

استمارة الإفصاح رقم ( 2 )  
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2014-6-30

معلومات عامة عن الشركة :

بنك الشام

إسم الشركة :

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على أساس غير الفائدة

تاريخ الإيداع في السوق	تاريخ المباشرة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ إنشاء الشركة
5/26/2014	8/27/2007	1/24/2007	9/7/2006

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الاسهم	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به
3866	50,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
2	احمد نبيل محمد رفيق الكزيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل طبيعي	5%
3	د.علي مهران خويده	عضو مجلس الإدارة	مستقل طبيعي	3%
4	م.رياض علي نيب	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	2%
5	اسامة الطاهر	عضو مجلس الإدارة	مستقل طبيعي	0.3%
6	طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
7	مبارك الطيب الأمين	عضو مجلس الإدارة	بنك التنمية الإسلامي	9%

أحمد يوسف اللحام	لمفوض باعمال المدير العام
تدمر و برايس هاوس كوبرز المحدودة المسؤولية	مدقق الحسابات
سوريا- دمشق- ساحة النجمة- TEL: +963 11 33919	هوان بولم هانف وفانكس شركة وموقعها الإلكتروني
FAX: 963 11 3348731 - www.Chambank.com	



القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	174.66	112.00

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة\*

\*\* لقيمة السوقية للشركات المدرجة\*\*

## ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	68,639,501,647		56,935,160,783		21%
حقوق المساهمين	8,732,825,256		7,560,553,330		16%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة		
صافي الإيرادات	891,069,146	1,250,609,145	4,294,368,198	4,744,172,873	-74%
صافي الربح قبل الضريبة	765,968,830	1,023,816,090	3,495,341,374	3,805,095,638	-73%
مخصص ضريبة الدخل	(58,353,894)	(30,019,057)	(122,517,851)	(116,566,233)	-74%
حقوق الأقلية في الأرباح	9,565	13,804	4,775	14,195	-3%
صافي الدخل	707,614,936	993,797,033	3,372,823,524	3,688,529,405	-73%
ربح السهم	14,15	19.88	67,46	73.77	-73%

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويحتل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث بحسب التغير كمايلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } \* 100



التاريخ : 2014 / 07 / 21

ملاحظة:

يمكن إضافة أية بيانات أخرى ترى الشركة ضرورة الإفصاح عنها.

توقيع المفوض باعمال المدير العام

أحمد اللحام

بنك الشام ش.م.م  
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2014

---



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة الى مساهمي بنك الشام ش.م.م. لقد قمنا بتدقيق بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في 30 حزيران 2014 لبنك الشام ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

### نطاق التدقيق:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم 2410 "تدقيق المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب منا الامتثال لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق. ويتضمن تدقيق المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات تدقيق أخرى. إن هذا التدقيق هو الى حد كبير اقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهو لا يتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على علم بكافة الأمور المهمة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج:

استناداً الى تدقيقنا لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد ان البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2014 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالية المرحلية"

### فقرات إيضاحية:

- أن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وبشكل خاص تلك المتعلقة بالبيانات المالية والتعليمات والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وان البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



أ.د. حسين يوسف القاضي  
شركة تدمر وبرايس ووتر هاوس كوبرز

21 تموز 2014



بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 حزيران 2014

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,140,660,847	7,209,923,791	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,719,474,812	48,609,621,697	4	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
994,435,203	5,471,802,828	5	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
5,504,388,409	5,346,302,380	6	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
184,350	129,679,006	7	موجودات قيد الاستثمار
246,260,107	424,735,000	8	استثمارات عقارية
331,399,889	331,556,143		ممتلكات ومعدات
10,156,377	7,176,420		موجودات غير ملموسة
22,964,567	1,539,830	9	موجودات ضريبية مؤجلة
64,154,798	117,001,785	10	موجودات أخرى
901,081,425	990,162,766	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>56,935,160,783</u>	<u>68,639,501,647</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
20,078,105,855	27,990,999,320	12	الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي
14,602,007,568	13,195,771,900	13	الحسابات الجارية وإيداعات لبنوك والمؤسسات المالية
5,748,218,880	7,522,981,083	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
5,217,813,559	6,882,312,499	15	تأمينات نقدية
204,500,351	427,269,284	16	مطلوبات أخرى
17,707,521	17,707,521		مخصص فروق القطع التشغيلي
<u>45,868,353,733</u>	<u>56,037,041,608</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
3,506,253,719	3,869,634,783	17	<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</b>
<u>49,374,607,453</u>	<u>59,906,676,391</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
<b>حقوق مساهمي البنك</b>			
5,000,000,000	5,000,000,000	18	رأس المال المدفوع
3,551,311,590	3,551,311,590		الأرباح المدورة غير المحققة
(1,067,250,474)	(1,067,250,474)		الخسائر المتراكمة
-	993,783,229		أرباح الفترة
33,051,351	33,051,351		احتياطي مخاطر التمويل العام
40,821,491	219,296,384		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
<u>7,557,933,958</u>	<u>8,730,192,081</u>		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
2,619,372	2,633,175		<b>حقوق الأقلية</b>
<u>7,560,553,330</u>	<u>8,732,825,256</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<u>56,935,160,783</u>	<u>68,639,501,647</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين</b>

السيد أحمد يوسف اللحام  
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة

السيد علي يوسف العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بيان الدخل الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية		
<b>الإيرادات</b>					
194,632,671	190,404,237	71,187,170	107,940,017	19	إيرادات الأنشطة التمويلية
18,460,988	87,465,059	11,512,854	53,056,713	20	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(124,975,868)	(47,328,000)	(39,233,441)	(16,328,000)	6	مخصص تدني قيم نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
88,117,791	230,541,296	43,466,583	144,668,729		<b>إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية</b>
(100,223,409)	(75,809,120)	(38,070,001)	(41,234,352)	21	نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
9,723,345	14,679,098	4,733,226	8,898,931	21	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
(90,500,064)	(61,130,022)	(33,336,775)	(32,335,421)		<b>العائد على حسابات الإستثمار المطلق</b>
(2,382,273)	169,411,274	10,129,808	112,333,308		<b>نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته رب مال ومضارب</b>
-	(97,672,000)	-	(28,672,000)	6	مخصص تدني قيم نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
412,906,573	291,875,613	335,030,609	240,185,357		صافي إيرادات الخدمات البنكية
228,598,163	99,115,288	196,462,220	62,615,220		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
4,104,620,220	787,354,659	3,752,523,151	504,303,711		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
430,190	524,310	222,410	303,550		إيرادات أخرى
4,744,172,873	1,250,609,145	4,294,368,198	891,069,146		<b>إجمالي الأرباح التشغيلية</b>
<b>المصروفات</b>					
(64,762,668)	(87,830,278)	(36,223,543)	(51,093,970)	22	نفقات الموظفين
(78,597,059)	(105,424,177)	(44,131,389)	(56,927,095)	23	مصاريف إدارية وعمومية
(19,498,961)	(21,038,600)	(9,894,20)	(10,829,252)		اهلاك وإطفاء
(776,218,547)	-	(708,777,671)	-		مخصص تدني قيمة وكالات استثمارية
-	(12,500,000)	-	(6,250,000)		مخصص مواجهة خسائر طارئة
(939,077,235)	(226,793,055)	(799,026,823)	(125,100,317)		<b>إجمالي المصروفات</b>
3,805,095,638	1,023,816,090	3,495,341,374	765,968,830		<b>صافي الأرباح قبل الضريبة</b>
(116,566,233)	(30,019,057)	(122,517,851)	(58,353,894)	9	إيراد (مصروف) ضريبة الدخل
3,688,529,405	993,797,033	3,372,823,524	707,614,936		<b>صافي أرباح الفترة</b>
<b>العائد إلى:</b>					
3,688,515,210	993,783,229	3,372,818,749	707,605,371		مساهمي البنك
14,195	13,804	4,775	9,565		حقوق الأقلية
3,688,529,405	993,797,033	3,372,823,524	707,614,936		
73.77	19.88	67.46	14.15	24	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

للأشهر الستة المنتهية 30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	للأشهر الستة المنتهية 30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
3,805,095,637	1,023,816,090	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي الأرباح قبل الضريبة
		التعديلات:
19,498,961	21,038,600	اهتلاك وإطفاء
90,500,064	61,130,022	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(16,904,550)	(15,502,273)	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
4,428,157	4,438,637	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة الدفع
124,975,868	145,000,000	مخصص تدني قيم نمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	12,500,000	مخصص مواجهة خسائر طارئة
776,218,547	-	مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية
<b>4,803,812,684</b>	<b>1,252,421,077</b>	
(739,063,290)	(4,005,222,603)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(92,844,416)	20,696,371	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
74,452,991	(129,474,454)	نمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(190,544,378)	(123,984,049)	الموجودات قيد الاستثمار
(1,672,198)	(52,835,966)	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
21,276,248,854	1,160,342,184	موجودات أخرى
(2,024,021)	196,822,511	تأمينات نقدية
25,128,366,225	(1,681,234,929)	مطلوبات أخرى
		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(10,917,781)	(18,214,897)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات
-	-	صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
(2,154,327)	-	صافي التغير في الاستثمارات العقارية
(778,446,453)	-	صافي التغير في الوديعة لدى مصرف سورية المركزي
(791,518,561)	(18,214,897)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(122,434,503)	(56,418,098)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
	-	أيداعات للبنوك و المؤسسات المالية
4,338,698,923	1,520,653,311	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(348,016,929)	293,305,983	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
3,868,247,492	1,757,541,196	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية</b>
-	253,732,985	تأثير تغيرات أسعار الصرف
28,205,095,155	311,824,355	صافي الزيادة(النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
4,325,903,580	13,689,274,626	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>32,530,998,735</b>	<b>14,001,098,981</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

بنك الشام ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	العدد إلى مساهمي البنك						الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) غير المحققة	رأس المال المدفوع	إيضاح
		مجموع حقوق مساهمي البنك	احتياطي معادل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي مخاطر تمويل	أرباح السنة	الخسارة المتراكمة			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,560,553,330	2,619,372	7,557,933,958	-	40,821,491	33,051,351	-	(1,067,250,474)	3,551,311,590	5,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)
178,474,893	-	178,474,893	-	178,474,893	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
993,797,033	13,804	993,783,229	-	-	-	993,783,229	-	-	-	أرباح السنة
8,732,825,256	2,633,175	8,730,192,081	-	219,296,384	33,051,351	993,783,229	(1,067,250,474)	3,551,311,590	5,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)
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 (مدققة)
3,688,529,405	14,195	3,688,515,210	-	-	-	3,688,515,210	-	-	-	أرباح السنة
8,888,954,239	2,598,433	8,886,355,806	-	40,821,491	33,051,351	3,688,515,210	(905,443,811)	1,029,411,565	5,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة عامة سورية بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 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 18). 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 30 حزيران 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون 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        | نائباً للرئيس 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، وتم التجديد لها خلال عام 2013 بناءً على قرار الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 26/6/2013 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (999/م ن/ب 4) تاريخ 7/8/2013. ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 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 وفقاً 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.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، لذا يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

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

## أسس توحيد البيانات المالية

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

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	الشركات التابعة
31 كانون الأول 2013 مدققة	30 حزيران 2014 غير مدققة		
247,500,000	247,500,000	99%	شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة
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 / 4 بتاريخ 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

## 2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

## 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 المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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

## الموجودات الضريبية المؤجلة

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

## 2.4 ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذم 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 الذم 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/من/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/من/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، والقرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته، والذي تم تعديل 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 ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل الموحد المرحلي. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

## 2.5 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات 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 (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الإيرادات، حسب طريقة النمر (عقود المضاربة) أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة).

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

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

2013	2014	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديعة العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
55%	55%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
90%	90%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية في حال استثمارها تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

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

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

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

خلال الفترة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 6,687,299 ليرة سورية (30 حزيران 2013 مبلغ 9,568,217 ليرة سورية) وهي عبارة عن جزء من المصاريف الإدارية والعمومية.

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

30 حزيران 2013			30 حزيران 2014			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
1.35%	1.56%	5.38%	0.538%	0.613%	5.546%	

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى 50% .

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

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

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

في حال كسر وديعة الاستثمار وقررت الإدارة عدم إعطاء العميل كامل أو جزء من هذه الأرباح فإنه تتم عملية تخارج بين وعاء المضاربة وبين المودع الذي كسر وديعته وكون الوعاء مستثمر بالكامل فإن عملية التخارج تتم بين المودع والمساهمين وتعود أرباح هذه الوديعة إلى حصة المساهمين .

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
98,809,609	403,513,206	نقد في الخزينة
448,173,447	591,091,679	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)
3,593,677,791	6,215,318,905	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
4,140,660,847	7,209,923,790	

(\*) 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 591,091,679 كما في 30 حزيران 2014 مبلغ ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 448,173,447 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 4 حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

## 30 حزيران 2014 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
8,874,301,070	6,720,856,032	2,153,445,038	حسابات جارية
39,151,320,071	35,699,026,172	3,452,293,899	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
538,495,500	538,495,500	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
45,505,056	39,707,798	5,797,258	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
48,609,621,697	42,998,085,502	5,611,536,195	

## 31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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	

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

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## 5 إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية

## 30 حزيران 2014 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
1,717,496,540	1,717,496,540	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
4,922,002,746	3,463,484,437	1,458,518,309	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
13,054,190	8,042,374	5,011,816	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
(1,180,750,648)	(1,180,750,648)	-	مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية (*)
5,471,802,828	4,008,272,703	1,463,530,125	

## 31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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 الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
1,880,038,880	1,880,038,880	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
-	-	-	
(1,032,284,651)	(1,032,284,651)	-	مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية (*)
994,435,203	994,435,203	-	

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
(556,747,491)	(1,032,284,651)	رصيد في بداية السنة
(641,057,030)	-	يضاف: مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية
165,519,870	(148,465,997)	فروقات سعر الصرف
(1,032,284,651)	(1,180,750,648)	رصيد نهاية السنة

مع بداية الربع الثالث من عام 2013 قررت إدارة البنك تحويل مخصص تدني قيمة أرصدة الوكالات الإستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الإستثمار وبنك دار الإستثمار المحتجز إلى الدولار الأمريكي من خلال الشراء من السوق المباشر وذلك لتفادي الخسارة الحاصلة نتيجة ارتفاع سعر الصرف، وقد بلغت قيمة المخصص كما في 30 حزيران 2014 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 الإستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت. وتبعاً للجلسة المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2010 فقد حكمت المحكمة بانتداب خبراء مختصين من وزارة العدل للإطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، وحدثت جلسة 28 حزيران 2010 لتسليم الخبير تقريره. واعتبر النطق بالحكم بمثابة إعلان للخصوم.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

أصدرت المحكمة المختصة، الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات، حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 حزيران 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية. وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال الستة أشهر الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة ( 2013-2017 ) ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين و منها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 2013/07/01 ، تليها الدفعة النهائية قبل 30 حزيران 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق الى تلك المجموعات، بالإضافة الى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثماني سنوات ونصف السنة.

إن مديونية بنك الشام ثابتة بزمّة 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 بزمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب المحامان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

## 6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ - حسب النوع

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,246,848,224	7,204,567,231	ذمم المراجعات
(358,939,907)	(329,111,766)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
<u>6,887,908,317</u>	<u>6,875,455,465</u>	
604,711	296,000	يضاف: ذمم أخرى(*)
(237,499,943)	(234,388,530)	ينزل: الأرباح المعلقة(**)
(1,146,624,675)	(1,295,060,555)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (***)
<u>5,504,388,409</u>	<u>5,346,302,380</u>	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

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

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

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,146,624,675	372,830,143	773,794,532	في 1 كانون الثاني 2014 (مدققة)
145,000,000	35,000,000	110,000,000	التغير خلال السنة (مصرف)
3,435,880		3,435,880	فرق سعر الصرف
<u>1,295,060,555</u>	<u>407,830,143</u>	<u>887,230,412</u>	في 30 حزيران 2014 (غير مدققة)
688,900,000	141,780,221	547,119,779	في 1 كانون الثاني 2013 (مدققة)
119,233,441	58,092,128	61,141,313	التغير خلال السنة (مصرف)
-	-	-	فرق سعر الصرف
<u>808,133,441</u>	<u>199,872,349</u>	<u>608,261,092</u>	في 30 حزيران 2013 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			<b>كما في 30 حزيران 2014</b>
145,000,000	35,000,000	110,000,000	مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة
-	-	-	مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة
145,000,000	35,000,000	110,000,000	
			<b>كما في 30 حزيران 2013</b>
119,233,441	58,092,128	61,141,313	مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة
5,742,427	0	5,742,427	مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة

#### 6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/من/ب/4) تاريخ 2012/11/13 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/من/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/من/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 30 حزيران 2014 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 وفقاً لحكم القرار 597 /من/ب/4 وتعديلاته بالقرار 650/من/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/من/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/من/ب/4).

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 30 حزيران 2014 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 مجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 117,619,471 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/من/ب/4) تاريخ 2012/11/13 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م ن / ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/من/ب/4) 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/من/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2014 حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /من/ب/4 تاريخ 09 كانون الأول 2009، والقرار رقم 650/من/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 بمبلغ 110,813,537 ل.س بلغت حصة أصحاب الاستثمار المطلق، 33,004,618 ل.س

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها لغاية 30-6-2014 وارتأت إدارة البنك الاحتفاظ بمبلغ 90,000,000 ليرة سورية كمخصصات إضافية 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، وبالتالي تصبح المخصصات الإجمالية المحجوزة على التسهيلات الائتمانية المباشرة تعادل 1,295,060,555 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 30 حزيران 2014.

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

## 6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

## أ- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,716,533,231	5,890,430,656	شركات
1,171,375,086	985,024,809	أفراد
6,887,908,317	6,875,455,465	ذمم المراجعات
604,711	296,000	يضاف: ذمم أخرى
(237,499,943)	(234,388,530)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
(1,146,624,675)	(1,295,060,555)	ناقصاً: مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
5,504,388,409	5,346,302,380	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 2,868,442,295 ليرة سورية، أي ما نسبته 43.19% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 30 حزيران 2014 في حين 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. لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم (29.2)

## الأرباح المعلقة

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
33,802,560	237,499,943	الرصيد في بداية السنة
203,697,383	-	يضاف: الأرباح المعلقة خلال السنة
-	(3,111,413)	يطرح: استردادات خلال السنة
237,499,943	234,388,530	الرصيد في نهاية السنة

## 7 موجودات قيد الاستثمار

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
184,350	129,679,006	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
<u>184,350</u>	<u>129,679,006</u>	

## 8 استثمارات عقارية

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
246,260,107	424,735,000	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
<u>246,260,107</u>	<u>424,735,000</u>	

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

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
203,284,289	246,260,107	تكلفة الإستثمار
2,154,327	-	إضافات
40,821,491	178,474,893	التغير في القيمة العادلة خلال السنة*
<u>246,260,107</u>	<u>424,735,000</u>	

\* في 31 آذار 2014 حصل البنك على تقييمين لخبيرين محلفين مستقلين لقيمة العقار وكانت نتيجة التقييمات تدل على ارتفاع قيمة العقارات، وقررت إدارة البنك اختيار التقييم الأقل بسبب الظروف والتغيرات المحيطة حيث تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 30 حزيران 2014 والبالغ 178,474,893 ليرة سورية .



## 9 موجودات ضريبية مؤجلة ومخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	موجودات ضريبية مؤجلة
مدققة	غير مدققة	رصيد بداية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجل للشركة التابعة
16,949,297	22,964,567	يضاف: إيراد (مصروف) ضريبة الدخل للسنة
372,460	-	رصيد نهاية السنة (*)
5,642,810	(21,424,737)	
<u>22,964,567</u>	<u>1,539,830</u>	

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

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	مخصص ضريبة الدخل
مدققة	غير مدققة	رصيد بداية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	الضريبة المدفوعة خلال السنة
(4,229,701)	(4,229,701)	يضاف مصروف ضريبة الدخل للسنة
-	-	رصيد نهاية السنة (إيضاح 19)
-	(8,594,319)	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
<u>(4,229,701)</u>	<u>(12,824,020)</u>	

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	الربح قبل الضريبة
غير مدققة	غير مدققة	التعديلات
ليرة سورية	ليرة سورية	(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
3,805,095,588	1,023,816,090	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
(47,980,472)	(59,983,338)	مخصص مواجهة خسائر طارئة
39,233,441	11,938,885	مخصصات تشغيلية أخرى
-	12,500,000	أرباح شركة تابعة
776,218,547	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(1,682,003)	(1,380,378)	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
(4,104,620,220)	(787,354,659)	
-	(79,460,373)	
<u>(3,338,830,707)</u>	<u>(903,739,863)</u>	
466,264,881	120,076,228	(الخسارة)/الربح الضريبي
%25	25%	نسبة الضريبة
116,566,220	30,019,057	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
<u>116,566,220</u>	<u>30,019,057</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

## 10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
42,982,249	62,301,475	مصاريف مدفوعة مقدما
15,960,444	48,105,316	دفعات مقدمة لشراء أصول
2,700,000	2,700,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (*)
2,412,105	3,794,994	أخرى
<u>64,154,798</u>	<u>117,001,785</u>	

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
100,000	100,000	رصيد بداية العام
<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	

## 11 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.

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
281,698,513	281,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
619,382,912	708,464,253	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محول إلى الليرة السورية)
<u>901,081,425</u>	<u>990,162,766</u>	

## 12 الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
20,078,105,855	27,990,999,320	حسابات جارية لمصرف سورية المركزي
<u>20,078,105,855</u>	<u>27,990,999,320</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2014

13 الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
9,239,975,451	74,902,750	9,165,072,701	حسابات جارية
3,920,875,000	-	3,920,875,000	وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
30,000,000	-	30,000,000	وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
4,921,449	-	4,921,449	أرباح محققة غير مستحقة الدفع
<u>13,195,771,900</u>	<u>74,902,750</u>	<u>13,120,869,150</u>	

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
724,132,894	924,437,860	أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي بنكنوت
1,457,437,560	3,290,777,822	أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي حوالات
3,566,648,426	3,307,765,401	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
<u>5,748,218,880</u>	<u>7,522,981,083</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## 15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
172,496,370	202,759,483	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
4,459,136,448	6,143,720,073	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية
35,677,153	4,088,119	تأمينات نقدية لقاء بوالص
-	22,498,205	تأمينات نقدية لقاء القبولات
1,919,963	2,719,963	هامش جدية
548,583,625	506,526,656	تأمينات أخرى
<u>5,217,813,559</u>	<u>6,882,312,499</u>	

## 16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
43,460,207	48,172,131	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع) (*)
28,562,569	53,534,147	حوالات و أوامر دفع
50,000,000	61,836,108	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (**)
25,628,012	20,542,020	نفقات مستحقة غير مدفوعة
18,637,978	19,454,122	مستحق لجهات حكومية
15,315,577	24,430,250	موردين
9,727,417	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي (إيضاح 7)
(1,491,055)	8,946,496	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
860,003	932,503	مخصصات مختلفة
4,229,701	12,824,020	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 12)
1,334,385	1,334,385	تأمينات نقدية لمتعهدين
3,183,966	160,204,535	دائنو عمليات التمويل
1,983,962	728,913	صندوق المخالفات الشرعية (***)
3,067,628	4,602,237	أخرى
<u>204,500,351</u>	<u>427,269,284</u>	

(\*) هذه الأرباح ناجمة عن التنضيق 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.

## 17 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,653,804,332	2,812,554,677	حسابات استثمار ( لأجل)
739,123,014	939,460,636	حسابات ادخار ( توفير)
113,326,373	117,619,471	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
-	-	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
<u>3,506,253,719</u>	<u>3,869,634,783</u>	

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,454,971	113,326,373	رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار في بداية السنة
15,675,871	6,113,002	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
(3,804,469)	(1,819,903)	فروق سعر الصرف
<u>113,326,373</u>	<u>117,619,471</u>	

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,440,762	-	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية السنة
-	-	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
(21,440,762)	-	يطرح: استخدامات الاحتياطي خلال السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	

## 18 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، وتم سداد كامل رأس المال بتاريخ 31 كانون الأول 2012.

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

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
5,000,000,000	5,000,000,000	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.



## 19 إيرادات الأنشطة التمويلية

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
178,388,848	162,710,204	إيراد المراجعات - شركات
16,243,823	27,694,032	إيراد المراجعات - أفراد
<u>194,632,671</u>	<u>190,404,237</u>	

## 20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
18,460,988	87,465,059	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>18,460,988</u>	<u>87,465,059</u>	

## 21 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
113,568,923	75,809,120	إجمالي نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من ربح الإستثمار
-	-	استخدام احتياطي معادل الأرباح
113,568,923	75,809,120	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الإستثمار بعد تعديل الربح
(13,345,514)	-	اقتطاع احتياطي معادل الأرباح
100,223,409	75,809,120	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الإستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الإستثمار
(9,723,345)	(14,679,098)	نصيب مضاربة البنك
90,500,064	61,130,022	صافي نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق بعد خصم نصيب البنك كمضارب
(9,050,006)	(6,113,002)	وقبل خصم احتياطي مخاطر الإستثمار
<u>81,450,058</u>	<u>55,017,020</u>	احتياطي مخاطر الإستثمار (*)
		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.

## 22 نفقات الموظفين

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
58,779,377	79,341,165	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
3,589,147	5,084,228	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,769,650	2,598,815	مصاريف نفقات طبية
624,495	806,070	مصاريف تدريب
<u>64,762,668</u>	<u>87,830,278</u>	

## 23 مصاريف إدارية وعمومية

30 حزيران 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	
30,773,950	34,627,901	مصاريف إيجار
11,947,803	16,269,337	مصاريف أنظمة معلومات
3,383,371	2,673,369	مصاريف استشارات
4,424,721	4,134,725	مصاريف البريد والهاتف وشحن
3,274,512	1,583,962	مصاريف الكهرباء و الماء
1,745,251	5,329,765	رسوم وأعباء حكومية
3,297,399	4,449,365	مصاريف سفر و مواصلات و ضيافة
2,549,463	5,244,981	مصاريف إدارية صرافات الآلية
1,587,330	2,011,998	مصاريف تأمين
1,731,835	1,503,800	مصاريف التنظيف
855,610	1,087,250	مصاريف حراسة
1,260,000	3,631,584	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
2,080,616	4,282,365	مصاريف إعلان و معارض
741,980	952,636	مصاريف طباعة و قرطاسيه
3,225,253	2,224,406	مصاريف مجلس إدارة و جمعية عمومية
18,750	7,222,075	مصاريف قضائية
5,699,215	8,194,660	أخرى
<u>78,597,059</u>	<u>105,424,177</u>	

## 24 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة

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

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	صافي ربح الفترة
غير مدققة	غير مدققة	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة
3,688,515,211	993,783,229	
50,000,000	50,000,000	
<u>73.77</u>	<u>19.88</u>	

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

## 25 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي مما يلي:

30 حزيران 2013	31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
5,710,952,643	3,692,487,400	6,618,832,111	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
59,169,301,885	44,676,417,838	48,564,116,641	يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي
(21,558,615,020)	(20,078,105,855)	(27,990,999,320)	يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
(10,790,640,772)	(14,601,524,757)	(13,190,850,452)	
<u>32,530,998,736</u>	<u>13,689,274,626</u>	<u>14,001,098,981</u>	<b>النقد وما في حكمه</b>

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

## 26 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
10,553,540	14,612,665	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,260,000	3,631,584	تعويضات مجلس الإدارة
3,225,253	2,224,406	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكها 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		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:																				
31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	ليرة سورية	ليرة سورية																			
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية مدينة (موجودات)	12,232,679,031	3,415,090,472	-	3,415,090,472	حسابات ودائع مدينة (موجودات)	10,062,442,795	29,975,394,034	-	29,975,394,034	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)	70,104,951	32,693,832	32,597,602	96,230	حسابات استثمار مطلق (مطلوبات)	183,716,387	145,992,113	145,992,113	-	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل الموحد:	2,253,970	1,874,668	1,874,668	-	أرباح حسابات الاستثمار المطلق	-	-	-	-	-	-	-			

## 27 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

تشتمل على الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية وتتضمن: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستغلة (وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشمل على شروط لإلغائها وتتطلب دفع رسوم)، وأرصدة حسابات تعهدات مقابل كفالات، وتعهدات مقابل اعتمادات مستندية، إن إجمالي الحسابات خارج بيان المركز المالي الموحد كما في 30 حزيران 2014 و 31 كانون الأول 2013 يتكون مما يلي:

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
90,168,680	272,446,236	لقاء حسن تنفيذ
196,239,900	151,060,555	لقاء اشترك في مناقصات
286,408,580	423,506,791	تعهدات مقابل كفالات
5,006,963,073	6,310,460,491	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
-	149,986,939	قبولات مصرفية
-	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير
3,423,851,536	2,128,435,787	سقوف تمويل غير المستغلة
8,717,223,189	9,012,390,007	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2014

28 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

المبالغ بآلاف الليرات السورية	المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
	230,541	87,465	122,266	20,810	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
	(61,130)	-	(22,918)	(38,212)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
	(97,672)	-	(74,096)	(23,576)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
	291,875	-	256,268	35,607	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
	99,115	99,115	-	-	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
	787,355	787,355	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
	525	525	-	-	إيرادات أخرى
	<b>1,250,610</b>	<b>974,460</b>	<b>281,520</b>	<b>(5,371)</b>	<b>إجمالي الأرباح التشغيلية</b>
	(214,294)	(214,294)	-	-	مصاريف تشغيلية
	(12,500)	(12,500)	-	-	مخصصات تشغيلية أخرى
	1,023,816	-	-	-	صافي الأرباح قبل الضريبة
	(30,019)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
	<b>993,797</b>	-	-	-	<b>صافي أرباح السنة</b>
	68,639,502	63,293,199	4,854,099	492,204	<b>الموجودات 30 حزيران 2014</b>
	-	-	-	-	موجودات القطاع
	68,639,502	-	-	-	موجودات غير موزعة
					<b>إجمالي الموجودات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2014

28 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع الأعمال (تتمة)

30 حزيران 2013 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية	المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
	213,094	18,461	178,389	16,244	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
	(90,500)	(90,500)			العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
	(124,976)		(66,884)	(58,092)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
	412,907	412,907	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
	228,598	228,598	-	-	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
	4,104,620	4,104,620	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
	430	430	-	-	إيرادات أخرى
	4,744,173				إجمالي الأرباح التشغيلية
	(162,858)				مصاريف تشغيلية
	(776,219)				مخصصات تشغيلية أخرى
	3,805,096				صافي الأرباح قبل الضريبة
	(116,566)				مصروف ضريبة الدخل
	3,688,529				صافي أرباح السنة
	52,961,634	39,010,261	11,051,756	2,899,616	الموجودات 31 كانون الأول 2013
	3,973,526				موجودات القطاع
	56,935,160				موجودات غير موزعة
					إجمالي الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## 28 التحليل القطاعي (تتمة)

## • قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 حزيران 2014 (غير مدققة)			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	الإيرادات
230,541	87,465	143,076	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(61,130)		(61,130)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(97,672)		(97,672)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
291,875		291,875	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
99,115	19,655	79,460	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
787,355		787,355	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
525		525	إيرادات أخرى
<b>1,250,610</b>	<b>107,120</b>	<b>1,143,490</b>	<b>إجمالي الأرباح التشغيلية</b>
(214,294)		(214,294)	مصاريف تشغيلية
(12,500)		(12,500)	مصروف مواجهة خسائر طارئة
<b>1,023,816</b>		<b>916,696</b>	<b>صافي الأرباح قبل الضريبة</b>
(30,019)			مصروف ضريبة الدخل
<b>993,797</b>			<b>صافي أرباح السنة</b>
<b>68,639,502</b>	<b>56,767,656</b>	<b>11,871,846</b>	<b>الموجودات 30 حزيران 2014</b>
			<b>الموجودات</b>

30 حزيران 2013 (غير مدققة)			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	الإيرادات
213,094	16,461	194,633	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(90,500)	-	(90,500)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(124,976)		(124,976)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
412,907		412,907	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
228,598	(56,773)	285,371	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
4,104,620		4,104,620	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
430		430	إيرادات أخرى
<b>4,744,173</b>			<b>إجمالي الأرباح التشغيلية</b>
(162,858)			مصاريف تشغيلية
(776,219)			مخصصات تشغيلية أخرى
<b>3,805,096</b>			<b>صافي الأرباح قبل الضريبة</b>
(116,566)			مصروف ضريبة الدخل
<b>3,688,529</b>			<b>صافي أرباح السنة</b>
<b>65,935,160</b>	<b>40,377,859</b>	<b>16,557,301</b>	<b>الموجودات 31 كانون الأول 2013</b>
			<b>الموجودات</b>

## 29 إدارة المخاطر

### 29.1 مقدمة

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

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

### الهدف العام لإدارة المخاطر

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

### 29.2 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض 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 مايلي:

- 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 و تصنيف الديون وفق استحقاقا لقسط 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 و التسليف 597م/ ن/ ب 4 و تعديلاته .

• يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم/ 597من / ب4تاريخ 9 كانون الأول 2009 و تعديلاته ، ونظرًا للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد اجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك.

### • 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 الإعتدال أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

### • التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

تم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، وذلك حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم395/ من / 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).



بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2014

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

30 حزيران 2014 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	بالليرة السورية
-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,708,790,568	1,402,132,689	306,657,879	عادية (مقبولة المخاطر)
2,392,945,839	2,317,048,083	75,897,756	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
3,102,830,825	2,444,794,991	658,035,834	<b>غير منتجة:</b>
60,124,364	36,066,128	24,058,236	دون المستوى
587,247,210	504,221,158	83,026,052	مشكوك فيها
2,455,459,252	1,904,507,705	550,951,546	رديئة
<u>7,204,567,231</u>	<u>6,163,975,763</u>	<u>1,040,591,468</u>	<b>المجموع</b>
296,000	296,000	-	ذمم أخرى
(329,111,766)	(273,545,107)	(55,566,659)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(1,295,060,555)	(887,230,412)	(407,830,143)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(234,388,530)	(149,397,657)	(84,990,873)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
<u>5,346,302,380</u>	<u>4,854,098,588</u>	<u>492,203,793</u>	<b>الصافي</b>

(\*) بلغت مخصصات الديون المنتجة مبلغاً وقدره **30,958,587** ل.س كما بلغت مخصصات الديون الغير منتجة مبلغاً وقدره **1,073,015,848** ل.س، و قد تم احتساب مخصصات اضافية أخرى بقيمة **191,086,120** ل.س

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2014

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

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

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2014

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2013 (مدققة)		30 حزيران 2014 (غير مدققة)		
الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
5,074,701,803	201,250,326	6,860,348,265	18,554,305	عادية (مقبولة المخاطر)
15,492,874	589,000	4,268,000	-	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
899,000	438,650	463,000	320,650	<b>غير منتجة:</b>
-	438,650	-	-	دون المستوى
899,000	-	463,000	320,650	مشكوك فيها
-	-	-	-	رديئة
5,091,093,677	202,277,976	6,865,079,265	18,874,955	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(8,705,161)	(1,022,256)	(8,705,161)	(1,022,256)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
5,082,388,516	201,255,720	6,856,374,104	17,852,699	<b>الصافي</b>

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الإضافية بقيمة 9,727,417 ل.س.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2014

إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية :

إجمالي	أخرى	حكومة و قطاع عام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 حزيران 2014 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,806,410,585								6,806,410,585	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
48,609,621,696								48,609,621,696	حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف و المؤسسات المالية
5,471,802,828								5,471,802,828	إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية
5,346,302,380	836,627,346	-	756,863,661	21,331,442	431,284,600	1,721,340,391	1,578,854,940		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
129,679,006					129,679,006				موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المربحة)
117,001,785	117,001,785								الموجودات الأخرى
990,162,766								990,162,766	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>67,470,981,046</u>	<u>953,629,131</u>	<u>-</u>	<u>756,863,661</u>	<u>21,331,442</u>	<u>560,963,606</u>	<u>1,721,340,391</u>	<u>1,578,854,940</u>	<u>61,877,997,875</u>	الإجمالي
									<b>31 كانون الأول 2013 (مدققة)</b>
4,041,851,238	-	-	-	-	-	-	-	4,041,851,238	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,719,474,812	-	-	-	-	-	-	-	44,719,474,812	حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف و المؤسسات المالية
994,435,203	-	-	-	-	-	-	-	994,435,203	إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية
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		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
184,350	-	-	-	-	184,350	-	-		موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المربحة)
64,154,798	61,454,798	2,700,000	-	-	-	-	-		الموجودات الأخرى
901,081,425	-	-	-	-	-	-	-	901,081,425	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<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>	الإجمالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## 29 إدارة المخاطر (تتمة)

### 29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

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

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

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

#### تقييم انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية هي استحقاق الأصل أو الأرباح لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

### 29.4 مخاطر السوق

يعتمد البنك طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية ويلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر بوضع سقف وحدود للتعاملات بالعملات 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 المراتبات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

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

المخاطر التجارية المنقولة: هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار والتي يتم تحميلها فعلياً على رأسمال البنك لأنها تتبع إجراء التنازل عن جزء من نصيبها أو كل نصيبها في أرباح المضارب من هذه الأموال لأصحاب حسابات الإستثمار حين ما ترى ضرورة لذلك نتيجة لضغوط تجارية بهدف زيادة العائد الذي كان سيدفع في المقابل لأصحاب هذه الحسابات. ويسري هذا بشكل خاص على حسابات الإستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح. وهذا يعني إن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الإستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح. وينشأ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد (والتي يشار إليها أيضاً بمخاطرة معدل الربح) عندما تُستثمر أموال حسابات الإستثمار في موجودات مثل المرابحة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلبى التوقعات الحالية في السوق. أو ينشأ أيضاً نتيجة لمخاطر سوق أخرى، مثل مخاطر

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## 29 إدارة المخاطر (تتمة)

## 29.3 مخاطر السوق

الأسعار أو مخاطر الائتمان عندما يخفق البنك في حماية أصحاب حسابات الاستثمار من تأثير ضعف الأداء الكلي لمحفظه موجودات خاضعة لإدارتها، (علماً بأن الشريعة لا تجيز للمضارب تعويض أي خسارة كلية للمستثمر). وعلى الرغم من أن البنك يتمتع من حيث المبدأ، بكامل الأحقية في تحميل المخاطر التجارية المنقولة لأصحاب حسابات الاستثمار، إلا أنه ونتيجة للضغوط التجارية قام بنك الشام بتخفيض نسبة المضارب لبعض المنتجات خلال عام 2012، إضافة إلى مجموعة من الإجراءات بهدف مذكورة بشكل تفصيلي في إدارة مخاطر السيولة، كما أن بنك الشام يحتفظ بمعدل كفاية رؤوس أموال عالية من أجل الأخذ بعين الاعتبار المخاطر التجارية المنقولة، ويجب الإشارة إلى أن المخاطر التجارية المنقولة لا صلة لها بتغطية الخسارة المتعلقة بحسابات الاستثمار، عن طريق إعادة توزيع أرباح المساهمين، لأن الشريعة تمنع ذلك.

مع التنويه أن بنك الشام يعتمد طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة عن طريق تثقيفها 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.

## 29.4 مخاطر السلع والمخزون السلي

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 30 حزيران 2014 اقتضت مخاطر السلع والمخزون السلي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مقتناة بغرض المراجعة) بمبلغ قدره 129,679,006 ليرة سورية (مبلغ 148,350 كما في 31 كانون الأول 2013)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشراؤها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع عقد الوعد بالشراء من قبل العملاء.

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

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

أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية:

- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين، وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## 29 إدارة المخاطر (تتمة)

## 29.5 مخاطر العمليات التشغيلية (تتمة)

- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك للموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ وخطط استمرارية عمل بديلة وإجراء اختبارات لها، لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (كتعطل 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.

## 29.6 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكنة 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 72.21% كما في 30 حزيران 2014 (44.58% كما في 31 كانون الأول 2013). وكفاءة العملات 111.39% (63.61% كما في 31 كانون الأول 2013) 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.

## 29.7 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الإخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المجموعة. تقوم إدارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة.

## 30 ارتباطات و التزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,006,963,073	6,310,460,491	اعتمادات مستندية
-	149,986,939	قبولات
286,408,580	423,506,791	كفالات
90,168,680	272,446,236	لقاء حسن تنفيذ
196,239,900	151,060,555	لقاء اشترك في مناقصات
-	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
3,423,851,536	2,128,435,787	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>8,717,223,189</u>	<u>9,012,390,007</u>	

## 31 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
30,268,333	37,729,028	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
140,388,333	131,374,583	تستحق خلال سنة
170,656,666	169,103,611	تستحق خلال أكثر من سنة
-	-	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## 32 نسبة كفاية رأس المال

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,473,904,739	7,476,884,696	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
3,551,311,590	3,551,311,590	أرباح مدورة غير محققة*
(1,067,250,474)	(1,067,250,474)	خسائر متراكمة محققة
(10,156,377)	(7,176,420)	الموجودات غير الملموسة
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
-	-	أرباح مدورة غير محققة*
33,051,351	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
<u>7,506,956,090</u>	<u>7,509,936,047</u>	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
13,652,304,069	20,486,613,328	الموجودات المثقلة
47,229,013	247,170,921	حسابات خارج الميزانية المثقلة
570,545,096	619,124,179	المخاطر التشغيلية
374,118,621	184,442,043	مركز القطع التشغيلي
<u>14,644,196,799</u>	<u>21,537,350,471</u>	
<u>51.26%</u>	<u>34.87%</u>	نسبة كفاية رأس المال (%)
<u>51.04%</u>	<u>34.72%</u>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
<u>99.57%</u>	<u>99.56%</u>	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 أدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب 4 عام 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 هي جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها