		جيد
641,144,395	3,492,278,913	من AAA- و حتى AAA+	الدرجة الأولى *
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
1,235,760,713	1,076,671,201	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
1,876,905,108	4,568,950,114		
74,627,003	164,277	من BBB- و حتى BBB+	عادي الدرجة الرابعة
1,583,735	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
-	-	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
399,165,960	13,119,441,538	المؤسسات المالية غير المصنفة	الدرجة السابعة
328,454,473	457,223,726	مؤسسات مالية منخفضة القيمة	الدرجة الثامنة
803,831,171	13,576,829,541		
2,680,736,279	18,145,779,655		

* تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات 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.

2011	2012	2012	2012	المنطقة الجغرافية
الارتباطات والالتزامات المحتملة ليرة سورية	الموجودات ليرة سورية	الارتباطات والالتزامات المحتملة ليرة سورية	الموجودات ليرة سورية	
3,998,016,856	12,459,165,301	7,666,585,360	18,944,837,723	محلي (سورية)
1,301,495,000	1,410,665,668	-	7,453,085,770	بقية دول الشرق الأوسط
-	282,622,022	-	489,288,927	بقية دول العالم
-	(1,105,026,631)	-	(778,058,759)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
5,299,511,856	13,047,426,360	7,666,585,360	26,109,153,661	المجموع

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحفوظ 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: رهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

بالنسبة للأفراد: رهونات 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 وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م.ن/ب/4) وتعديلاته.

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. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف (597/م.ن/ب/4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 و تعديلاته ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

المخصص الجماعي

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي بقيمة 175,754,853 ليرة سورية منها مبلغ 66,595,095 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 جماعي إضافية بقيمة 109,159,758 ليرة سورية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة كما قامت بتشكيل مؤونة انخفاض إفرادية إضافية بقيمة 167,981,962 ليرة سورية بناءً على تقديرات إدارة البنك، بهدف دعم المركز المالي للبنك، ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م.ن/ب/4) وتعديلاته.

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%

العملة	2011			2012		
	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	صافي مراكز القطع الأجنبية	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	صافي مراكز القطع الأجنبية
دولار أمريكي	212,168,723	212,168,723	2,121,687,225	2,814,791	299,011,056	2,990,110,557
يورو	(4,599,329)	(4,599,329)	(45,993,290)	7,828,338	10,437,784	104,377,837
جنيه استرليني	87,011	87,011	870,110	324,430	432,573	4,325,732
ين ياباني	2,586	2,586	25,855	238,231	317,641	3,176,414
العملات الأخرى	926,325	926,325	9,263,249	5,081,743	6,775,657	67,756,570
ليرة سورية	62,316,959	62,316,959				
ليرة سورية	(3,449,497)	(3,449,497)				
ليرة سورية	65,258	65,258				
ليرة سورية	1,939	1,939				
ليرة سورية	694,744	694,744				

بنك الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

37 إدارة المخاطر (تتمة)
37.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	يورو مقوم بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2012 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
ليرة سورية					لموجودات
3,569,100,192	3,983,808	2,168,204,596	358,142,557	1,038,769,231	قد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,482,715,535	1,905,829,662	6,655,337,873	3,594,092,132	327,455,868	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
2,170,785,207	-	1,713,561,481	1,013,971,217	(556,747,491)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
6,490,439,687	152,251	681	169,159,369	6,321,127,386	نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
74,674,645	-	108,974	34,166,344	40,399,327	موجودات قيد الاستثمار
244,105,780	-	-	-	244,105,780	استثمارات عقارية
340,824,621	-	-	-	340,824,621	ممتلكات ومعدات
16,108,668	-	-	-	16,108,668	موجودات غير ملموسة
78,406,964	-	-	41,332	78,365,632	موجودات أخرى
641,992,362	-	-	559,960,552	82,031,810	ديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
26,109,153,661	1,909,965,721	10,537,213,605	5,729,533,503	7,932,440,832	مجموع الموجودات
					لمطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
1,085,385,310	398,208,819	-	687,176,491	-	إيداعات من مصرف سورية المركزي
10,309,050,047	116,267,776	8,855,264,401	1,103,580,616	233,937,254	لحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
2,647,085,184	20,857,922	227,162,810	558,973,943	1,840,090,509	رصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,689,575,140	1,299,372,489	1,313,397,718	8,544,808	68,260,125	أرصدة نقدية
207,359,999	-	63,577	3,997,709	203,298,713	مطلوبات أخرى
17,707,521	-	-	-	17,707,521	خصص القطع التشغيلي
16,956,163,201	1,834,707,006	10,395,888,506	2,362,273,567	2,363,294,122	مجموع المطلوبات
3,952,565,623	-	36,947,260	377,149,379	3,538,468,984	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
5,197,840,598	-	-	-	5,197,840,598	حقوق المساهمين
2,584,239	-	-	-	2,584,239	حقوق الأقلية
26,109,153,661	1,834,707,006	10,432,835,766	3,768,834,511	10,072,776,378	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
-	75,258,715	104,377,839	2,990,110,557	(3,169,747,111)	صافي مركز العملات

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	يورو مقوم بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2011 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
ليرة سورية					الموجودات
1,400,102,448	36,470,389	39,319,571	257,865,712	1,066,446,776	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,711,284,179	315,216,138	302,903,642	1,080,643,156	12,521,243	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
328,454,473	-	-	729,954,473	(401,500,000)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
8,502,634,281	-	3,968,610	577,011,825	7,921,653,846	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
71,223,606	-	-	31,031	71,192,575	موجودات قيد الاستثمار
224,902,139	-	-	-	224,902,139	استثمارات عقارية
442,034,894	-	-	-	442,034,894	ممتلكات ومعدات
23,212,993	-	-	-	23,212,993	موجودات غير ملموسة
49,823,666	-	-	29,754	49,793,912	موجودات أخرى
293,753,681	-	-	212,555,241	81,198,440	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
13,047,426,360	351,686,527	346,191,823	2,858,091,192	9,491,456,818	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
496,554,677	-	-	-	496,554,677	إيداعات من مصرف سورية المركزي
867,928,863	230,570,000	195,535,434	73,661,840	368,161,589	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
1,819,158,382	16,890,335	127,457,746	376,683,381	1,298,126,920	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
137,106,554	2,080,400	40,158,599	10,921,598	83,945,957	تأمينات نقدية
196,253,678	-	1,522,749	3,577,821	191,153,108	مطلوبات أخرى
3,517,002,154	249,540,735	364,674,528	464,844,640	2,437,942,251	مجموع المطلوبات
4,685,498,805	-	27,510,585	271,559,326	4,386,428,894	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
4,842,394,687	-	-	-	4,842,394,687	حقوق المساهمين
2,530,714	-	-	-	2,530,714	حقوق الأقلية
13,047,426,360	249,540,735	392,185,113	736,403,966	11,669,296,546	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
-	102,145,792	(45,993,290)	2,121,687,226	(2,177,839,728)	صافي مركز العملات

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 بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الضرورة. وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م.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 20.89% كما في 31 كانون الأول 2012 بينما بلغت 15.78% كما في 31 كانون الأول 2011.

يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال عام 2012 كانت قد بلغت 143.59% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال العام 38.29% .

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: تخفيض 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 2012

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	من 9 أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى 9 أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فأقل	كما في 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 المجمدة 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
									المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
									المطلوبات
1,085,385	-	-	-	-	-	1,085,385	-	-	إيداعات من مصرف سورية المركزي
10,309,050	-	1,030,903	1,030,905	1,546,358	1,546,358	1,546,358	1,546,358	2,061,810	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
2,647,085	-	264,707	264,709	397,063	397,063	397,063	397,063	529,417	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,689,575	-	268,958	268,958	403,436	403,436	403,436	403,436	537,915	تأمينات نقدية
207,360	-	20,736	20,736	31,104	31,104	31,104	31,104	41,472	مطلوبات أخرى
17,708	-	-	-	-	-	-	17,708	-	مخصص القطع التشغيلي
16,956,163	-	1,585,304	1,585,308	2,377,961	2,377,961	3,463,346	2,395,669	3,170,614	مجموع المطلوبات
3,952,566	-	395,256	395,257	592,885	592,885	592,885	592,885	790,513	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
20,908,729	-	1,980,560	1,980,565	2,970,846	2,970,846	4,056,231	2,988,554	3,961,127	مجموع المطلوبات وحقوق 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	فجوة السيولة

بنك الشامش م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2012

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

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	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 فأقل	كما في 31 كانون الأول 2011 المبلغ بالآلاف الليرات السورية	الموجودات
1,400,102	-	-	-	-	-	-	-	1,400,102		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,711,284	-	-	-	-	-	-	-	1,711,284		حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
328,454	328,454	-	-	-	-	-	-	-		إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
8,502,634	521,977	3,538,349	564,479	712,200	1,171,600	1,311,468	475,330	207,231		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
71,224	71,224	-	-	-	-	-	-	-		موجودات قيد الاستثمار
224,902	224,902	-	-	-	-	-	-	-		استثمارات عقارية
442,035	442,035	-	-	-	-	-	-	-		الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
23,213	23,213	-	-	-	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة
795	795	-	-	-	-	-	-	-		موجودات ضريبية الدخل المؤجلة
49,029	49,029	-	-	-	-	-	-	-		موجودات أخرى
293,754	293,754	-	-	-	-	-	-	-		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
13,047,426	1,955,383	3,538,349	564,479	712,200	1,171,600	1,311,468	475,330	3,318,617		مجموع الموجودات
										المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
										المطلوبات
496,555	-	-	-	-	-	496,555	-	-		إيداعات من مصرف سورية المركزي
867,928	-	82,825	122,500	124,238	124,238	124,238	124,238	165,651		الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
1,819,159	-	181,915	181,916	272,874	272,874	272,874	272,874	363,832		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
137,106	-	3,210	7,609	23,423	9,006	11,187	29,484	53,187		تأمينات نقدية
196,254	-	-	-	-	-	-	-	196,254		مطلوبات أخرى
3,517,002	-	267,950	312,025	420,535	406,118	904,854	426,596	778,924		مجموع المطلوبات
4,685,499	75,341	115,273	391,124	1,009,336	890,273	1,092,343	787,210	324,599		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
8,202,501	75,341	383,223	703,149	1,429,871	1,296,391	1,997,197	1,213,806	1,103,523		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
4,844,925	1,880,042	3,155,126	(138,670)	(717,671)	(124,791)	(685,729)	(738,476)	2,215,094		فجوة السيولة

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإتمادات	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

31 كانون الأول 2011	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإتمادات	84,986,290	-	84,986,290
القبولات	80,634,052	-	80,634,052
الكفالات	236,361,406	9,045,983	245,407,389
المجموع	401,981,748	9,045,983	411,027,731

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 و حدود 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 تغييرات 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 يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الإستثمار 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 المنقولة: هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار والتي يتم تحميلها فعلياً على رأس مال البنك لأنها تتبع إجراء التنازل عن جزء من نصيبها أو كل نصيبها في أرباح المضارب من هذه الأموال لأصحاب حسابات الإستثمار حينما ترى ضرورة لذلك نتيجة لضغوط تجارية بهدف زيادة العائد الذي كان سيدفع في المقابل لأصحاب هذه الحسابات. ويسري هذا بشكل خاص على حسابات الإستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح. وهذا يعني إن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الإستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح. وينشأ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد والتي يشار إليها أيضاً بمخاطرة معدل الربح (عندما تُستثمر أموال حسابات الإستثمار في موجودات مثل المراجعة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلي التوقعات الحالية في السوق)، أو ينشأ أيضاً نتيجة لمخاطر سوق أخرى (مثل مخاطر الأسعار أو مخاطر الائتمان عندما يقوم البنك في حماية أصحاب حسابات الإستثمار من تأثير ضعف الأداء الكلي لمحفظه موجودات خاضعة لإدارتها). علماً بأن الشريعة لا تجيز للمضارب تعويض أي خسارة كلية للمستثمر وعلى الرغم من أن البنك يتمتع، من حيث المبدأ، بكامل الأحقية في تحميل المخاطر التجارية المنقولة لأصحاب حسابات الإستثمار، إلا أنه ونتيجة للضغوط التجارية قام بنك الشام بتخفيض نسبة المضارب من 40% إلى 25% خلال عام 2012، إضافة إلى مجموعة من الإجراءات المذكورة بشكل تفصيلي في إدارة مخاطر السيولة، كما أن بنك الشام يحتفظ بمعدل كفاية رؤوس أموال عالية من أجل الأخذ بعين الاعتبار المخاطر التجارية المنقولة، ويجب الإشارة إلى أن المخاطر التجارية المنقولة لاصلة لها بتغطية الخسارة المتعلقة بحسابات الإستثمار، عن طريق إعادة توزيع أرباح المساهمين، لأن الشريعة 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 تنقيطها 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 2012 اقتضت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مقتناة بغرض المراجعة) بمبلغ قدره 74,674,645 ليرة سورية (مبلغ 69,206 كما في 31 كانون الأول 2011)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع عقد بالوعد 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 بالسرعة. 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 الشريعة.

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 تخلفها تلك الأحداث على أداء البنك.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.9 كفاية رأس المال

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,549,707,851	4,078,501,048	الأموال الخاصة الأساسية
4,991,666,301	5,000,000,000	رأس المال
44,087,761	(479,861,832)	صافي أرباح السنة المالية
(462,833,218)	(425,528,452)	خسائر متراكمة محققة
(23,212,993)	(16,108,668)	الموجودات غير الملموسة
228,704,626	1,062,462,916	الأموال الخاصة المساندة
202,383,996	1,029,411,565	أرباح مدورة غير محققة
26,320,630	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
4,778,412,477	5,140,963,964	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
7,780,770,078	7,651,103,597	الموجودات المثقلة
168,801,594	101,935,468	حسابات خارج الميزانية المثقلة
340,934,550	268,371,188	المخاطر التشغيلية
106,010,963	1,110,923,981	مركز القطع التشغيلي
8,396,517,185	9,132,334,234	
56.91%	56.29%	نسبة كفاية رأس المال (%)
54.19%	44.66%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
93.91%	78.32%	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%.

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 2012

38 تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

31 كانون الأول 2012 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)
الموجودات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
3,569,100	-	3,569,100
14,653,501	2,170,785	12,482,716
6,490,440	3,771,458	2,718,982
74,675	-	74,675
244,106	244,106	-
340,825	340,825	-
16,109	16,109	-
16,949	16,949	-
61,458	61,458	-
641,992	641,992	-
26,109,155	7,263,683	18,845,473
1,085,385	-	1,085,385
10,309,050	1,030,903	9,278,147
2,647,085	264,707	2,382,378
2,689,575	268,958	2,420,617
207,360	20,736	186,624
17,708	-	17,708
16,956,163	1,585,304	15,370,858
3,952,566	395,256	3,557,310
20,908,729	1,980,560	18,928,168
5,200,426	5,283,123	(82,696)
1,400,102	-	1,400,102
2,039,738	328,454	1,711,284
8,502,634	4,060,326	4,442,308
71,224	71,224	-
224,902	224,902	-
442,035	442,035	-
23,213	23,213	-
795	795	-
49,029	49,029	-
293,754	293,754	-
13,047,426	5,493,732	7,553,694
496,555	-	496,555
867,928	82,825	785,103
1,819,159	181,915	1,637,244
137,106	3,210	133,896
196,254	-	196,254
3,517,002	267,950	3,249,052
4,685,499	190,614	4,494,885
8,202,501	458,564	7,743,937
4,844,925	5,035,168	(190,243)

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

مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
المطلوبات

إيداعات من مصرف سورية المركزي
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مخصص القطع التشغيلي
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
الصافي

31 كانون الأول 2011

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

مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
المطلوبات

إيداعات من مصرف سورية المركزي
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
الصافي

39 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
84,986,290	2,768,845,422	اعتمادات مستندية
80,634,052	15,265,721	قبولات
245,407,389	145,349,604	كفالات
212,184,439	136,169,604	لقاء حسن تنفيذ
33,222,950	9,180,000	لقاء اشترك في مناقصات
1,301,495,000	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
3,586,989,125	4,737,124,613	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>5,299,511,856</u>	<u>7,666,585,360</u>	

40 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
12,232,701	5,957,503	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
<u>12,232,701</u>	<u>5,957,503</u>	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
22,945,094	17,790,342	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة
136,123,050	132,296,165	تستحق خلال أكثر من سنة
<u>159,068,144</u>	<u>150,086,507</u>	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

41 أثر تطبيق القرار 902 على البيانات المالية

خلال العام قام مجلس النقد والتسليف بإصدار القرار 902 بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لبعض بنود القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته بالقرار (650/م/ن/ب/4) وعليه فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الائتمانية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 كانت كالتالي:

الفرق في قيمة المخصص والاحتياطي العام لمخاطر التمويل بين القرارين 902 و 597:

الفرق ليرة سورية	القيمة وفقاً للقرار 902 ليرة سورية	القيمة وفقاً للقرار 597 ليرة سورية	
40,521,667	345,153,782	385,675,449	مخصص التدني
(11,179,037)	33,440,129	22,261,092	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل
<u>29,342,630</u>	<u>378,593,911</u>	<u>407,936,541</u>	

42 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2011 لتتناسب مع تبويب أرصدة العام الحالي، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق المساهمين أو ربح السنة السابقة، فيما يلي ملخص للبنود المعاد تبويبها:

التبويب في 31 كانون الأول 2011	التبويب في 31 كانون الأول 2012	القيمة ليرة سورية
مطلوبات أخرى	مخصص القطع التشغيلي	5,500,000