

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2014-09-30

معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك الشام

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

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

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	3889

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	المصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1 -	علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
2	احمد نبيل محمد رافع الكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل طبيعى	5%
3	د.علي مهران خولده	عضو مجلس الإدارة	مستقل طبيعى	3%
4	مرياض علي ديب	عضو مجلس الإدارة	خزّانة تقاعد المهندسين	2%
5	اسامة الطاهر	عضو مجلس الإدارة	مستقل طبيعى	0.3%
6	طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
7	مبارك الطيب الأمين	عضو مجلس الإدارة	بنك التنمية الإسلامي	9%

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة*
100	191.92	102.50

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

القيمة السوقية للشركات المدرجة**

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولي المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	81,849,990,049	56,935,160,783	44%
حقوق المساهمين	9,596,079,631	7,560,553,330	27%
	للتسعة أشهر المنتهية في 30-09-2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30-09-2013	
صافي الإيرادات	1,135,769,795	(106,107,015)	-49%
صافي الربح قبل الضريبة	889,233,974	(165,637,839)	-47%
مخصص ضريبة الدخل	(25,979,599)	(67,590,969)	-17%
حقوق الأقلية في الأرباح	7,638	8,226	-4%
صافي الدخل	863,254,375	(116,672,575)	-48%
ربح السهم	17.26	(2.33)	-48%

• 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، إضافة لبيانات الفترة، في البيانات التصفية وبيانات الربع الثالث.

بحسب التغير كمايلي: (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة * 100

ملاحظة:

يمكن إضافة أية بيانات أخرى ترى الشركة ضرورة الإفصاح عنها.

توقيع المفوض بأعمال المدير العام

أحمد اللحام

بنك الشام
Cham Bank
HEAD OFFICE

بنك الشام ش.م.م
البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 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 أيلول 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 التسعة 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 سنصبح على علم بكافة الأمور المهمة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج:

استناداً الى تدقيقنا لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2014 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة 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 المالي المرحلية".

فقرات إيضاحية:

- أن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد 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 وإن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



أ.م. حسين يوسف القاضي

شركة تدمر وبريس ووتر هاوس كوبرز

23 تشرين الأول 2014

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2014

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,140,660,847	7,672,152,646	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
44,719,474,812	54,396,029,296	4	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
994,435,203	10,821,933,506	5	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
5,504,388,409	6,975,303,961	6	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
184,350	219,474	7	موجودات قيد الاستثمار
246,260,107	424,735,000	8	استثمارات عقارية
331,399,889	330,990,289		ممتلكات ومعدات
10,156,377	5,806,536		موجودات غير ملموسة
22,964,567	1,539,830	9	موجودات ضريبية مؤجلة
64,154,798	141,431,169	10	موجودات أخرى
901,081,425	1,079,848,341	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
56,935,160,783	81,849,990,049		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

المطلوبات		
20,078,105,855	35,239,546,263	12
14,602,007,568	16,594,436,970	13
5,748,218,880	6,687,190,854	14
5,217,813,559	9,219,380,300	15
204,500,351	354,484,279	16
17,707,521	17,707,521	
45,868,353,733	68,112,746,188	
3,506,253,719	4,141,164,231	17
49,374,607,453	72,253,910,418	
5,000,000,000	5,000,000,000	18
3,551,311,590	3,551,311,590	
(1,067,250,474)	(1,067,250,474)	
-	1,857,029,966	
33,051,351	33,051,351	
40,821,491	219,296,384	
7,557,933,958	9,593,438,817	
2,619,372	2,640,813	
7,560,553,330	9,596,079,631	
56,935,160,783	81,849,990,049	

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين


السيد أحمد يوسف اللحام
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة


السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
الإيرادات					
285,997,369	318,751,868	91,364,698	128,347,631	19	إيرادات الأنشطة التمويلية
32,786,557	145,746,540	14,325,569	58,281,481	20	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(212,543,111)	(47,328,000)	(87,567,243)	-	6	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
106,240,815	417,170,408	18,123,024	186,629,112		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(144,988,342)	(120,025,362)	(44,764,933)	(44,216,242)	21	نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح
18,997,663	25,616,662	9,274,318	10,937,565	21	قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
(125,990,679)	(94,408,699)	(35,490,615)	(33,278,677)		نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
(19,749,864)	322,761,709	(17,367,591)	153,350,435		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
-	(97,672,000)	-	-	6	نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته رب مال ومضارب
596,492,489	409,002,974	183,585,916	117,127,360		مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
373,703,022	171,417,745	145,104,859	72,302,456		صافي إيرادات الخدمات البنكية
3,689,580,555	1,580,049,903	(415,039,665)	792,695,243		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
(1,960,344)	818,610	(2,390,534)	294,300		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,638,065,858	2,386,378,940	(106,107,015)	1,135,769,795		إيرادات أخرى
					إجمالي الأرباح التشغيلية
المصروفات					
(106,380,563)	(125,673,340)	(41,617,895)	(37,843,062)	22	نفقات الموظفين
(122,930,133)	(173,981,172)	(44,333,074)	(68,556,995)	23	مصاريف إدارية وعمومية
(29,935,349)	(30,523,044)	(10,436,388)	(9,484,444)		اهتلاك وإطفاء
(726,862,014)	(111,901,320)	49,356,533	(111,901,320)		مخصص تدني قيمة وكالات استثمارية
(12,500,000)	(31,250,000)	(12,500,000)	(18,750,000)		مخصص مواجهة خسائر طارئة
(998,608,059)	(473,328,876)	(59,530,824)	(246,535,821)		إجمالي المصروفات
3,639,457,799	1,913,050,064	(165,637,839)	889,233,974	9	صافي الأرباح قبل الضريبة
(67,590,969)	(55,998,656)	48,965,264	(25,979,599)		إيراد(مصروف) ضريبة الدخل
3,571,866,831	1,857,051,408	(116,672,575)	863,254,375		صافي أرباح الفترة
العائد الى:					
3,571,844,410	1,857,029,966	(116,680,801)	863,246,737		مساهمي البنك
22,421	21,442	8,226	7,638		حقوق الأقلية
3,571,866,831	1,857,051,408	(116,672,575)	863,254,375		
71.44	37.14	(2.33)	17.26	24	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

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

للأشهر التسعة المنتهية 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للأشهر التسعة المنتهية 30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
3,639,457,799	1,913,050,064	الأنشطة التشغيلية
		صافي الأرباح قبل الضريبة
		التعديلات:
29,935,349	30,523,044	اهتلاك وإطفاء
125,990,679	94,408,699	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(20,161,770)	(9,839,989)	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
1,150,396	811,361	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة الدفع
212,543,111	145,000,000	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
12,500,000	31,250,000	مخصص مواجهة خسائر طارئة
726,862,014	111,901,320	مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية
4,728,277,578	2,317,104,498	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(14,545,172,002)	(8,722,765,935)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
412,627,539	(1,604,057,301)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
30,676,188	-	الموجودات قيد الاستثمار
(103,599,291)	(59,018,226)	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
59,119	(77,254,253)	موجودات أخرى
5,442,868,457	3,078,879,679	تأمينات نقدية
(30,102,945)	110,057,312	مطلوبات أخرى
(4,064,365,357)	(4,957,054,225)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(14,844,212)	(25,763,602)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات
(555,500)	-	صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
(2,154,327)	-	صافي التغير في الاستثمارات العقارية
(391,200,489)	-	صافي التغير في الوديعة لدى مصرف سورية المركزي
(408,754,528)	(25,763,602)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(166,857,363)	(115,696,176)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
3,068,919,921	591,955,951	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(535,104,802)	509,632,528	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
2,366,957,757	985,892,303	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
-	(23,559,161)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
(2,106,162,129)	(4,020,484,686)	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
2,219,741,451	9,668,789,940	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

25

بنك الشام ش.م.م

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014**

إيضاح	رأس المال المدفوع	الأرباح المنورة (الخسائر المتراكمة) غير المحققة	الخسارة المتراكمة	أرباح السنة	احتياطي مخاطر تمويل	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	العائد إلى مساهمي البنك		حقوق الأقلية	مجموع حقوق المساهمين
							مجموع حقوق مساهمي البنك	احتياطي معادل الأرباح		
	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	-	-	-	1,857,029,966	-	-	-	1,857,029,966	21,442	1,857,051,408
الرصيد في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)	5,000,000,000	3,551,311,590	(1,067,250,474)	1,857,029,966	33,051,351	219,296,384	-	9,593,438,817	2,640,813	9,596,079,631
الرصيد في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)	5,000,000,000	1,029,411,565	(905,443,811)	-	33,051,351	40,821,491	-	5,197,840,596	2,584,238	5,200,424,834
أرباح السنة	-	-	-	3,571,844,410	-	-	-	3,571,844,410	22,421	3,571,866,831
الرصيد في 30 أيلول 2013 (غير مدققة)	5,000,000,000	1,029,411,565	(905,443,811)	3,571,844,410	33,051,351	40,821,491	-	8,769,685,006	2,606,659	8,772,291,665

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 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 والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

يبلغ رأسمال البنك المصرح به 5,000,000,000 ليرة سورية، مقسم إلى 50,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 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 أيلول 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 تشرين الأول 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 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 2013/6/26 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (999/م ن/ب 4) 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 للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 المسؤولية ("المجموعة"). يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام السياسات المحاسبية نفسها. إن حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي :

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	الشركات التابعة
31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة		
247,500,000	247,500,000	99%	شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية
247,500,000	247,500,000		

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

يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركة التابعة المشتراة في البيانات المالية الموحدة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة. (و وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف 501/م ن / ب4 تاريخ 2009/05/10)

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

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 المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد 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 (تتمة)

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/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/من/ب4 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 /ب4 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).

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

خلال الفترة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 10,998,707 ليرة سورية (30 أيلول 2013 مبلغ 11,721,619 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 أيلول 2013			30 أيلول 2014			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
%1.41	%1.03	%5.74	%0.690	%0.627	%5.898	

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

قام البنك خلال العام بالتنازل عن جزء من نسبة مضاربه لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق .

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 التخرج 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 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*) حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
98,809,609	571,843,270	
448,173,447	540,932,070	
3,593,677,790	6,559,377,305	
4,140,660,847	7,672,152,646	

(*) 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 540,932,070 كما في 30 أيلول 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 أيلول 2014 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	حسابات جارية وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
22,201,050,657	17,803,315,980	4,397,734,676	
31,662,834,217	30,204,624,000	1,458,210,217	
506,373,552	506,373,552	-	
25,770,870	24,750,417	1,020,453	
54,396,029,296	48,539,063,949	5,856,965,347	

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

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

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
3,068,594,232	3,068,594,232	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
9,167,694,451	6,546,480,353	2,621,214,097	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
27,126,092	17,653,762	9,472,330	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
(1,441,481,268)	(1,441,481,268)	-	مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية (*)
10,821,933,506	8,191,247,079	2,630,686,427	

31 كانون الاول 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)	(111,901,320)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية
165,519,870	(297,295,297)	فروقات سعر الصرف
(1,032,284,651)	(1,441,481,268)	رصيد نهاية السنة

مع بداية الربع الثالث من عام 2013 قررت إدارة البنك تحويل مخصص تدني قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار المحتجز إلى الدولار الأمريكي من خلال الشراء من السوق المباشر وذلك لتفادي الخسارة الحاصلة نتيجة ارتفاع سعر الصرف، وقد بلغت قيمة المخصص كما في 30 أيلول 2014 مقدار 7,794,740 دولار أمريكي عند مستوى 59.5% من إجمالي قيمة الوكالات المودعة لديهم .

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية، رقم (2009/5770 تجاري كلي/5)، ضد شركة دار الاستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت. وتبعاً للجلسة المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2010 فقد حكمت المحكمة بانتداب خبراء مختصين من وزارة العدل للإطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، وحددت جلسة 28 حزيران 2010 لتسليم الخبير تقريره. واعتبر النطق بالحكم بمثابة إعلان للخصوم.

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

أصدرت المحكمة المختصة، الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات، حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 حزيران 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية. وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال 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 إلى تلك المجموعات، بالإضافة إلى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثماني سنوات ونصف السنة.

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

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

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

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار :

صدر قرار من قبل المحكمة الكويتية بإخراج شركة دار الاستثمار من قانون إعادة الهيكلة و بالتالي قرر مجلس إدارة البنك زيادة المخصصات المشككة لتصل إلى 100% من الدين خلال الفترة القادمة .
علماً أننا قمنا بإعادة فتح ملف القضية ضد شركة دار الاستثمار عن طريق مكتب المحاماة المعتمد لدينا في الكويت.

6. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,246,848,224	8,825,119,500	ذمم المراجعات
(358,939,907)	(324,921,913)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
6,887,908,317	8,500,197,588	
604,711	296,000	يضاف: ذمم أخرى(*)
(237,499,943)	(226,669,886)	ينزل: الأرباح المعلقة(**)
(1,146,624,675)	(1,298,519,740)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة (***)
5,504,388,409	6,975,303,961	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

س

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

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

الإجمالي	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)
6,895,065	-	6,895,065	فرق سعر الصرف
1,298,519,740	407,830,143	890,689,597	في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)
688,900,000	141,780,221	547,119,779	في 1 كانون الثاني 2013 (مدققة)
461,569,665	231,049,922	230,519,743	التغير خلال السنة (مصرف)
(3,844,990)	-	(3,844,990)	فرق سعر الصرف
1,146,624,675	372,830,143	773,794,532	في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
145,000,000	35,000,000	110,000,000	كما في 30 أيلول 2014
-	-	-	مصرف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة
-	-	-	مصرف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة
145,000,000	35,000,000	110,000,000	
200,320,474	133,641,829	66,678,645	كما في 30 أيلول 2013
12,222,637	-	12,222,637	مصرف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية المباشرة
212,543,111	133,641,829	78,901,282	مصرف مخصصات تدني قيم الذمم والأنشطة التمويلية غير المباشرة

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 30 أيلول 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 أحكام 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).

- تبليغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 30 أيلول 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 دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 120,435,114 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 2012/11/13 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/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/ب 4 بتاريخ 30 أيلول 2014 بمبلغ 137,628,387 ل.س بلغت حصة أصحاب الاستثمار المطلق، 39,904,510 ل.س

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

تم الاحتفاظ بمبلغ 90,000,000 ليرة سورية كمخصصات إضافية وفق اختبارات الجهد التي تم إجراؤها، وبالتالي تصبح المخصصات الإجمالية المحجوزة على التسهيلات الائتمانية المباشرة تعادل 1,298,519,740 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 الفائض المحجوز 9,727,417 ليرة سورية ضمن بند المطلوبات الأخرى كما في 30 أيلول 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 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,716,533,231	7,606,551,093	شركات
1,171,375,086	893,646,495	أفراد
6,887,908,317	8,500,197,588	ذمم المراجعات
604,711	296,000	يضاف: ذمم أخرى
(237,499,943)	(226,669,886)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
(1,146,624,675)	(1,298,519,740)	ناقصاً: مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
5,504,388,409	6,975,303,961	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 2,743,938,120 ليرة سورية ، أي ما نسبته 33.16% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 30 أيلول 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 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
33,802,560	237,499,943	الرصيد في بداية السنة
203,697,383	52,042,156	يضاف: الأرباح المعلقة خلال السنة
-	(62,872,213)	يطرح: استردادات خلال السنة
237,499,943	226,669,886	الرصيد في نهاية السنة

7 موجودات قيد الاستثمار

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
184,350	219,474	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
184,350	219,474	

8 استثمارات عقارية

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
246,260,107	424,735,000	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
246,260,107	424,735,000	

(*) 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 أيلول 2014	
مدفقة	غير مدفقة	
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*
246,260,107	424,735,000	

*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 أيلول 2014 والبالغ 178,474,893 ليرة سورية .

بنك الشام ش.م.م

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

9 موجودات ضريبية مؤجلة ومخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 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 (مصرف) ضريبة الدخل للسنة
372,460	-	رصيد نهاية السنة (*)
5,642,810	(21,424,737)	
22,964,567	1,539,830	
(*) يمثل هذا المبلغ الرصيد إجمالي موجودات ضريبة الدخل المؤجلة للبنك وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة للشركة التابعة		
31 كانون الأول 2013	30 أيلول 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 مصرف ضريبة الدخل للسنة
-	-	رصيد نهاية السنة (إيضاح 16)
-	(34,573,918)	ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
(4,229,701)	(38,803,619)	
30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	الربح قبل الضريبة
غير مدققة	غير مدققة	التعديلات
ليرة سورية	ليرة سورية	(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
3,639,457,799	1,913,050,064	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
(47,980,472)	(63,742,615)	مخصص مواجهة خسائر طارئة
-	23,211,686	مخصصات تشغيلية أخرى
12,500,000	31,250,000	أرباح شركة تابعة
726,862,014	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(2,242,126)	(2,144,174)	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
(3,689,580,555)	(1,580,049,903)	
(368,652,786)	(97,580,436)	
270,363,874	223,994,622	(الخسارة)/الربح الضريبي
%25	%25	نسبة الضريبة
67,590,969	55,998,656	(إيراد) مصرف ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
67,590,969	55,998,656	(إيراد)/مصرف ضريبة الدخل الموحد

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 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
42,982,249	61,775,983	مصاريف مدفوعة مقدما
15,960,444	21,185,674	دفعات مقدمة لشراء أصول
2,700,000	2,700,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (*)
-	48,098,689	مدينون مختلفون
2,412,105	7,570,823	أخرى
64,154,798	141,431,169	

(*) 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 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
100,000	100,000	رصيد بداية العام
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 أية فائدة.

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
281,698,513	281,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
619,382,912	798,149,828	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محول إلى الليرة السورية)
901,081,425	1,079,848,341	

12 الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
20,078,105,855	35,239,546,263	حسابات جارية لمصرف سورية المركزي
20,078,105,855	35,239,546,263	

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 أيلول 2014

13 الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

30 أيلول 2014 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	خارج سوريا ليرة سورية	داخل سوريا ليرة سورية	
14,804,917,797	80,157,845	14,724,759,952	حسابات جارية
1,758,225,000	-	1,758,225,000	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
1,294,172	-	1,294,172	أرباح محققة غير مستحقة الدفع
16,594,436,970	80,157,845	16,514,279,125	

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
14,602,007,568	65,035,194	14,536,972,373	

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
724,132,894	1,167,839,888	أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي بنكنوت
1,457,437,560	2,534,971,798	أرصدة جارية للعملاء - قطع أجنبي حوالات
3,566,648,426	2,984,379,168	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
5,748,218,880	6,687,190,854	

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 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
172,496,370	113,884,196	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
4,459,136,448	7,328,839,724	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية
35,677,153	4,990,083	تأمينات نقدية لقاء بوالص
-	35,207,110	تأمينات نقدية لقاء القبولات
1,919,963	1,481,509,963	هامش جديده
548,583,625	254,949,224	تأمينات أخرى
5,217,813,559	9,219,380,300	

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
43,460,207	22,172,730	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع) (*)
28,562,569	58,326,020	حوالات و أوامر دفع
50,000,000	75,884,522	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (**)
25,628,012	25,176,792	نفقات مستحقة غير مدفوعة
18,637,978	15,208,565	مستحق لجهات حكومية
15,315,577	14,961,015	موردين
9,727,417	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي (إيضاح 6)
(1,491,055)	6,483,993	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
860,003	13,378,094	مخصصات مختلفة (***)
4,229,701	38,803,619	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 9)
1,334,385	1,593,580	تأمينات نقدية لمتعهدين
3,183,966	66,873,929	دائنو عمليات التمويل
1,983,962	915,582	صندوق المخالفات الشرعية (****)
3,067,628	4,978,422	أخرى
204,500,351	354,484,279	

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

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

(***) قررت إدارة البنك تشكيل مخصصات إضافية لمواجهة أي مخاطر محتملة نتيجة الظروف الراهنة .

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

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

17 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,653,804,332	3,000,121,973	حسابات استثمار (لأجل)
739,123,014	1,020,607,144	حسابات ادخار (توفير)
113,326,373	120,435,114	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
-	-	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح
3,506,253,719	4,141,164,231	

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
101,454,971	113,326,373	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة
15,675,871	9,440,870	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
(3,804,469)	(2,332,129)	فروق سعر الصرف
113,326,373	120,435,114	

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	حصة أصحاب حسابات الاستثمار 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
-	-	

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 أيلول 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 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
250,927,819	277,783,460	إيراد المراجحات – شركات
35,069,550	40,968,408	إيراد المراجحات – أفراد
285,997,369	318,751,868	

20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
32,786,557	145,746,540	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
32,786,557	145,746,540	

21 نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
123,547,581	120,025,362	إجمالي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من ربح الاستثمار
-	-	استخدام احتياطي معادل الأرباح
123,547,581	120,025,362	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار بعد تعديل الربح
21,440,761	-	اقتطاع احتياطي معادل الأرباح
144,988,342	120,025,362	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار
(18,997,663)	(25,616,662)	نصيب مضاربة البنك
125,990,679	94,408,699	صافي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم نصيب البنك كمضارب
(12,599,068)	(9,440,870)	وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
113,391,611	84,967,829	احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
		صافي العائد لأصحاب حسابات الاستثمار 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 الاستثمار المطلق لمواجهة مخاطر هذه الحسابات، علماً بأن احتياطي مخاطر الاستثمار عن العملات الأجنبية تم احتسابه بالعملة الأصلية.

22 نفقات الموظفين

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
96,553,967	112,145,422	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
5,893,813	8,469,653	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
2,710,688	4,042,830	مصاريف نفقات طبية
1,222,095	1,015,435	مصاريف تدريب
106,380,563	125,673,340	

23 مصاريف إدارية وعمومية

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
48,119,228	53,823,497	مصاريف إيجار
16,675,913	27,833,527	مصاريف أنظمة معلومات
5,384,423	5,637,212	مصاريف استشارات
5,686,387	6,310,064	مصاريف البريد والهاتف وشحن
4,405,616	2,699,267	مصاريف الكهرباء و الماء
2,898,934	9,581,201	رسوم وأعباء حكومية
4,391,567	9,353,185	مصاريف سفر و مواصلات و ضيافة
6,025,307	8,574,889	مصاريف إدارية صرافات الآلية
2,143,738	2,848,689	مصاريف تأمين
2,790,985	2,313,485	مصاريف التنظيف
1,330,670	1,796,202	مصاريف حراسة
1,916,250	5,368,427	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
3,160,922	7,762,333	مصاريف إعلان و معارض
1,326,705	1,945,926	مصاريف طباعة و قرطاسيه
4,710,786	4,223,749	مصاريف مجلس إدارة و جمعية عمومية
2,434,115	10,608,425	مصاريف قضائية
9,528,587	13,301,094	أخرى
122,930,133	173,981,172	

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 أيلول 2013	30 أيلول 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
3,571,844,410	1,857,029,966	
50,000,000	50,000,000	
71.44	37.14	

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 أيلول 2013	31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات لمصرف سورية المركزي
4,140,785,696	3,692,487,400	7,131,220,575	يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
30,818,475,090	44,676,417,838	54,370,258,426	
(25,096,353,175)	(20,078,105,855)	(35,239,546,263)	
(7,643,166,160)	(14,601,524,757)	(16,593,142,797)	
2,219,741,451	13,689,274,626	9,668,789,940	النقد وما في حكمه

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 أيلول 2013	30 أيلول 2014	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
غير مدققة	غير مدققة	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
ليرة سورية	ليرة سورية	تعويضات مجلس الإدارة
17,352,280	26,108,559	
1,916,250	5,368,427	
4,710,786	4,223,749	

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 يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. لقد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة مع هذه الأطراف المتضمنة في البيانات المالية كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة	
31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	مساهمي وأعضاء	الشركات الحليفة
مدققة	غير مدققة	مجلس الإدارة	الشركات الحليفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي			
الموحد:			
12,232,679,031	7,491,298,757	-	7,491,298,757
10,062,442,795	29,625,108,593	-	29,625,108,593
70,104,951	52,418,043	52,321,813	96,230
183,716,387	133,942,113	133,942,113	-
بنود خارج بيان المركز المالي			
الموحد:			
-	-	-	-
عناصر بيان الدخل الموحد:			
2,253,970	738,638	738,638	-
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 أيلول 2014 و 31 كانون الأول 2013 يتكون مما يلي:

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
90,168,680	310,903,187	لقاء حسن تنفيذ
196,239,900	34,982,900	لقاء اشترك في مناقصات
286,408,580	345,886,087	تعهدات مقابل كفالات
5,006,963,073	7,484,721,139	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
-	234,472,610	قبولات مصرفية
-	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير
3,423,851,536	1,989,131,415	سقوف تمويل غير المستغلة
8,717,223,189	10,054,211,251	

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 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 أيلول 2014 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

الإيرادات	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	52,392	313,687	98,419	464,498
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(59,015)	(35,394)	-	(94,409)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	(35,000)	(110,000)	-	(145,000)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	86,214	323,607	-	409,822
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	-	-	171,418	171,418
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	1,580,050	1,580,050
إجمالي الأرباح التشغيلية	44,592	491,901	1,849,886	2,386,379
مصاريف تشغيلية	-	-	(442,079)	(442,079)
مخصصات تشغيلية أخرى	-	-	(31,250)	(31,250)
صافي الأرباح قبل الضريبة	-	-	-	1,913,050
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(55,999)
صافي أرباح السنة	-	-	-	1,857,051
الموجودات 30 أيلول 2014	405,431	6,569,873	74,874,686	81,849,990
موجودات القطاع	405,431	6,569,873	74,874,686	81,849,990
إجمالي الموجودات	405,431	6,569,873	74,874,686	81,849,990

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 أيلول 2014

28 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع الأعمال (تتمة)

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

الإيرادات	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	35,070	250,928	32,787	318,784
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	(125,991)	(125,991)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	(82,195)	(130,348)	-	(212,543)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	-	-	596,492	596,492
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	-	-	373,703	373,703
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	3,689,581	3,689,581
إيرادات أخرى	-	-	(1,960)	(1,960)
إجمالي الأرباح التشغيلية	(47,125)	120,580	4,564,612	4,638,066
مصاريف تشغيلية				(271,746)
مخصصات تشغيلية أخرى				(726,862)
صافي الأرباح قبل الضريبة				3,639,458
مصرف ضريبة الدخل				67,591
صافي أرباح السنة				3,571,867
الموجودات 30 أيلول 2013				
موجودات القطاع	867,777	5,009,708		5,877,492
موجودات غير موزعة				53,134,667
إجمالي الموجودات				59,012,159

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 أيلول 2014

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 أيلول 2014 (غير مدققة)			
المبالغ بالآلاف لليرات السورية			
الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	333,314	131,185	464,498
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(94,409)	-	(94,409)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	(145,000)	-	(145,000)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	409,003	-	409,003
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	171,418	-	171,418
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	1,580,050	-	1,580,050
إيرادات أخرى	819	-	819
إجمالي الأرباح التشغيلية	2,255,194	131,185	2,386,379
مصاريف تشغيلية	(299,655)	-	(299,655)
مصروف مواجهة خسائر طارئة	(173,674)	-	(173,674)
صافي الأرباح قبل الضريبة	1,781,865	-	1,913,050
مصروف ضريبة الدخل	(55,999)	-	(55,999)
صافي أرباح السنة			1,857,051
الموجودات 30 أيلول 2014			
الموجودات	25,119,679	56,730,311	81,849,990
30 أيلول 2013 (غير مدققة)			
المبالغ بالآلاف لليرات السورية			
الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	318,784	-	318,784
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(125,991)	-	(125,991)
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	(212,543)	-	(212,543)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	596,492	-	596,492
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	373,703	-	373,703
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	3,689,581	-	3,689,581
إيرادات أخرى	(1,960)	-	(1,960)
إجمالي الأرباح التشغيلية	4,638,066	-	4,638,066
مصاريف تشغيلية	(271,746)	-	(271,746)
مخصصات تشغيلية أخرى	(726,862)	-	(726,862)
صافي الأرباح قبل الضريبة	3,639,458	-	3,639,458
مصروف ضريبة الدخل	(67,591)	-	(67,591)
صافي أرباح السنة	3,571,867	-	3,571,867
الموجودات 31 كانون الاول 2013			
الموجودات	13,621,761	45,390,398	59,012,159

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

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 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 سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخضع البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها، حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للأفرع 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 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 و التسليف رقم 597/م ن /ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 و تعديلاته ، ونظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد اجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية على محفظة التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك.

• 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 الإعتد 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 اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

• التركز 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 و التسليف رقم 395/م ن / ب 4 تاريخ 29 أيار 2008، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة).

بنك الشام ش.م.م

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

بالبيرة السورية	الأفراد (التجزئة) لبيرة سورية	الشركات الكبرى لبيرة سورية	المجموع لبيرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	257,850,519	2,150,782,765	2,408,633,284
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً	56,400,716	3,389,477,494	3,445,878,209
غير منتجة:	626,085,571	2,344,522,435	2,970,608,007
دون المستوى	17,754,378	42,395,483	60,149,861
مشكوك فيها	73,879,651	282,591,233	356,470,885
ردينة	534,451,543	2,019,535,718	2,553,987,261
المجموع	940,336,806	7,884,782,694	8,825,119,500
ذمم أخرى	-	296,000	296,000
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(46,690,311)	(278,231,601)	(324,921,913)
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)	(407,830,143)	(890,689,597)	(1,298,519,740)
ناقصاً: الأرباح المعلقة	(80,385,530)	(146,284,357)	(226,669,886)
الصافي	405,430,822	6,569,873,140	6,975,303,961
(*) بلغت مخصصات الديون المنتجة مبلغاً وقدره 27,199,405 ل.س كما بلغت مخصصات الديون الغير منتجة مبلغاً وقدره 1,053,419,364 ل.س، و قد تم احتساب مخصصات اضافية أخرى بقيمة 217,900,970 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 أيلول 2014

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

بالبيرة السورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	390,803,792	498,936,370	889,740,162
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً	216,012,513	3,416,051,655	3,632,064,168
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

بنك الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 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 أيلول 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	8,022,542,310	28,970,122	عادية (مقبولة المخاطر)
15,492,874	589,000	12,594,754	189,000	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
899,000	438,650	463,000	320,650	<u>غير منتجة:</u>
-	438,650	-	-	دون المستوى
899,000	-	463,000	320,650	مشكوك فيها
-	-	-	-	ردينة
5,091,093,677	202,277,976	8,035,600,064	29,479,772	المجموع
-	-	-	-	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	8,026,894,903	28,457,516	الصافي

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 أيلول 2014

إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية :

30 أيلول 2014 (غير مدققة)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة و قطاع عام	أخرى	إجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,100,309,376	-	-	-	-	-	-	-	7,100,309,376
حسابات جارية و إيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف و المؤسسات المالية	54,396,029,296	-	-	-	-	-	-	-	54,396,029,296
إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المالية	10,821,933,506	-	-	-	-	-	-	-	10,821,933,506
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	1,657,266,739	3,171,412,371	484,140,114	17,990,725	722,861,261	-	921,632,751	6,975,303,961
موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المربحة)	-	-	-	219,474	-	-	-	-	219,474
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	141,431,169	141,431,169
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي الإجمالي	1,079,848,341	-	-	-	-	-	-	-	1,079,848,341
	73,398,120,519	1,657,266,739	3,171,412,371	484,359,588	17,990,725	722,861,261	-	1,063,063,920	80,515,075,124
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 المربحة)	-	-	-	184,350	-	-	-	-	184,350
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	2,700,000	61,454,798	64,154,798
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي الإجمالي	901,081,425	-	-	-	-	-	-	-	901,081,425
	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 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 وبلغاً 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 المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

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

المخاطر التجارية المنقولة: هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار 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 الاستثمار 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 الاستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح. وهذا يعني إن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح. وينشأ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد (والتي يشار إليها أيضاً بمخاطرة معدل الربح) عندما تستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل المراجحة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلبي 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 لمحفظته 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 المحتفظ 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 السلعي

هي المخاطر الناجمة عن تعاملات البنك في عقود التمويل الإسلامية بما تحمله من مخاطر حيازة للأصول المشتراة من قبل البنك بغرض إعادة بيعها للأمر بالشراء ضمن عقود التمويل الإسلامية. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 30 أيلول 2014 اقتضت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مقتناة بغرض المراجعة) بمبلغ قدره 219,474 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 (كتعطيل أجهزة الاتصال، أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية، أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات، أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الأحداث على أداء البنك.

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 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 59.98% كما في 30 أيلول 2014 (44.58% كما في 31 كانون الأول 2013). وبكافة العملات 109.81% (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 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,006,963,073	7,484,721,139	اعتمادات مستندية
-	234,472,610	قبولات
286,408,580	345,886,087	كفالات
90,168,680	310,903,187	لقاء حسن تنفيذ
196,239,900	34,982,900	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
3,423,851,536	1,989,131,415	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>8,717,223,189</u>	<u>10,054,211,251</u>	

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

31 كانون الاول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
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	40,775,672	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة
140,388,333	176,286,059	تستحق خلال أكثر من سنة
<u>170,656,666</u>	<u>217,061,731</u>	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 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,473,904,739	7,478,254,580	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)	(5,806,536)	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
7,506,956,090	7,511,305,931	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
13,652,304,069	20,858,323,671	الموجودات المثقلة
47,229,013	396,937,438	حسابات خارج الميزانية المثقلة
570,545,096	409,821,584	المخاطر التشغيلية
374,118,621	123,704,732	مركز القطع التشغيلي
14,644,196,799	21,788,787,425	
51.26%	34.47%	نسبة كفاية رأس المال (%)
51.04%	34.32%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.57%	99.56%	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