بنك الشام
CHAM BANK
المصرف الإسلامي الأول في سورية
شركة مساهمة سورية سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩
رأس المال خمسة مليارات ليرة سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٣١-٠٣-٢٠١٤

: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك الشام

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية وممارسة اعمال التمويل والاستثمار القائمة على اساس غير الفائدة

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
07/09/2006	24/01/2007	27/08/2007	غير مدرج

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

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

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	32.00%
2	احمد نبيل محمد رفيق الكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه (فرد طبيعي)	5.00%
3	د.علي مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	نفسه (فرد طبيعي)	3.00%
4	م.رياض علي ديب	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	2.00%
5	د.لؤي عبد الحليم الاعسر	عضو مجلس الإدارة.	نفسه (فرد طبيعي)	3.35%
6	طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32.00%
7	مبارك الطيب الأمين	عضو مجلس الإدارة	البنك الإسلامي للتنمية	9.00%

المفوض باعمال المدير العام	أحمد يوسف اللحام
مدقق الحسابات	تدمر و برايس هاوس كوبرز المحدودة المسؤولية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	سوريا- دمشق- ساحة النجمة- TEL: +963 11 33919
	FAX: 963 11 3348731 - www.Chambank.com

بنك الشام
CHAM BANK
المصرف الإسلامي الأول في سورية
شركة مساهمة سورية سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩
رأس المال خمسة مليارات ليرة سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	160.50	-

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	57,138,887,456		56,935,160,783	0.36%
حقوق المساهمين	8,025,210,321		7,560,553,330	6%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	نفس الفترة من السنة السابقة	
صافي الإيرادات	359,539,999		449,804,675	-25%
صافي الربح قبل الضريبة	257,847,260		309,754,263	-20%
مخصص ضريبة الدخل	28,334,837		5,951,618	79%
حقوق الأقلية في الأرباح	4,239		9,420	-122%
صافي الدخل	286,182,097		315,705,881	-10%
ربح السهم	5.72		6.31	-10%

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل 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، إضافةً لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: {(رقم الفترة الحالية- رقم الفترة السابقة)/ رقم الفترة السابقة}* ١٠٠

أحمد يوسف اللحام

المفوض بأعمال المدير العام

تاريخ: ٣١-٠٣-٢٠١٤

الفرع الرئيسي - ساحة النجمة - دمشق
Main Branch - Nijmeh Square - Damascus
Tel : +963 11 33919 - Fax: +963 11 3348727 - P.O.Box: 33979 - Damascus, Syria
www.chambank.sy - info@chambank.sy

بنـك الـشـــام ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31آذار 2014

بنك الشام
CHAM BANK
المصرف الإسلامي الأول في سورية

التاريخ : 2014/05/21
المرجع : 14-1180

تصريح من مجلس الإدارة عن بيانات الربع الأول 2014

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن صحة و دقة البيانات المالية المرحلية لبنك الشام كماهي في 2014/03/31 على اعتبار أنه لم يتم تعين مدقق حسابات منتخب لعدم انعقادالهيئة العامة للبنك حتى تاريخه

علي يوسف العوضي

رئيس مجلس الإدارة - بنك الشام

بنك الشام
Cham Bank
Head Office - الإدارة العامة

بيان المركز المالي الموحدالمرحلي
كما في 31 آذار 2014

الموجودات		31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 غير مدققة ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	3	6,431,573,288	4,140,660,847
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	4	21,347,949,409	44,719,474,812
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	5	22,116,865,794	994,435,203
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	6	5,325,292,662	5,504,388,409
موجودات قيد الاستثمار	7	90,464,484	184,350
استثمارات عقارية	8	424,735,000	246,260,107
ممتلكات ومعدات		334,736,771	331,399,889
موجودات غير ملموسة		8,667,863	10,156,377
موجودات ضريبية مؤجلة	9	51,299,404	22,964,567
موجودات أخرى	10	74,196,960	64,154,798
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11	933,105,822	901,081,425
مجموع الموجودات		**57,138,887,456**	**56,935,160,783**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي	12	20,988,225,770	20,078,105,855
الحسابات الجارية وإيداعات لبنوك والمؤسسات المالية	13	12,875,840,087	14,602,007,568
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	14	7,575,973,706	5,748,218,880
تأمينات نقدية	15	3,430,206,758	5,217,813,559
مطلوبات أخرى	16	447,445,294	204,500,351
مخصص فروق القطع التشغيلي		17,707,521	17,707,521
مجموع المطلوبات		45,335,399,136	45,868,353,733
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق	17	3,778,277,999	3,506,253,719
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق		**49,113,677,135**	**49,374,607,453**
حقوق المساهمين			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المدفوع	18	5,000,000,000	5,000,000,000
الأرباح المدورة غير المحققة		3,551,311,590	3,551,311,590
الخسائر المتراكمة		(1,067,250,474)	(1,067,250,474)
أرباح الفترة		286,177,859	-
احتياطي مخاطر التمويل العام		33,051,351	33,051,351
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		219,296,384	40,821,491
مجموع حقوق مساهمي البنك		**8,022,586,710**	**7,557,933,958**
حقوق الأقلية		**2,623,611**	**2,619,372**
مجموع حقوق المساهمين		**8,025,210,321**	**7,560,553,330**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين		**57,138,887,456**	**56,935,160,783**

السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد أحمد يوسف اللحام
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة

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

بيان الدخل الموحدالمرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

	إيضاح	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
الإيرادات			
إيرادات الأنشطة التمويلية	19	82,464,220	123,445,501
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	20	34,408,347	6,948,134
مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	6	(31,000,000)	(29,752,995)
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية		85,872,567	100,640,640
نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربًا	21	(34,574,767)	(62,153,408)
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربًا	21	5,780,166	4,990,119
العائد على حسابات الإستثمار المطلق		(28,794,601)	(57,163,289)
نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته رب مال ومضارب		(11,922,034)	43,477,351
مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	6	(69,000,000)	(55,989,432)
صافي إيرادات الخدمات البنكية		51,690,256	77,875,964
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية		36,500,068	32,135,943
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة		283,050,948	352,097,069
إيرادات أخرى		220,760	207,780
إجمالي الأرباح التشغيلية		359,539,999	449,804,675
المصروفات			
نفقات الموظفين	22	(36,736,308)	(28,539,125)
مصاريف إدارية وعمومية	23	(48,497,082)	(34,465,670)
اهتلاك وإطفاء		(10,209,348)	(9,604,741)
مخصص تدني قيمة وكالات استثمارية	5	-	(67,440,876)
مخصص مواجهة خسائر طارئة		(6,250,000)	-
إجمالي المصروفات		(101,692,738)	(140,050,412)
صافي الأرباح قبل الضريبة		257,847,260	309,754,263
إيراد(مصروف) ضريبة الدخل	9	28,334,837	5,951,618
صافي أرباح السنة		286,182,097	315,705,881
العائد الى:			
مساهمي البنك		286,177,858	315,696,461
حقوق الأقلية		4,239	9,420
		286,182,097	315,705,881
الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة	24	5.72	6.31

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

		31 آذار 2014	31 آذار 2013
		غير مدققة	**غير مدققة**
		ليرة سورية	**ليرة سورية**
الأنشطة التشغيلية			
صافي الأرباح قبل الضريبة		**257,847,260**	309,754,263
التعديلات:			
اهتلاك وإطفاء		10,209,348	9,604,741
العائد على حسابات الإستثمار المطلق		28,794,601	57,163,289
إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض		28,977,337	(1,457,163)
إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة الدفع		1,727,043	2,449,583
مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية		100,000,000	85,742,427
مخصص التدني في قيمة الاستثمارات بغرض الإجارة التشغيل		-	-
مخصص مواجهة خسائر طارئة		6,250,000	-
مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية		-	67,440,876
		433,805,590	**530,698,016**
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية		(20,412,004,048)	589,521,058
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية		85,648,331	244,658,179
الموجودات قيد الاستثمار		(90,280,134)	55,291,225
الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي		(148,661,909)	(31,502,901)
موجودات أخرى		(10,042,162)	1,757,253
تأمينات نقدية		(1,924,883,166)	2,427,039,148
مطلوبات أخرى		222,410,369	13,042,752
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		**(21,844,007,130)**	**3,830,504,730**
الأنشطة الاستثمارية			
صافي التغير في الممتلكات والمعدات		(12,057,716)	(4,349,265)
صافي التغير في الموجودات غير الملموسة		-	-
صافي التغير في الاستثمارات العقارية		-	(2,154,327)
صافي التغير في الوديعة لدى مصرف سورية المركزي		-	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		**(12,057,716)**	**(6,503,592)**
الأنشطة التمويلية			
تسديدات القسط الثاني لأسهم رأس المال		-	-
احتياطي معادل الأرباح		-	-
أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية		(15,056,448)	(52,378,496)
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		1,774,630,027	226,522,410
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		246,196,781	(213,170,638)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية		**2,005,770,361**	**(39,026,724)**
تأثير تغيرات أسعار الصرف		(526,939,322)	(66,775,658)
صافي الزيادة(النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة		**(20,377,233,807)**	**3,718,198,756**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		13,689,274,626	4,325,903,580
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	25	**(6,687,959,181)**	**8,044,102,336**

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

	إيضاح	العائد إلى مساهمي البنك								حقوق الأقلية	مجموع حقوق المساهمين
		رأس المال المدفوع	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) غير المحققة	الخسارة المتراكمة	أرباح السنة	احتياطي مخاطر تمويل	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي معادل الأرباح	مجموع حقوق مساهمي البنك		
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 31 كانون الأول 2013(مدققة)		**5,000,000,000**	**3,551,311,590**	**(1,067,250,474)**	-	**33,051,351**	**40,821,491**	**-**	**7,557,933,958**	**2,619,372**	**7,560,553,330**
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		-	-	-	**-**	-	**178,474,893**	-	**178,474,893**	**-**	**178,474,893**
أرباح السنة		-	-	-	**286,177,859**	-	-	-	**286,177,859**	**4,239**	**286,182,098**
الرصيد في 31آذار 2014 (غير مدققة)		**5,000,000,000**	**3,551,311,590**	**(1,067,250,474)**	**271,902,359**	**33,051,351**	**219,296,384**	**-**	**8,022,586,710**	**2,623,611**	**8,025,210,321**
الرصيد في 31كانون الأول 2012 (مدققة)		**5,000,000,000**	**1,029,411,565**	**(905,443,809)**	**-**	**33,051,351**	**40,821,491**	**-**	**5,197,840,598**	**2,584,239**	**5,200,424,837**
أرباح السنة					**315,696,461**				**315,696,461**	9,420	**315,705,881**
الرصيد في 31آذار 2013 (غير مدققة)		**5,000,000,000**	**1,029,411,565**	**(905,443,809)**	**315,696,461**	**33,051,351**	**40,821,491**	**-**	**5,513,537,059**	**2,593,659**	**5,516,130,718**

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2014

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغفلة 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 والمشتركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23للعام 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 بنكًا 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 31 آذار 2014من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 نيسان 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 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 الزحيلـــي — رئيسًا
2. فضيلة الدكتور أحمد حـــسن — نائبا للرئيس عضوًا تنفيذيًا
3. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل — عضوًا

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 292 لعام2007ورقم 555/م ن/ب 4/لعام 2009 ورقم 594/م ن/ب 4/لعام 2009،وتم التجديد لها خلال عام 2013 بناء على قرار الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2013/6/26 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (999 /م ن / ب4) تاريخ 2013/8/7 .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 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.

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 ووفقاً 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشرا دقيقا 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 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 :

	نسبة المساهمة	حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة	
		31 آذار 2014 غير مدققة	31 كانون الأول 2013 مدققة
الشركات التابعة			
شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية	99%	247,500,000	247,500,000
		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 بدءًا من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة. (و وفقا 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.

2 أسس الإعدادو السياسات 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 للضريبية والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة الى الخطط الضريبية المستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4ذمم 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/من/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته،والقرار رقم 650/من/ب 4 الصادربتاريخ14نيسان 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 /ب4 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 المرحلي. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها 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 بناء على الشرائح التالية:

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5توزيع 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 التنضيض 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 بالتنضيض احتساب وتحديد الربح.

خلال الفترة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 2,809,720 ليرة سورية (31 آذار 2013 مبلغ 2,108,187 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:

	31 آذار 2014			31 آذار 2013		
	سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	5.02%	0.62%	0.57%	5.4%	0.69%	1.37%

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 موّل 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 فأن عملية التخارج تتم بين المودع والمساهمين وتعود أرباح هذه الوديعة إلى حصة المساهمين .

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
نقد في الخزينة	375,844,295	98,809,609
الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)	603,702,941	448,173,447
حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي	5,452,026,052	3,593,677,791
	6,431,573,288	4,140,660,847

(*)وفقا 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 603,702,941 كما في 31 آذار 2014 مبلغ 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 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 وايداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 آذار 2014 (غير مدققة)

	داخل سوريا ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	749,250,000	15,328,815,000	16,078,066,499
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر	2,272,737,958	1,530,880,000	3,803,617,958
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر	-	1,464,342,016	1,464,342,017
إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض	1,734,613	188,322	1,922,935
	3,023,722,571	18,324,225,338	21,347,949,409

31 كانون الاول 2013(مدققة)

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

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

5 إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 آذار 2014 (غير مدققة)

	داخل سوريا ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر	-	252,286,909	252,286,909
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر	3,569,870,000	19,368,209,784	22,938,079,784
	634,853	11,521,850	12,156,703
مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية (*)	-	(1,085,657,602)	(1,085,657,602)
	3,570,504,853	18,546,360,941	22,116,865,794

31 كانون الاول 2013 (مدققة)

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

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

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
رصيد في بداية السنة	(1,032,284,651)	(556,747,491)
يضاف: مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية	-	(641,057,030)
فروقات سعر الصرف	(53,372,951)	165,519,870
رصيد نهاية السنة	(1,085,657,602)	(1,032,284,651)

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 31 آذار 2014 مقدر7,193,120 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، وحددت جلسة 28 حزيران 2010 لتسليم الخبير تقريره. واعتبر النطق بالحكم بمثابة إعلان للخصوم.

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

أصدرت المحكمة المختصة،الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات، حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 حزيران 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية.
وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال الستة أشهر الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين و منها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة 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 أعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورةفي 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 المقرة من قبله.

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

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
ذمم المرابحات	7,147,426,049	7,246,848,224
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(319,156,059)	(358,939,907)
	6,828,269,989	6,887,908,317
يضاف: ذمم اخرى(*)	561,000	604,711
ينزل: الأرباح المعلقة(**)	(255,678,467)	(237,499,943)
ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (***)	(1,247,859,861)	(1,146,624,675)
صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	5,325,292,662	5,504,388,409

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

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

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

	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
في 1 كانون الثاني 2014(مدققة)	773,794,532	372,830,143	1,146,624,675
التغير خلال السنة(مصروف)	80,000,000	20,000,000	100,000,000
فرق سعر الصرف	1,235,185		1,235,185
في 31 آذار 2014(غير مدققة)	855,029718	392,830,143	1,247,859,861
في 1 كانون الثاني 2013(مدققة)	547,119,779	141,780,221	688,900,000
التغير خلال السنة(مصروف)	230,519,743	231,049,922	461,569,665
فرق سعر الصرف	(3,844,990)		(3,844,990)
في 31 آذار 2013(غير مدققة)	773,794,532	372,830,143	1,146,624,675

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

	الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
كما في 31 آذار 2014			
مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة	80,000,000	20,,000,000	100,000,000
مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة	-	-	-
	80,000,000	20,,000,000	100,000,000
كما في 31 آذار 2013			
مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة	77,001,031	2,998,969	80,000,000
مصروف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة	5,742,427	-	5,742,427
	82,743,458	**2,998,969**	**85,742,427**

6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/من/ب4) تاريخ 2012/11/13 المتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/من/ب4) 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/ب4) 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 آذار 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 حكام القرار 597 /من/ب 4 وتعديلاته بالقرار 650/من /ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/من/ب4 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/ب4).
- نظرًا للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض بقيمة 172,450,879 ليرة سورية منها مبلغ 112,450,879 ليرة سورية حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /من / ب 4 تاريخ 09 كانون الأول2009 ،والقرار رقم 650/من/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010،والقرار 902 من /ب4 ومؤونة انخفاض إضافية بقيمة 60,000,000 ليرة سورية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بناءً على اختبارات الجهد التي تم إجراؤها، بهدف دعم المركز المالي للبنك، ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/ م.ن/ب 4) وتعديلاته
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 آذار 2014 مبلغا 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 علما أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 115,236,801 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/ب4) تاريخ 2012/11/13وقرار مجلس النقد والتسليف رقم /1079/ م ن / ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/من/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/من/ ب4 بتاريخ 31 آذار 2014 بمبلغ 112,450,879 ل.س بلغت حصة أصحاب الاستثمار المطلق، 28,245,650 ل.س

تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها لغاية 31-3-2014 وارتأت إدارة البنك الاحتفاظ بمبلغ 60,000,000 ليرة سورية كمخصصات إضافية وفق اختبارات الجهد التي تم إجراؤها،وبالتالي تصبح المخصصات الإجمالية المحجوزة على التسهيلات الائتمانية المباشرة تعادل1,247,859,861 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 آذار 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

	31/03/2014 ليرة سورية	31/12/2013 ليرة سورية
شركات	5,747,442,760	5,716,533,231
أفراد	1,080,827,230	1,171,375,086
ذمم المرابحات	6,828,269,989	6,887,908,317
يضاف: ذمم اخرى	561,000	604,711
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(255,678,467)	(237,499,943)
ناقصاً: مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	(1,247,859,861)	(1,146,624,675)
صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	5,325,292,662	5,504,388,409

بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ3,018,141,628 ليرة سورية ، أي ما نسبته 45.92% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 آذار 2014 في حين بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ2,487,543,951 ليرة سورية ، أي ما نسبته 37.4% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الاول 2013. لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم (37.2)

الأرباح المعلقة

	31 آذار 2014 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2013 **مدققة** **ليرة سورية**
الرصيد في بداية السنة	237,499,943	33,802,560
يضاف: الأرباح المعلقة خلال السنة	18,178,524	203,697,383
يطرح : استردادات خلال السنة	-	-
الرصيد في نهاية السنة	255,678,467	237,499,943

7 موجودات قيد الاستثمار

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
موجودات مقتناة بغرض المرابحة	90,464,484	184,350
	90,464,484	184,350

8 استثمارات عقارية

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)	424, 735,000	246,260,107
	424, 735,000	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 الاستثمارات العقارية:

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

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

9 موجودات ضريبية مؤجلة ومخصص ضريبة الدخل

موجودات ضريبية مؤجلة	31 آذار 2014	31 كانون الأول 2013
	غير مدققة	**مدققة**
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
رصيد بداية السنة	22,964,567	16,949,297
يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجل للشركة التابعة	-	372,460
يضاف: إيراد (مصروف) ضريبة الدخل للسنة	28,334,837	5,642,810
رصيد نهاية السنة (*)	51,299,404	22,964,567

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

مخصص ضريبة الدخل	31 آذار 2014	31 كانون الأول 2013
	غير مدققة	**مدققة**
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
رصيد بداية السنة	(4,229,701)	(4,229,701)
الضريبة المدفوعة خلال السنة	-	-
يضاف مصروف ضريبة الدخل للسنة	-	-
رصيد نهاية السنة (إيضاح 19)	(4,229,701)	(4,229,701)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

	31 آذار 2014	31 آذار 2013
	غير مدققة	**غير مدققة**
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
الربح قبل الضريبة	257,847,260	309,754,263
التعديلات		
(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)	(57,102,000)	(47,980,472)
مخصص مواجهة خسائر طارئة	6,250,000	-
مخصصات تشغيلية أخرى	-	67,440,876
أرباح شركة تابعة	(1,311,557)	(924,070)
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	(283,050,948)	(352,097,069)
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	(35,972,105)	-
(الخسارة)الربح الضريبي	(113,339,349)	(23,806,472)
نسبة الضريبة	%25	%25
(إيراد) مصروف ضريبة الدخل	(28,334,837)	(5,951,618)
أيراد ضريبة الدخل شركة تابعة	-	-
	(28,334,837)	(5,951,618)

10 موجودات أخرى

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
مصاريف مدفوعة مقدما	49,192,555	42,982,249
دفعات مقدمة لشراء أصول	18,786,331	15,960,444
تأمينات مدفوعة للغير	2,700,000	2,700,000
ذمم شركة تأمين (*)	100,000	100,000
أخرى	3,418,074	2,412,105
	74,196,960	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:

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
رصيد بداية العام	100,000	100,000
	100,000	100,000

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 أيه فائدة.

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية	281,698,513	281,698,513
رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محول االى الليرة السورية)	651,407,309	619,382,912
	933,105,822	901,081,425

12 الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
حسابات جارية لمصرف سورية المركزي	20,988,225,770	20,078,105,855
	20,988,225,770	20,078,105,855

13 الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

31 آذار 2014 (غير مدققة)

	داخل سوريا ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
حسابات جارية	8,109,044,757	64,485,475	8,173,530,233
وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر	4,700,100,000	-	4,700,100,000
وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر	-	-	-
أرباح محققة غير مستحقة الدفع	2,209,855		2,209,855
	12,811,354,612	64,485,475	12,875,840,087

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
أرصدة جارية للعملاء – قطع أجنبي بنكنوت	696,136,964	724,132,894
أرصدة جارية للعملاء –قطع أجنبي حوالات	1,298,642,665	1,457,437,560
أرصدة جارية للعملاء – ليرة سورية	5,581,194,076	3,566,648,426
	7,575,973,706	5,748,218,880

15 تأمينات نقدية

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
تأمينات نقدية لقاء الكفالات	208,272,640	172,496,370
تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية	3,117,207,102	4,459,136,448
تأمينات نقدية لقاء بوالص	7,850,155	35,677,153
تأمينات نقدية لقاء القبولات	94,189,898	-
هامش جدية	1,919,963	1,919,963
تأمينات أخرى	767,000	548,583,625
	3,430,206,758	5,217,813,559

16 مطلوبات أخرى

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع) (*)	57,198,361	43,460,207
حوالات و أوامر دفع	76,758,846	28,562,569
مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (**)	56,250,000	50,000,000
نفقات مستحقة غير مدفوعة	21,801,318	25,628,012
مستحق لجهات حكومية	14,113,541	18,637,978
موردين	13,267,202	15,315,577
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي (إيضاح 7)	9,727,417	9,727,417
ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي	1,102,838	(1,491,055)
مخصصات مختلفة	872,503	860,003
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 12)	4,229,701	4,229,701
تأمينات نقدية لمتعهدين	1,334,385	1,334,385
دائنو عمليات التمويل	184,227,523	3,183,966
صندوق المخالفات الشرعية (***)	2,687,431	1,983,962
أخرى	3,874,229	3,067,628
	447,445,294	204,500,351

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التنضيض 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 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
حسابات استثمار (لأجل)	2,810,273,047	2,653,804,332
حسابات ادخار (توفير)	852,768,151	739,123,014
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي المخاطر	115,236,801	113,326,373
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح	-	-
	3,778,277,999	3,506,253,719

حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي المخاطر

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة	113,326,373	101,454,971
يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة	2,879,460	15,675,871
فروق سعر الصرف	(969,032)	(3,804,469)
	115,236,801	113,326,373

حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية السنة	-	21,440,762
يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة	-	-
يطرح: استخدامات الاحتياطي خلال السنة	-	(21,440,762)
	-	-

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 الاول 2012.

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

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
رأس المال المصرح والمكتتب به	5,000,000,000	5,000,000,000
رأس المال المدفوع	5,000,000,000	5,000,000,000

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. وبناءاً 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

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
إيراد المرابحات – شركات	68,496,012	99,188,913
إيراد المرابحات – أفراد	13,968,208	24,256,588
	82,464,220	123,455,501

20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	34,408,347	6,948,134
	34,408,347	6,948,134

21 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
إجمالي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من ربح الاستثمار	34,574,767	62,153,408
استخدام احتياطي معادل الأرباح	-	-
نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار بعد تعديل الربح	34,574,767	62,153,408
اقتطاع احتياطي معادل الأرباح	-	(7,945,327)
نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار	34,574,767	54,208,081
نصيب مضاربة البنك	(5,780,166)	(4,990,119)
صافي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم نصيب البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار	28,794,601	49,217,962
احتياطي مخاطر الاستثمار (*)	(2,879,460)	(4,921,796)
صافي العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق	25,915,141	44,296,166

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

22 نفقات الموظفين

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين	32,690,144	25,941,098
اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية	2,540,764	1,580,127
مصاريف نفقات طبية	1,271,900	834,405
مصاريف تدريب	233,500	183,495
	36,736,308	28,539,125

23 مصاريف إدارية وعمومية

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
مصاريف إيجار	17,119,950	14,010,352
مصاريف أنظمة معلومات	7,792,785	5,856,131
مصاريف استشارات	1,583,979	1,308,878
مصاريف البريد والهاتف وشحن	2,035,096	2,948,103
مصاريف الكهرباء و الماء	639,918	2,032,692
رسوم وأعباء حكومية	2,494,079	904,086
مصاريف سفر و مواصلات و ضيافة	2,472,082	1,016,926
مصاريف إدارية صرافات الآلية	2,463,896	992,605
مصاريف تأمين	826,959	966,777
مصاريف التنظيف	724,825	936,265
مصاريف حراسة	532,430	463,450
تعويضات هيئة الرقابة الشرعية	1,736,847	630,000
مصاريف إعلان و معارض	961,010	242,036
مصاريف طباعة و قرطاسيه	533,207	589,490
مصاريف مجلس إدارة و جمعية عمومية	-	467,083
مصاريف قضائية	3,799,767	18,750
أخرى	2,780,252	1,082,047
	48,497,082	34,465,670

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:

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
صافي ربح الفترة	286,177,858	315,696,461
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	50,000,000	50,000,000
الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة	5,72	6,31

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:

	31آذار 2014 (غير مدققة) ليرة سورية	31كانون الأول 2013 (غير مدققة) ليرة سورية	31آذار 2013 (غير مدققة) ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	5,827,870,347	3,692,487,400	3,947,768,997
حسابات جارية وايداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	21,346,026,474	44,676,417,838	15,920,341,056
يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي	(20,988,225,770)	(20,078,105,855)	(3,122,288,595)
يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	(12,873,630,233)	(14,601,524,757)	(8,701,719,122)
النقد وما في حكمه	(6,687,959,181)	13,689,274,626	8,044,102,336

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:

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين	5,164,898	3,478,760
تعويضات هيئة الرقابة الشرعية	1,736,847	630,000
تعويضات مجلس الإدارة	-	467,083

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصا 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 :

	الجهات ذات العلاقة		المجموع	
	الشركات الحليفة	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة	31 آذار 2014 غير مدققة	31 كانون الأول 2013 مدققة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:				
حسابات جارية مدينة (موجودات)	10,311,564,222	-	10,311,564,222	12,232,679,031
حسابات ودائع مدينة (موجودات)	14,308,174,018	-	14,308,174,018	10,062,442,795
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)	96,230	26,458,803	26,555,033	70,104,951
حسابات استثمار مطلق (مطلوبات)	-	233,716,357	233,716,357	183,716,387
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:				
إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير	-	-	**-**	**-**
عناصر بيان الدخل الموحد:				
أرباح حسابات الاستثمار المطلق	-	3,653,696	3,653,696	2,253,970

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 31 كانون الأول2013 و 2012 يتكون مما يلي:

	31 آذار 2014 **غير مدققة**	31 **كانون الأول** 2013 **مدققة**
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
لقاء حسن تنفيذ	145,612,046	90,168,680
لقاء اشتراك في مناقصات	218,390,900	196,239,900
تعهدات مقابل كفالات	364,002,946	286,408,580
تعهدات مقابل اعتمادات مستندية	3,048,642,135	5,006,963,073
قبولات مصرفية	349,378,932	-
إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير	-	-
سقوف تمويل غير المستغلة	1,043,695,958	3,423,851,536
	4,805,719,971	8,717,223,189

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.

31 آذار 2014 (غير مدققة)

المبالغ بآلاف الليرات السورية

الإيرادات	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	8,772	42,693	34,408	85,873
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(20,451)	(8,343)	-	(28,795)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	(13,800)	(55,200)	-	(69,000)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	6,321	45,369	-	51,690
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	36,500	36,500
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غيرالمحققة	-	-	283,051	283,051
ايرادات أخرى	-	-	221	221
إجمالي الأرباح التشغيلية				**359,540**
مصاريف تشغيلية				(95,443)
مخصصات تشغيليةأخرى				(6,250)
صافي الأرباح قبل الضريبة				**257,847**
مصروف ضريبة الدخل				28,335
صافي أرباح السنة				**286,182**
الموجودات				
موجودات القطاع	703,274	4,732,025	51,323,160	56,758,459
موجودات غير موزعة	-	-	-	380,428
إجمالي الموجودات				**57,138,887**

28 التحليل القطاعي(تتمة)

- **قطاع الأعمال (تتمة)**

31 آذار 2013 (غير مدققة)

المبالغ بآلاف الليرات السورية

	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
الإيرادات				
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	5864	87,828	6,948	100,640
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(9,699)	(47,464)		(57,163)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية		(55,989)		(55,989)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	36,247	41,629		77,876
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية			32,136	32,136
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غيرالمحققة			352,097	352,097
			207	207
إجمالي الأرباح التشغيلية				**449,804**
مصاريف تشغيلية				(67,440)
مخصصات تشغيليةأخرى				(72,610)
صافي الأرباح قبل الضريبة				**309,754**
مصروف ضريبة الدخل				5,951
صافي أرباح السنة				**315,705**
الموجودات				
موجودات القطاع	455,928	5,709,852	21,669,058	27,834,838
موجودات غير موزعة				1,488,663
إجمالي الموجودات				**29,323,501**

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 وافريقيا وأوروبا.

	31 آذار 2014 (غير مدققة)		
	المبالغ بآلاف الليرات السورية		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
الايرادات			
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	63,232	22,641	85,873
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(28,795)		(28,795)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	(100,000)		(69,000)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	51,690		51,690
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	36,500		36,500
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	283,051		283,051
إيرادات أخرى	221		221
إجمالي الأرباح التشغيلية	336,899	22,641	359,540
مصاريف تشغيلية	(95,443)		(95,443)
مصروف مواجهة خسائر طارئة	(6,250)		(6,250)
صافي الأرباح قبل الضريبة	235,206	22,641	257,847
مصروف ضريبة الدخل			28,335
صافي أرباح السنة			286,182
الموجودات	18,965,075	38,173,812	57,138,887

	31 آذار 2013 (غير مدققة)		
	المبالغ بآلاف الليرات السورية		
	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
الايرادات			
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	93,692	6,948	100,640
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(57,163)	-	(57,163)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	(55,989)		(55,989)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	77,876	-	77,876
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	32,136	-	32,136
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	352,097	-	352,097
أيرادان أخرى	207		207
إجمالي الأرباح التشغيلية	442,856	6,948	**449,804**
مصاريف تشغيلية			(67,440)
مخصصات تشغيلية أخرى			(72,610)
صافي الأرباح قبل الضريبة			309,754
مصروف ضريبة الدخل			5,951
صافي أرباح السنة			315,705
الموجودات	14,799,911	14,523,590	29,323,501

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 لتقليص 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 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 سقوف 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 ولكل 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 للإنخفاض 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 597/م 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 الإعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم 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.

- **التركز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية**

تم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او 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).

29 إدارة المخاطر(تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

بالليرة السورية	31 آذار 2014 (غير مدققة) الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-		-
عادية (مقبولة المخاطر)	366,280,795	1,219,396,170	1,585,676,964
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصًا	86,839,696	2,201,089,292	2,287,928,989
غير منتجة:	**694,267,124**	**2,579,552,971**	**3,273,820,095**
دون المستوى	50,324,189	332,795,947	383,120,136
مشكوك فيها	101,905,142	583,830,059	685,735,201
رديئة	542,037,793	1,662,926,965	2,204,964,758
المجموع	**1,147,387,616**	**6,000,038,433**	**7,147,426,049**
ذمم أخرى	-	561,000	561,000
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(66,560,386)	(252,595,673)	(319,156,059)
ناقصاً:مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)	(392,830,143)	(855,029,718)	(1,247,859,861)
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(95,456,147)	(160,222,320)	(255,678,467)
الصافي	**592,540,939**	**4,732,751,723**	**5,325,292,662**

(*)بلغت مخصصات الديون المنتجة مبلغاً وقدره 26,961,490 ل.س كما بلغت مخصصات الديون الغير منتجة مبلغاً و قدره 1,058,174,908ل.س، و قد تم احتساب مخصصات اضافية أخرى بقيمة 162,723,462 ل.س

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

29 إدارة المخاطر(تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

بالليرة السورية	31 كانون الأول 2013 (مدققة) الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	390,803,792	498,936,370	889,740,162
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصًا	216,012,513	3,416,051,655	3,632,064,168
غير منتجة:	**648,583,084**	**2,076,460,810**	**2,725,043,894**
دون المستوى	51,541,576	163,131,044	214,672,620
مشكوك فيها	113,899,613	393,303,613	507,203,226
رديئة	483,141,895	1,520,026,153	2,003,168,049
المجموع	**1,255,399,389**	**5,991,448,835**	**7,246,848,224**
ذمم أخرى	0	604,711	604,711
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(84,024,303)	(274,915,604)	(358,939,907)
ناقصاً:مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)	(372,830,143)	(773,794,532)	(1,146,624,675)
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(101,919,764)	(135,580,180)	(237,499,943)
الصافي	**696,625,179**	**4,807,763,230**	**5,504,388,409**

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

29 إدارة المخاطر(تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

	31 آذار 2014 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2013 (مدققة)	
	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	**الشركات الكبرى** ليرة سورية	**الأفراد (التجزئة)** ليرة سورية	**الشركات الكبرى** ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	22,462,085	3,734,203,278	201,250,326	5,074,701,803
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصًا	189,000	4,268,000	589,000	15,492,874
غير منتجة:	**438,650**	**463,000**	**438,650**	**899,000**
دون المستوى	-	-	438,650	-
مشكوك فيها	438,650	463,000	-	899,000
رديئة	-	-	-	-
المجموع	**23,089,735**	**3,738,934,278**	**202,277,976**	**5,091,093,677**
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	-	-	-	-
ناقصاً:مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	(1,022,256)	(8,705,161)	(1,022,256)	(8,705,161)
ناقصاً: الأرباح المعلقة	-	-	-	-
الصافي	**22,067,479**	**3,730,229,117**	**201,255,720**	**5,082,388,516**

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

إدارة المخاطر(تتمة)

29.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية :

31 آذار 2014(غير مدققة)	مالي ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	حكومة و قطاع عام ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	6,055,728,993								6,055,728,993
حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف و المؤسسات المالية	21,347,949,407								21,347,949,407
إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية	22,116,866,794								22,116,865,794
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية		1,634,202,499	1,508,041,526	527,870,749	9,808,673	834,917,794	-	810,451,422	5,325,292,662
موجودات قيد الاستثمار(مقتناة بغرض المرابحة)				90,464,484					90,464,484
الموجودات الأخرى								74,196,960	74,196,960
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	933,105,822								933,105,822
الإجمالي	**50,453,650,016**	**1,634,202,499**	**1,508,041,526**	**618,335,233**	**9,808,673**	**834,917,794**	**-**	**884,648,382**	**55,943,604,122**
31 كانون الأول 2013(مدققة)									
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,041,851,238	-	-	-	-	-	-	-	4,041,851,238
حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف و المؤسسات المالية	44,719,474,812	-	-	-	-	-	-	-	44,719,474,812
إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية	994,435,203	-	-	-	-	-	-	-	994,435,203
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	1,427,507,489	1,641,894,201	615,992,864	17,222,569	794,047,160	-	1,007,724,126	5,504,388,409
موجودات قيد الاستثمار(مقتناة بغرض المرابحة)	-	-	-	184,350	-	-	-	-	184,350
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	2,700,000	61,454,798	64,154,798
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	901,081,425	-	-	-	-	-	-	-	901,081,425
الإجمالي	**50,656,842,677**	**1,427,507,489**	**1,641,894,201**	**616,177,214**	**17,222,569**	**794,047,160**	**2,700,000**	**1,069,178,923**	**56,225,570,233**

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 المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير وأسس معتمدة. إن ابرز 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/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.
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 والاستردادات 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 سقوف وحدود للتعاملات بالعملات الأجنبية ومراكز القطع وسقوف للدول والبنوك المختلفة بحيث يحقق التنوع الجيد وعدم تركز 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 مسبقا 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 الاستثمار والتي يتم تحميلها فعليًا على رأسمال البنك لأنها تتبع إجراء التنازل عن جزء من نصيبها أو كل نصيبها في أرباح المضارب من هذه الأموال لأصحاب حسابات الاستثمار حين ما ترى ضرورة لذلك نتيجة لضغوط تجارية بهدف زيادة العائد الذي كان سيُدفع في المقابل لأصحاب هذه الحسابات .ويسري هذا بشكل خاص على حسابات الاستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح .وهذا يعنى إن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح .وينشا ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد (والتي يشار إليها أيضًا بمخاطرة معدل الربح)عندما تُستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل المرابحة بفترة استحقاق طويلة نسبيًا وبمعدل عائد لا يلبي التوقعات الحالية في السوق .أو ينشأ أيضًا نتيجة لمخاطر سوق أخرى، مثل مخاطر

29إدارة المخاطر(تتمة)

29.3 مخاطر السوق

الأسعار أو مخاطر الائتمان عندما يخفق البنك في حماية أصحاب حسابات الاستثمار من تأثير ضعف الأداء الكلي لمحفظة موجودات خاضعة لإدارتها، (علما 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 المحتفظ بها بغرض المتاجرة عن طريق تثقيلها 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 أيضًا أن كفاية رأس المال أعلى بكثير من كافة متطلبات بازل 2 بما فيها متطلبات تغطية مخاطر السوق.

29.4 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 للآمر بالشراء ضمن عقود التمويل الإسلامية.
يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 31 آذار 2013 اقتصرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار(موجودات مقتناة بغرض المرابحة) بمبلغ قدره 90,464,484 ليرة سورية (مبلغ 148,350 كما في 31 كانون الأول 2013)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط ، وذلك بعد توقيع عقد الوعد بالشراء من قبل العملاء.

29.5مخاطر 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 تأثر 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.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.5 مخاطر العمليات التشغيلية(تتمة)

- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبينة 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 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 الثاني2009، 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 54.86% كما في31 آذار 2014 (44.58% كما في 31 كانون الأول 2013).وبكافة العملات 55.37% (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 آذار 2014 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الاول 2013 **مدققة** **ليرة سورية**
اعتمادات مستندية	3,048,642,135	5,006,963,073
قبولات	349,378,932	-
كفالات	364,002,946	286,408,580
لقاء حسن تنفيذ	145,612,046	90,168,680
لقاء اشتراك في مناقصات	218,390,900	196,239,900
حسابات استثمارية لصالح الغير	**-**	**-**
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	1,043,695,958	3,423,851,536
	4,805,719,917	8,717,223,189

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

	31 آذار 2014 **غير مدققة** **ليرة سورية**	31 كانون الاول 2013 **مدققة** **ليرة سورية**
ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:		
تستحق خلال سنة	-	-
مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد	**-**	**-**
ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:		
تستحق خلال سنة	37,818,333	30,268,333
تستحق خلال أكثر من سنة	135,060,556	140,388,333
مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد	172,878,889	170,656,666

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

32 نسبة كفاية رأس المال

	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الاول 2013 مدققة ليرة سورية
الأموال الخاصة الأساسية	7,475,393,253	7,473,904,739
رأس المال	5,000,000,000	5,000,000,000
أرباح مدورة غير محققة*	3,551,311,590	3,551,311,590
خسائر متراكمة محققة	(1,067,250,474)	(1,067,250,474)
الموجودات غير الملموسة	(8,667,863)	(10,156,377)
الأموال الخاصة المساندة	33,051,351	33,051,351
احتياطي مخاطر التمويل	33,051,351	33,051,351
صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي	7,508,444,604	7,506,956,090
الموجودات المثقلة	13,732,612,534	13,652,304,069
حسابات خارج الميزانية المثقلة	58,609,983	47,229,013
المخاطر التشغيلية	51,716,101	570,545,096
مركز القطع التشغيلي	190,718,454	374,118,621
	14,033,657,072	14,644,196,799
نسبة كفاية رأس المال (%)	53.50%	51.26%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	53.27%	51.04%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين(%)	99.56%	99.57%

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني2007 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/ب1تاريخ 4-2-2008 بحيث يتم أدراج فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب4 عام 2007