

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



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك الشام ش.م.م.

تقرير حول البيانات المالية

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

ان مسؤولياتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق المتعلقة بالحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال او الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. ان اختيار تلك الاجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال او الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ بالاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة باعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم اجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اسساً لإبداء رأينا.

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

الدكتور حسين يوسف القاضي

تدمر وبرائس ووتر هاوس كوبرز المحاسبين القانونيين

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2014-3-27



بنك الشامش.م.م

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2013

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

السيد أحمد يوسف اللكاح
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة

السيد علي يوسف اللعوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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

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

بنك الشام ش.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

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

31

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

بنك الشام ش.م.م

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

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	العائد إلى مساهمي البنك										إيضاح
		مجموع حقوق مساهمي البنك	احتياطي الأرباح معادل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي مخاطر تمويل	أرباح السنة	احتياطي خاص (*)	احتياطي قانوني (*)	الخسارة المتراكمة	الإرباح 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	ليرة سورية
5,200,424,834	2,584,238	5,197,840,596	-	40,821,491	33,051,351	-	-	(905,443,811)	1,029,411,565	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2012	
2,360,128,496	35,133	2,360,093,363	-	-	-	2,360,093,363	-	-	-	-	أرباح السنة	
-	-	-	-	-	-	(2,360,093,363)	-	(161,806,663)	2,521,900,026	-	تخصص بربح السنة	
7,560,553,330	2,619,372	7,557,933,958	-	40,821,491	33,051,351	-	-	(1,067,250,474)	3,551,311,590	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2013	
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	تسديت رأس المال	
347,165,737	53,525	347,112,212	-	-	-	347,112,212	-	-	-	-	أرباح السنة	
-	-	-	-	-	-	(347,112,212)	-	(479,915,357)	827,027,569	-	تخصص بربح السنة	
5,200,424,837	2,584,239	5,197,840,598	-	40,821,491	33,051,351	-	-	(905,443,809)	1,029,411,565	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2012	

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

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

الرصيد كما في 31 كانون 2013 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيد في مؤسسات مالية إسلامية -
-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون 2012 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيد في مؤسسات مالية إسلامية -
-	-	-	-	-	-	-

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

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة خاصة سورية بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، وبخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص باحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

يبلغ رأسمال البنك المصرح به 5,000,000,000 ليرة سورية، مقسم إلى 50,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 21). بدأ البنك بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2013 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 آذار 2014.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 292 لعام 2007 ورقم 555/م ن/ب 4 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

المراوحة للأمر بالشراء

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

المضاربة

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

الوكالة

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس الإعداد

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

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للمجموعة. يراعى في الإفصاح والعرض الفصل بين حقوق الملكية وما يخص حقوق أصحاب الاستثمار المطلق.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة 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
2012	2013		
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. (و وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف 501/م ن / ب4 تاريخ 2009/05/10)

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

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

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

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

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات – " نفاص 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 النفاص 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 اعتماد 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 تجميعاً لإفصاحات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 المتعلق بالبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 31 المتعلق بالاستثمار في الشركات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المتعلق بالاستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 – " قياس القيمة العادلة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء البنك.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" – عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 – " البيانات المالية غير الموحدة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 – "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "تفاصيل 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 التغييرات 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 بالإجتهادات حول وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 الإنتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

مبدأ الاستمرارية

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

ب. معلومات القطاعات

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

ج. الاعتراف بالعملة 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 تحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائد للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، ويتم إلغاء الاعتراف بمطلوبات مالية عند الإغفاء من أو إلغاء أو انتهاء الالتزام المترتب على هذه المطلوبات.

■ الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية

الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف هي موجودات مالية ذات مدفوعات متوقعة، تتصف بالثبات نسبياً ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متاحة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية ضمن بند مصروف مخصص الخسائر ضمن بيان الدخل الموحد.

■ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد المخصصات المتعلقة بها والأرباح المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك بناءً على تقديرات إدارة البنك وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، والقرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته والذي تم تمديد العمل به بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم/1079/م ن/ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل الموحد. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الإستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار 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 وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. القيمة العادلة للإستثمارات في العقارات تمثل القيمة الناتجة عن مبادلة موجودات، أو تسديد إلتزام إذا تم أي منها بين أطراف مطلعة وراغبة بالتعامل بنفس شروط الغير.

هـ. تدني قيمة الموجودات المالية

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

و. التقاص

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

ز. الديون المجدولة

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

ح. الديون المعاد هيكلتها

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

ط. تحقق الإيرادات

1. إيرادات ذمم البيوع الأجلة

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

2. إيرادات الخدمات المصرفية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

3. إيرادات البنك من إدارة الإستثمارات المقيد بصفته وكيلاً

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

4. إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

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

5. إيرادات البنك من الوكالات

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ي. عقود الإيجار

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

المجموعة كمستأجر

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

ك. الكفالات المالية

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

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

أي زيادة للالتزام 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 مدة حياة الكفالة.

ل. النقد وما في حكمه

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

م. الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند 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 اهتلاك الأراضي والمشاريع قيد التنفيذ.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ن. الموجودات غير الملموسة

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

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

برامج معلوماتية 20%

ص. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

ع. المخصصات

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

ف. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الإلتزامات 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 الإستثمار المطلق

هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للبنك في استثمارها لدى أساس قداء ارضالمية لدى الجوه الذي رايه ماسنبا دون تقديمه له باستثمارهاه بفسنه، أو في مششوع معين، أو لغرض معين، أو بكيفية معينة. كام أنهم أيذنون له بخلطه بأمواله الذاتية (حقوق أصحاب الملكية) والأموال التي له حق التصرف المطلق فيها (حسابات جارية).

ق. حسابات الإستثمار المقيدة

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

الاتفاق بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المقيّد، تظهر هذه الحسابات ضمن حسابات خارج المركز المالي الموحد اعتماداً على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية. يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الإستثمارات منفق عليها مسبقاً.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تتم معالجة 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.

ث. موجودات قيد الإستثمار أو التصفية

هي الموجودات المقتناة بغرض التأجير التي لم توضع في الإستثمار بعد أو المقتناة 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 الاهتلاك)، أو تلك الأصول الأيالة للمصرف وفاء لديونه أو غير ذلك، مخصصاً 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 الموحد ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية.

د. 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 الاستثمار 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 163,536,986 ليرة سورية، حصة السهم الواحد منها 3.27 ليرة سورية. في حال كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح والنماء.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ظ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية و التمويلية وإيرادات ناجمة عن عمليات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمليات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملة تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (مضاربة).

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

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 الاستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

2012	2013	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديع العطاء
90%	90%	وديعه الأمان
55%	55%	حساب لأجل (وديعه) لمدة شهر
75%	75%	حساب لأجل (وديعه) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب لأجل (وديعه) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب لأجل (وديعه) لمدة اثنا عشر أشهر
90%	90%	حساب لأجل (وديعه) لمدة اربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين.

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

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

يتم التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعه حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق اما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتنضيق احتساب وتحديد الربح.

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

ينم 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 مَوَّل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق).

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

5 حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

2013

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

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 الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
12,482,715,535	10,035,621,524	2,447,094,011	

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

6 إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
2013

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

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

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

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

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

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية، رقم (2009/5770 تجاري كلي/5)، ضد شركة دار الاستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت. وتبعاً للجلسة المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2010 فقد حكمت المحكمة بانتداب خبراء مختصين من وزارة العدل للإطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، 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 السنة 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 لمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين و منها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 2013/07/01 ، تليها الدفعة النهائية قبل 30 حزيران 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق الى تلك المجموعات، بالإضافة الى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثماني سنوات ونصف السنة.

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

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

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

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

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

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

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

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

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ- حسب النوع (تتمة)

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

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

- نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض بقيمة 159,168,359 ليرة سورية منها مبلغ 89,765,164 ليرة سورية حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 تاريخ 09 كانون الأول 2009، والقرار رقم 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010، والقرار 902/م/ن/ب/4 ومؤونة انخفاض إضافية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بناءً على اختبارات الجهد التي تم إجراؤها، بهدف دعم المركز المالي للبنك، ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته

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

ب- حسب الجهة الممولة

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

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

الأرباح المعلقة

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

8 موجودات قيد الاستثمار

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

9 استثمارات عقارية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

10 ممتلكات ومعدات

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

(* لادىدبك فرع عين مغلقين هما فرع صحناء و فرع حمص وذلك لدواع أمنية.

11 موجودات غير ملموسة

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

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

12 موجودات ضريبية مؤجلة وإيراد ضريبة الدخل

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

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

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

12 موجودات ضريبية مؤجلة وإيراد ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

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

13 موجودات أخرى

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

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

2012 ليرة سورية	2013 ليرة سورية	
-	100,000	رصيد بداية العام
205,390,716	-	مجمل المطالبات (الأصول النقدية والعينية)
(196,936,691)	-	مخصص مطالبات وتعويضات
(8,354,025)	-	فروق سعر صرف
100,000	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 الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة.

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

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

15 الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي

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

16 الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

2013

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

2012

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

17 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

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

18 تأمينات نقدية

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

19 مطلوبات أخرى

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

(*) 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، وقد تم التوجيه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لصرفها بأوجه الخير.

20 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

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

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

21 رأس المال المدفوع

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

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

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

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

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

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

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

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

22 إيرادات الأنشطة التمويلية

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

23 إيرادات الأنشطة الإستثمارية

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

24 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح

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

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

25 صافي إيرادات الخدمات البنكية

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

26 أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

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

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

27 نفقات الموظفين

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

28 المخصصات التشغيلية

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

29 مصاريف إدارية وعمومية

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

30 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة العائدة إلى مساهمي البنك

تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة بتقسيم ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2012	2013	
347,112,212	2,360,093,363	صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة(سهم)

6.94

47.20

الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة (ليرة سورية)

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

31 النقد وما في حكمه

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

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

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

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

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

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. لقد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة مع هذه الأطراف المتضمنة في البيانات المالية كما يلي :

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

33 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحّد

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 الموحّد كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012 يتكون ممايلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

34 التحليل القطعي

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.

2013

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

	المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة
	236,343	60,403	123,158	52,782
	(156,759)	-	(56,613)	(100,146)
	(245,875)	-	(172,113)	(73,762)
	659,456	-	499,671	159,785
	385,730	385,730	-	-
	2,521,900	2,521,900	-	-
	3,400,796	2,907,367	436,141	57,287
	(380,626)			
	(666,057)			
	2,354,113			
	6,015			
	2,360,128			
	52,961,634	39,010,261	11,051,756	2,899,616
	3,973,526	-	-	-
	56,935,160			

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

مخصصات تشغيلية أخرى

صافي الأرباح قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

صافي أرباح السنة

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 201336 التحليل القطاعي (تتمة)
• قطاع الأعمال (تتمة)

2012

المبلغ بالآلاف الليرات السورية المجموع	2012			التجزئة
	أخرى	قطاع عام	الشركات	
386,297	10,661		280,329	95,306
(275,140)	-		(99,328)	(175,812)
(111,457)	-		(111,457)	-
165,520	-		127,411	38,109
142,090	142,090		-	-
827,027	827,027		-	-
1,134,337	979,779		196,955	(42,397)
(413,934)				
(389,392)				
331,011				
16,154				
347,166				
24,636,022	18,145,780	-	5,141,388	1,348,854
1,473,133	-	-	-	-
26,109,154				

الموجودات
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

صافي الأرباح قبل الضريبة
مصروف ضريبة الدخل
صافي أرباح السنة

مخصصات تشغيلية أخرى
مصاريف تشغيلية

الإيرادات
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
إجمالي الأرباح التشغيلية

• قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط، وآسيا وإفريقيا وأوروبا.

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

37.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة 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 :

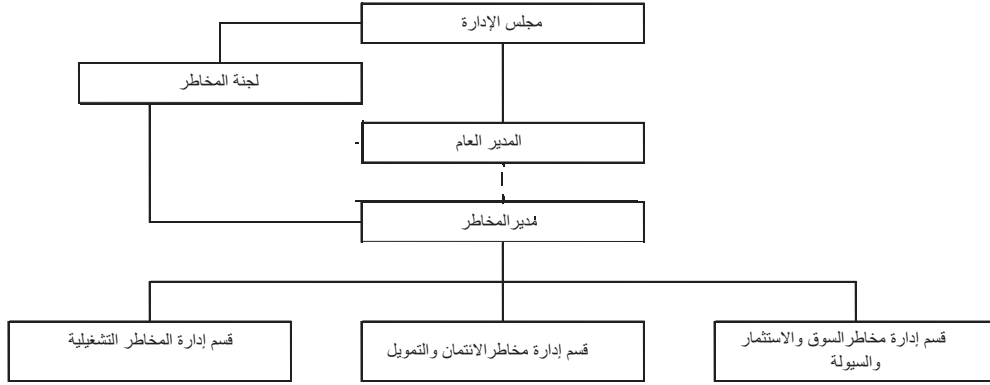
- مسؤولية تطوير السياسات والإجراءات وإيجاد السبل المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية الناتجة عن النشاطات التي ينوي المصرف القيام بها والأدوات الجديدة التي يود التعامل به
- تطوير وتنفيذ خطة العمل من أجل تطبيق التوصيات اللازمة لمعالجة نقاط الضعف التي يتم التعرف عليها
- الإبقاء على وضعية مخاطر الدائرة محدثة 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 والاجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والاجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة وفيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



37. إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

- تصميم أنظمة تقوم بفهم الآثار المالية - وأي آثار أخرى محتملة - للمخاطر المختلفة واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.
- التأكد أن القرارات المتعلقة بتحمل المخاطر تتفق مع الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة.
- الحد من المخاطر (وبما يتناسب مع إمكانيات البنك وإستراتيجيته) بمختلف جوانبها التمويلية والمالية والسوقية والسمعة والسيولة والتشغيلية.
- تحديد الحد المسموح به للمخاطر لمختلف المنتجات والخدمات .
- حوافز الأداء المطبقة في المؤسسة منسجمة مع مستوى المخاطر.
- تغطي إدارة المخاطر جميع أنشطة البنك الرئيسية، فتحلل وتقيم هذه المخاطر في "وضعيات مخاطر" (Risk Profiles) موثقة وموافق 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.

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

تنشأ 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 التغييرات 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.

37.1 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر 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 سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخضع البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها، حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية للبنك من كبار موظفي البنك ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة وكل لجنة لها صلاحيات ومهام وروعي فيها ما يلي:

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

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

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم/ 597 م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 و تعديلاته ، ونظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء 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 الإتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لدمج الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك واجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

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

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

37 إدارة المخاطر (تنمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

2013		الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
بالليرة السورية		-	-	-
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)		390,803,792	498,936,370	889,740,162
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً <u>غير منتجة:</u>		216,012,513	3,416,051,655	3,632,064,168
دون المستوى		648,583,084	2,076,460,810	2,725,043,894
مشكوك فيها		51,541,576	163,131,044	214,672,620
رديئة		113,899,613	393,303,613	507,203,226
المجموع		483,141,895	1,520,026,153	2,003,168,049
ذمم أخرى		1,255,399,389	5,991,448,835	7,246,848,224
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة		0	604,711	604,711
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)		(84,024,303)	(274,915,604)	(358,939,907)
ناقصاً: الأرباح المعلقة		(372,830,143)	(773,794,532)	(1,146,624,675)
الصافي		(101,919,764)	(135,580,180)	(237,499,943)
		696,625,179	4,807,763,230	5,504,388,409

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر: (تتمة)

بيود خارج بيان المركز المالي الموحد

	2013		2012	
	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	5,074,701,803	201,250,326	2,072,936,068	780,888,619
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً	15,492,874	589,000	46,207,119	29,428,941
<u>غير منتجة:</u>	899,000	438,650	14,428,941	15,000,000
دون المستوى	-	438,650	-	-
مشكوك فيها	899,000	-	-	-
ردئية	-	-	-	-
المجموع	5,091,093,677	202,277,976	2,929,460,747	-
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	-	-	-	-
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	(8,705,161)	(1,022,256)	(9,727,417)	-
ناقصاً: الأرباح المغلقة	-	-	-	-
الصافي	5,082,388,516	201,255,720	2,919,733,330	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

	الأفراد لرة سورية	التمويلات العقارية لرة سورية	الشركات لرة سورية	المجموع لرة سورية
37 إدارة المخاطر (تنمة)				
37.2 مخاطر الائتمان (تنمة)				
توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات يمثل الجلول الآتي القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات مع الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد مبلغ الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افراديا: 31 كانون الأول 2013				
عامه) تيقوية المخاطر	261,306,161	234,575,161	406,576,150	902,457,471
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	196,383,718	120,829,628	2,189,454,954	2,506,668,300
غير عامه:				
دون المستوى	49,189,760	22,886,518	292,604,060	364,680,338
مشكوك فيها	139,788,606	15,145,275	421,827,950	576,761,831
هالكة (رندية)	397,731,971	51,297,573	938,962,869	1,387,992,413
المجموع	1,044,400,216	444,734,154	4,249,425,983	5,738,560,353
منها:				
تأمينات نقدية	400,000	39,675,000	-	40,075,000
عقارية	122,279,903	402,416,730	4,136,434,182	4,661,130,815
سيارات وآليات	921,514,855	2,642,424	112,991,801	1,037,149,080
أخرى	205,458	-	-	205,458
31 كانون الأول 2012				
عامه) تيقوية المخاطر	467,192,750	318,810,613	550,919,485	1,336,922,848
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")	448,291,666	65,462,428	2,067,628,362	2,581,382,456
غير عامه:				
دون المستوى	211,431,825	23,644,428	292,757,059	527,833,312
مشكوك فيها	134,381,304	35,531,971	940,889,044	1,110,802,319
هالكة (رندية)	84,665,786	29,876,471	277,545,447	392,087,704
المجموع	1,345,963,331	473,325,911	4,129,739,397	5,949,028,639
منها:				
تأمينات نقدية	54,044	39675000	1,124,976	40,854,020
عقارية	166,731,512	431,651,487	3,969,910,203	4,568,293,202
سيارات وآليات	1,156,050,277	1,999,424	158,704,218	1,316,753,919
أخرى	23,127,498	-	-	23,127,498

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 201337 إدارة المخاطر (تتمة)
37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أخرى ليرة سورية	حكومة و قطاع عام ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية
4,041,851,238	-	-	-	-	-	-	-	4,041,851,238
44,719,474,812	-	-	-	-	-	-	-	44,719,474,812
994,435,203	-	-	-	-	-	-	-	994,435,203
5,504,388,409	1,007,724,126	-	794,047,160	17,222,569	615,992,864	1,641,894,201	1,427,507,489	-
184,350	-	-	-	-	184,350	-	-	-
64,154,798	61,454,798	2,700,000	-	-	-	-	-	-
901,081,425	-	-	-	-	-	-	-	901,081,425
<u>56,225,570,233</u>	<u>1,069,178,923</u>	<u>2,700,000</u>	<u>794,047,160</u>	<u>17,222,569</u>	<u>616,177,214</u>	<u>1,641,894,201</u>	<u>1,427,507,489</u>	<u>50,656,842,677</u>
3,492,278,914	-	-	-	-	-	-	-	3,492,278,914
12,482,715,535	-	-	-	-	-	-	-	12,482,715,535
2,170,785,207	-	-	-	-	-	-	-	2,170,785,207
6,490,439,687	1,035,663,993	-	1,330,543,824	25,129,232	484,945,647	1,826,574,688	1,787,582,303	-
74,674,645	6,982,349	-	-	-	-	-	67,692,296	-
61,457,667	-	2,700,000	58,657,667	-	-	-	-	100,000
641,992,362	-	-	-	-	-	-	-	641,992,362
<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>

31 كانون الأول 2012

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى
المصارف و المؤسسات المالية
إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية
ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المراجعة)
الموجودات الأخرى
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
الإجمالي

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

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

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

* تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

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

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

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

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

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص تدني قيمة التمويلات وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م.ن/ب4) وتعديلاته وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م.ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م.ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014.

تقييم انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

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

الأنظمة و المؤشرات المعتمدة لقياس التعرض للمخاطر السوقية (تحليل الحساسية):

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

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

الأنظمة المتبعة لإدارة هذه المخاطر:

- التأكد من توفير رأس المال الكافي لمواجهة مخاطر السوق عن طريق احتساب معدل كفاية رأس المال و متابعة هذه النسبة و إدارتها.
- التأكد من عدم حدوث تجاوزات على الحدود المنصوص عنها بالقرارات النافذة الصادرة عن مجلس النقد و التسليف و قرارات صادرة عن مصرف سورية المركزي.
- إدارة نسب السيولة و التأكد من التزام البنك بالقرار 588 م ن / ب4 لعام 200 و مراقبة الفجوات التراكمية و العمل على إدارة الفجوات السالبة بالنسب المعتمدة إن وجدت.
- احتساب مخاطر العناصر خارج الميزانية باعتماد النسب القانونية لتثقيل هذه العناصر كمعاملات تحويل.
- إدارة مراكز القطع عن طريق الالتزام بالحدود القصوى المصرح عنها بالقرار 362.
- الالتزام الكامل بقرارات التركزات المنصوص عنها و تعديلاتها و آخرها القرار رقم 751.
- إدارة السقوف الممنوحة للبنوك المراسلة و الموافق عليها من قبل السادة أعضاء مجلس الإدارة.
- إدارة موجودات و مطلوبات البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات و المطلوبات ALCO
- يتم إجراء اختبارات ضغط على السيولة من حيث اعتماد سيناريوهات عدة للوقوف على أثرها في نسبة السيولة اليومية الإجمالية و نسبة السيولة اليومية بالعملة المحلية و نسبة السيولة اليومية بالعملات الأجنبية.
- إجراء دراسة على آجال استحقاق الموجودات و المطلوبات للتأكد من الموازنة بينهما.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

البنك مؤسسة سورية والليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التمرکز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 4 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته.

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

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

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

سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

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

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	يورو	مقوم بالليرة السورية	دولار أمريكي	مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
4,140,660,847	8,221,756	605,585,179	1,089,367,011	2,437,486,901	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي	الموجودات
44,719,474,812	1,256,261,445	21,001,033,162	21,623,163,332	839,016,873	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	نقد وأرصدة لدى مصرف سوريا المركزي
994,435,203	-	146,680,973	847,754,230	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	نقد وأرصدة الأنشطة التمويلية
5,504,388,409	-	67,446	307,036,834	5,197,351,575	نقد وأرصدة قيد الاستثمار	نقد وأرصدة الأنشطة التمويلية
184,350	-	792	76,634	38,274	موجودات غير ملموسة	موجودات قيد الاستثمار
246,260,107	-	7,92	619,382,912	246,260,107	ممتلكات ومعدات	استثمارات عقارية
331,399,889	-	-	24,486,859,582	331,399,889	موجودات أخرى	ممتلكات ومعدات
10,156,377	-	-	13,149,536,443	10,156,377	مجموع الموجودات	موجودات غير ملموسة
87,119,365	-	-	4,590,535,616	87,042,722	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين	موجودات أخرى
901,081,425	-	-	1,034,825,748	281,698,513	إيداعات من مصرف سوريا المركزي	وديعة مجمدة لدى مصرف سوريا المركزي
56,935,160,783	1,264,483,201	21,753,366,767	24,486,859,582	9,430,451,233	الحسابات الجارية وإيداعات البنوك والمؤسسات المالية	مجموع الموجودات
20,078,105,855	741,944,954	6,186,624,458	13,149,536,443	-	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	إيداعات من مصرف سوريا المركزي
14,602,007,568	157,996,049	9,247,945,773	4,590,535,616	605,530,128	تأمينات نقدية	الحسابات الجارية وإيداعات البنوك والمؤسسات المالية
5,748,218,880	32,898,033	1,115,465,473	1,034,825,748	3,565,029,626	مطلوبات أخرى	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
5,217,813,559	8,091,033	5,152,761,591	6,712,106	50,248,827	مجموع المطلوبات	تأمينات نقدية
222,207,872	2,930	8,743,374	3,273,640	210,187,927	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى
45,868,353,733	940,932,739	21,711,540,929	18,784,883,558	4,430,996,507	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات
3,506,253,719	-	67,161,142	476,133,471	2,962,959,106	حقوق المساهمين	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
7,557,933,958	-	-	-	7,557,933,958	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين
2,619,372	-	-	-	2,619,372	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق صافي مركز العملات	حقوق الأقلية
56,935,160,783	940,932,739	21,778,702,044	19,261,017,058	14,954,508,943	صافي مركز العملات	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق صافي مركز العملات
-	323,550,463	(25,335,277)	5,225,842,524	(5,524,057,710)		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

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

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	يورو مقوم بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
3,569,100,192	3,983,808	2,168,204,596	358,142,557	1,038,769,231
12,482,715,535	1,905,829,662	6,655,337,873	3,594,092,132	327,455,868
2,170,785,207	-	1,713,561,481	1,013,971,217	(556,747,491)
6,490,439,687	152,251	681	169,159,369	6,321,127,386
74,674,645	-	108,974	34,166,344	40,399,327
244,105,780	-	-	-	244,105,780
340,824,621	-	-	-	340,824,621
16,108,668	-	-	-	16,108,668
78,406,964	-	-	41,332	78,365,632
641,992,362	-	-	559,960,552	82,031,810
26,109,153,661	1,909,965,721	10,537,213,605	5,729,533,503	7,932,440,832
1,085,385,310	398,208,819	-	687,176,491	-
10,309,050,047	116,267,776	8,855,264,401	1,103,580,616	233,937,254
2,647,085,184	20,857,922	227,162,810	558,973,943	1,840,090,509
2,689,575,140	1,299,372,489	1,313,397,718	8,544,808	68,260,125
207,359,999	-	63,577	3,997,709	203,298,713
17,707,521	-	-	-	17,707,521
16,956,163,201	1,834,707,006	10,395,888,506	2,362,273,567	2,363,294,122
3,952,565,623	-	36,947,260	377,149,379	3,538,468,984
5,197,840,598	-	-	-	5,197,840,598
2,584,239	-	-	-	2,584,239
26,109,153,661	1,834,707,006	10,432,835,766	3,768,834,511	10,072,776,378
-	75,258,715	104,377,839	2,990,110,557	(3,169,747,111)

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

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

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

- من ناحية إدارة الأصول: تخفيض المحفظة الائتمانية إضافة إلى عدم توظيف أموال أكثر من 3 أشهر مع البنوك
- من ناحية إدارة المطلوبات: إصدار منتج الوكالة ومنتج الودائع لشهر وحملة إعلانية لجذب الودائع
- من ناحية إدارة سعر العائد: 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 2013

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

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

المجموع	خمس سنوات فائزر	من سنة إلى خمس سنوات	من تسعة أشهر إلى سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فائزر	الموجودات
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	837,946	599,162	223,096	223,096	104,028	نعم 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 ضريبية 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	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 تقنية
207,360	-	20,736	20,736	31,104	31,104	31,104	31,104	41,472	مطلوبات أخرى
17,708	-	-	-	-	-	-	17,708	-	مخصص القسط 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)	(1,118,929)	(2,473,577)	(2,315,266)	(116,265)	8,478,396	فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 201337 إدارة المخاطر
37.4 مخاطر السيولة (فجوة العائد) (تنمة)

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فأقل
16,353,63	847,754	-	-	13,783,2	287,415	1,435,212	
5,504,388	2,311,74	206,413	317,530	367,255	143,907	1,998,918	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
21,858,02	3,159,50	206,413	317,530	367,255	431,323	3,434,129	
552,768	-	50,441	-	-	502,327	-	
552,768	-	50,441	-	-	502,327	-	
3,506,254	195,602	387,771	805,714	948,050	334,379	285,464	
4,059,022	195,602	438,212	805,714	948,050	836,705	285,464	
-	195,602	438,212	805,714	948,050	836,705	285,464	
-	2,963,89	(231,800)	(488,184)	(580,794)	(405,383)	3,148,665	
-	17,799,0	14,835,1	15,066,90	15,555,08	2,743,282	3,148,665	

الموجودات

أرصدة لدى المصارف والوحدات المالية
ذمم أرصدة الأنشطة التمويلية
إجراء منتهي بالتمليك
الاستثمارات والمساهماتمجموع الموجودات
تأمينات نقدية مودة لدى البنك (اعتامات وكفالات)
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
مجموع المطورياتحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
المطوريات حقوق المساهمين حقوقمجموع المطوريات
الفجوة في كل فترة
الفجوة التراكمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 201337 إدارة المخاطر
37.4 مخاطر السيولة (فجوة العائد) (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	7 أيام فأقل
3,526,117	485,276	-	-	-	101,376	2,686,523	252,942
6,490,440	3,771,45	457,481	497,269	837,946	599,162	223,096	104,028
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
10,016,55	4,256,73	457,481	497,269	837,946	700,538	2,909,619	356,970
202,659	-	-	-	-	202,659	-	-
202,659	-	-	-	-	202,659	-	-
3,952,566	395,256	395,257	592,885	592,885	592,885	592,885	790,513
4,155,225	395,256	395,257	592,885	592,885	795,544	592,885	790,513
-	395,256	395,257	592,885	592,885	795,544	592,885	790,513
-	3,861,47	62,224	(95,616)	245,061	(95,006)	2,316,734	(433,543)
-	5,861,33	1,999,85	1,937,630	2,033,246	1,788,18	1,883,191	(433,543)

الموجودات

أرصدة لدى المصارف والوحدات المالية
ذمم أرصدة الأنشطة التمويلية
إجراء منتهي بالتمليك
الاستثمارات و المساهماتمجموع الموجودات
تأمينات نقدية مودة لدى البنك (اعتمادات وكفالات)
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
مجموع المطورياتحقوق أصحاب الاستثمار المطلق
المطلوبات حقوق المساهمين حقوق

مجموع المطوريات

الفجوة في كل فترة

الفجوة التراكمية

37 دارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

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

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

37.5 مخاطر السوق

يعتمد البنك طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية ويلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر بوضع سقوف وحدود للتعاملات بالعملة الأجنبية ومراكز القطع وسقوف للدول والبنوك المختلفة بحيث يحقق التنوع الجيد وعدم تركيز المخاطر والرقابة الفعالة، إضافة إلى تعرضه إلى مخاطر انخفاض الودائع ومخاطر تغيرات العائد الموزع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المرابحات 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 المقنونة: هي الخاطر اللجئمة عن الموجودات التي يديرها البنك نايبة عن أصحاب حسابات الإستثمار الوتي يتم تحميلها فعلياً لدى رأامل البنك لأنها تتبع إجراء التازنل عن جزء من صنيبه أو كل صنيبه في أرباح ارضالمب من ذهه الأموال لأصحاب حسابات الإستثمار حينام ترى ضرررة لذلك نتيجة غضلوط تجارئة بهدف زادة العند الذي كان سيدفع في القامل لأصحاب ذهه الحسابات. وسريي ذاه بشكل خاص لدى حسابات الإستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح. وذاه يعني إن دعم العند المدفوع لأصحاب حسابات الإستثمار دعيل لدى حساب صنيب مساهمي البنك في الأرباح. ويشان ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العند(الوتي شيار إليها أيضاً بمخارطة دعم الربح)عندما تُستثمر أموال حسابات الإستثمار في موجودات مثل الرامبة بفترة استحقاق طولية نسبياً وبدعمل اعند لا لبيي التواقعت الحالية في السوق. أو يشان أيضاً نتيجة لمخاطر سوق أخرى، مثل مخاطر الأساعر أو مخارط الائتمان عندنا خفيق البنك في حامية أصحاب حسابات الإستثمار من تأثير ضعف الأداء الكلي لمحفظة موجودات خاضعة لإدارتاه، (لعام بأن الشريعة لا تجزي اضملمرب تعوض أي خسارة كلية للمستثمر). ولدى الرغم من أن البنك يتمنع من حيث المبدأ، بكامل الأحقية في تحميل المخارط التجارية المقنونة لأصحاب حسابات الإستثمار، إلا أنه ونتيجة غضلوط التجارية قام بنك الشام بتخضري سنبه ارضالمب لضعب المتجانن خلال اعم 2212، اضافة إلى جمموعة من الإجراءات بهدف مذكرة بشكل تفصيلي في إدارة مخارط السيولة، كام أن بنك الشام حيثفظ بدعمل كفاية رؤوس أموال العية من أجل الأخذ بعين الاعتبار المخارط التجارية المقنونة، جيوب الإشارة إلى أن المخارط التجارية المقنونة لا صلة لها بتغطية الخساسة المتلقعة بحسابات الإستثمار، عن رطيق إادة 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 تنقلها ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد والبنك لم يقم بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية ذات آجال قصيرة الأجل، مع العلم أيضاً أن كفاية رأس المال أعلى بكثير من كافة متطلبات بازل 2 بما فيها متطلبات تغطية مخاطر السوق.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.6 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق. ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين. ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

37.7 مخاطر السلع والمخزون السلعي

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

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 31 كانون الأول 2013 اقتصرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مقتناة بغرض المربحة) بمبلغ قدره 148,350 ليرة سورية (مبلغ 74,674,645 كما في 31 كانون الأول 2012)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع عقد الوعد بالشراء من قبل العملاء.

37.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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

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

أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

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

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

إجراءات مراجعة فعالية أدوات إدارة المخاطر:

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

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

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

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

- اختبارات الجهد الخاصة بالمخاطر السوقية:

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

- اختبارات الجهد الخاصة بالمخاطر التشغيلية:

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

2012	2013	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,078,501,048	7,473,904,739	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس الممل
-	3,551,311,590	أرباح مدورة غير محققة*
(905,390,284)	(1,067,250,474)	خسائر متراكمة محققة
(16,108,668)	(10,156,377)	المجودات غير الملموسة
1,062,462,916	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
1,029,411,565	-	أرباح مدورة غير محققة*
33,051,351	33,051,351	احتياطي رطما التمويل
5,140,963,964	7,506,956,090	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
7,651,103,597	13,652,304,069	المجودات المثقلة
101,935,468	47,229,013	حسابات خارج المزاينة المثقلة
268,371,188	570,545,096	المخاطر التشغيلية
1,110,923,981	374,118,621	مركز القطع التشغيلي
9,132,334,234	14,644,196,799	
56.29%	52.37%	نسبة كفاية رأس المال (%)
44.66%	51.04%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
78.32%	99.57%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

37.10 مخاطر الأعمال

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

38 تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

39 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد

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

40 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد

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