



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٢-٦-٣٠

: 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
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	3882

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 مهراڤ 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 بأعمال المدير العام	أحمد يوسف اللحام
مدقق الحسابات	حصرية ومشاركوه ايرنست ويونغ
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 المسهم:

	104.92	100.00
-		

تحتسب القيمة التقديرية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة*

القيمة الموقوفة للشركات المدرجة**

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة		
58%	13,047,426,360	20,636,907,500	مجموع الموجودات		
8%	4,844,925,401	5,246,235,895	حقوق المساهمين		
	للس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
91%	354,881,998	171,584,240	678,066,354	4,458,575	صافي الإيرادات
113%	196,456,109	91,266,886	417,893,546	(59,748,721)	صافي الربح قبل الضريبة
-46%	(46,077,437)	(23,368,261)	(24,916,751)	(19,163,227)	مخصص ضريبة الدخل
47%	18,155	10,572	26,678	13,236	حقوق الأقلية في الأرباح
161%	150,378,672	67,898,625	392,976,795	(78,911,948)	صافي الدخل
161%	3.01	1.36	7.86	(1.58)	ربح المسهم

صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين *

تم 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 النصية وبيانات الربع الثالث *

يُحسب التغير كمايلي: {رقم الفترة الحالية- رقم الفترة السابقة}/ رقم الفترة السابقة} * ١٠٠ *

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

حقق البنك نمواً في الأرباح الصافية بنسبة ١٦١% خلال النصف الأول من عام ٢٠١٢ مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق

وقد بلغت الزيادة في الأصول ما نسبته ٥٨% عما هو موجود في نهاية العام ٢٠١١

قام البنك باحتجاز مؤونة اضافية لدعم محفظته التمويلية وتقوية مركزه المالي، ليلبغ مجموع المخصصات المشككة لخاية نهاية الفترة الحالية ما يقارب الى ٢٨١ مليون ليرة سورية.

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ: ٢٠١٢-٧-٣١

بنك الشـام الإسلامي ش.م.م
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2012



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك الشام ش.م.م.

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الشام ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبيان الدخل الموحد المرحلي لقرتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً للمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المنقح المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتلك لتغطيات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وإنما لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبيان الدخل الموحد المرحلي لقرتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك ببيانات وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

هناء سعيد
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ-سورية

شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

30 تموز 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الأول 2011 منققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	
			الموجودات
1,400,102,448	2,492,767,375	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,711,284,179	7,907,790,361	4	حسابات جارية وابداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
328,454,473	1,744,945,652	5	إبداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
8,502,634,281	7,059,392,020	6	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
71,223,606	114,721,370	7	موجودات قيد الاستثمار
224,902,139	226,747,139	8	استثمارات عقارية
442,034,894	422,337,056		ممتلكات ومعدات
23,212,993	19,461,421		موجودات غير ملموسة
794,910	794,910	9	موجودات ضريبة النخل المؤجلة
49,028,756	72,771,052		موجودات أخرى
293,753,681	575,179,144	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
13,047,426,360	20,636,907,500		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
			المطلوبات
496,554,677	506,213,150	11	إبداعات لمصرف سورية المركزي
867,928,863	5,607,031,998	12	الحسابات الجارية والإبداعات للبنوك والمؤسسات المالية
1,819,158,382	2,496,129,810	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
137,106,554	2,216,610,197		تأمينات نقدية
196,253,678	239,667,955	14	مطلوبات أخرى
3,517,002,154	11,065,653,110		مجموع المطلوبات
4,685,498,805	4,325,018,495	15	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
8,202,500,959	15,390,671,605		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
			حقوق مساهمي البنك
4,991,666,301	5,000,000,000	16	رأس المال المنفوع
202,383,996	202,383,996		الأرباح المتراكمة غير المحققة
(425,528,452)	(425,528,452)		الخسارة المتراكمة
-	392,950,117		أرباح الفترة
33,051,351	33,051,351		احتياطي مخاطر التمويل العام
40,821,491	40,821,491	8	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
4,842,394,687	5,243,678,503		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,530,714	2,557,392		حقوق الأقلية
4,844,925,401	5,246,235,895		مجموع حقوق المساهمين
13,047,426,360	20,636,907,500		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين


السيد أحمد يوسف التمام
المدير العام بالوكالة


السيد علي يوسف الحوضي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011	30 حزيران 2012		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
460,864,624	327,113,304	237,114,538	145,117,802	17	الإيرادات
2,009,474	2,888,679	531,273	2,430,375	18	إيرادات الأنشطة التمويلية
(26,554,000)	(109,629,669)	(17,574,000)	(57,639,669)	6	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
436,320,098	220,372,314	220,071,811	89,908,508		مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
					إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(223,801,863)	(164,367,136)	(106,872,665)	(86,491,854)	19	نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
89,786,404	24,646,804	41,581,539	10,996,816	19	نصيب البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
(134,015,459)	(139,720,332)	(65,291,126)	(75,495,038)		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
302,304,639	80,651,982	154,780,685	14,413,470		نصيب البنك من دخل الإستثمارات بصفته رب مال ومضارب
22,988,085	36,818,907	11,834,497	36,818,907		إيرادات البنك من استثماراته الذاتية
9,243,150	61,777,854	4,936,823	42,545,844		صافي إيرادات الخدمات البنكية
19,359,617	479,126,673	-	(99,182,273)		الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
986,507	80,254	32,235	60,254		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
354,881,998	678,066,354	171,584,240	4,458,575		إيرادات أخرى
					إجمالي الأرباح التشغيلية
(64,125,579)	(57,281,985)	(32,297,997)	(28,350,385)	20	المصروفات
(59,054,429)	(54,917,872)	(31,514,178)	(27,922,934)	21	نفقات الموظفين
(29,999,319)	(26,137,012)	(15,005,179)	(11,804,038)		مصاريف إدارية وعمومية
(4,000,000)	(90,472,547)	(4,000,000)	18,733,453	5	استهلاك وإطفاء
-	(32,489,725)	-	(17,489,725)	7	مخصص تدني قيمة الوكالات الإستثمارية
(1,246,562)	1,126,333	2,500,000	2,626,333		مخصص التدني في قيمة الإستثمارات بغرض الإجارة التشغيلية
(158,425,889)	(260,172,808)	(80,317,354)	(64,207,296)		مخصصات تشغيلية أخرى
196,456,109	417,893,546	91,266,886	(59,748,721)		إجمالي المصروفات
(46,077,437)	(24,916,751)	(23,368,261)	(19,163,227)	9	صافي الأرباح قبل الضريبة
150,378,672	392,976,795	67,898,625	(78,911,948)		مصروف ضريبة الدخل
					صافي أرباح الفترة
150,360,517	392,950,117	67,888,053	(78,925,184)		العائد الى:
18,155	26,678	10,572	13,236		مساهمي البنك
150,378,672	392,976,795	67,898,625	(78,911,948)		حقوق الأقلية
3.01	7.86	1.36	(1.58)	22	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
196,456,109	417,893,546	صافي الأرباح قبل الضريبة
29,999,319	26,137,012	التعديلات: استهلاك واطفاء
134,015,459	139,720,332	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
1,404,512	(423,361)	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
1,343,750	13,503,193	عائد الاستثمار المحقق غير مستحقة الدفع
-	32,489,725	مخصص التدني في قيمة الاستثمارات بغرض الإجارة التشغيلية
26,554,000	109,629,669	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
4,000,000	90,472,547	مخصص تدني قيمة الوكالات الاستثمارية
393,773,149	829,422,663	
(6,648,455)	(1,506,963,726)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(61,918,452)	1,336,257,698	إداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(29,229,372)	(75,987,489)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
691,670,891	(7,980,514)	الموجودات قيد الاستثمار
4,430,898	(23,742,296)	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
88,006,309	2,079,503,643	موجودات أخرى
(148,882,290)	18,379,069	تأمينات نقدية
931,202,678	2,648,889,048	مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(28,985,171)	(1,125,467)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
-	(1,845,000)	صافي التغير في الاستثمارات العقارية
(5,464,889)	(1,562,135)	صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
(26,446,149)	(233,512,797)	صافي التغير في الموجودات المالية
(60,896,209)	(238,045,399)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
9,282,951	8,333,699	تسديدات القسط الثاني لأسهم رأس المال
23,097	-	احتياطي معادل الأرباح
(125,549,727)	(142,246,981)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
-	10,325,000	إداعات للبنوك والمؤسسات المالية
(1,347,124,235)	676,971,428	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(2,015,017,411)	(360,480,310)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(3,478,385,325)	192,902,836	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(1,652,540)	(47,912,666)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة / السنة
(2,609,731,396)	2,555,833,819	
4,563,003,186	1,440,583,125	النقد وما في حكمه في بداية الفترة / السنة
1,953,271,790	3,996,416,944	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	العائد إلى حقوق مساهمي البنك							رأس المال المدفوع	إيضاح
		مجموع حقوق مساهمي البنك	احتياطي معادل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي مخاطر تمويل	أرباح الفترة	الخسائر المتراكمة	الخسائر المتراكمة غير المحققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,842,394,687	2,530,714	4,842,394,687	-	40,821,491	33,051,351	-	(425,528,452)	202,383,996	4,991,666,301	الرصيد في 31 كانون الأول 2011 (مدققة)
8,333,699	-	8,333,699	-	-	-	-	-	-	8,333,699	16 تسديدات رأس المال
392,976,795	26,678	392,950,117	-	-	-	392,950,117	-	-	-	أرباح الفترة
5,246,235,895	2,557,392	5,243,678,503	-	40,821,491	33,051,351	392,950,117	(425,528,452)	202,383,996	5,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)
4,433,260,653	2,478,440	4,430,782,213	8,356,971	13,446,491	26,320,630	-	(462,833,218)	(136,075,511)	4,981,566,850	الرصيد في 31 كانون الأول 2010 (مدققة)
9,282,951	-	9,282,951	-	-	-	-	-	-	9,282,951	تسديدات رأس المال
23,097	-	23,097	23,097	-	-	-	-	-	-	احتياطي معادل الأرباح
150,378,672	18,155	150,360,517	-	-	-	150,360,517	-	-	-	أرباح الفترة
4,592,945,373	2,496,595	4,590,448,778	8,380,068	13,446,491	26,320,630	150,360,517	(462,833,218)	(136,075,511)	4,990,849,801	الرصيد في 30 حزيران 2011 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المقيّد الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

الرصيد كما في 30 حزيران 2012 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيدة في مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 30 حزيران 2011 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيدة في مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

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

يبلغ رأسمال البنك المصرح به 5,000,000,000 ليرة سورية، مقسم إلى 50,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد. 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 الإسلامي 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.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012 من قبل مجلس الإدارة في 30 تموز 2012.

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 | تنفيذياً |
| 3 | فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل | عضواً |

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية التي يتم تقييمها حسب القيمة العادلة، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، كمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية، 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 2011. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة باليرة السورية وهي العملة الرئيسية للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية

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

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	الشركات التابعة
31 كانون الأول 2011 ليرة سورية	30 حزيران 2012 ليرة سورية		
247,500,000	247,500,000	99%	شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة
247,500,000	247,500,000		

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

يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركة التابعة المشتراة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

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

تم تأجيل المباشرة بأعمال الشركة التابعة وفقاً لقرار مجلس إدارتها بتاريخ 15 آب 2011 وتمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية.

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 الموحدة المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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 التغييرات 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 إمكانية المجموعة على الاستمرار والعمل 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. بناءً 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 بناءً 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

2.4 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد الإيرادات 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 /597م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم /650م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، التي تحدد الحد الأدنى للمخصصات الواجب احتسابها. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية تشمل عقود مرابحات وتقاس في نهاية السنة على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، أي مبالغ الديون مطروحاً منها الأرباح المؤجلة وأي مخصصات لانخفاض في القيمة وأية أرباح معلقة.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

2.5 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والمساهمين

يتم احتساب الأرباح الخاصة بحسابات الإستثمار المطلق على الشكل التالي:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات 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 الإستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها بإستثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق.

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الإستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من إستثمارات ممولة كلياً من رأس المال وإستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للإستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لإستخراج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الإيرادات، حسب طريقة النمر.

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

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

2011	2012	
%50	%50	حساب التوفير
-	%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 اربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية 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 أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير.

يتم التتضيض 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 بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

خلال الفترة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 4,953,980 ليرة سورية (30 حزيران 2011 مبلغ 5,681,379 ليرة سورية) وهي عبارة عن جزء من المصاريف الإدارية والعمومية.

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

30 حزيران 2011			30 حزيران 2012			
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
0.9%	2.6%	8.8%	1.2%	1.3%	8.6%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
33%	33%	40%	33%	33%	25%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية و مساهمته من رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مول البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
759,104,821	978,603,406	نقد في الخزينة
349,555,314	357,535,828	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)
291,442,313	1,156,628,141	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,400,102,448</u>	<u>2,492,767,375</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 357,535,828 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 (31 كانون الأول 2011 : 349,555,314 ليرة سورية).

4 حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,711,284,179	5,941,653,199	حسابات جارية
-	1,225,924,091	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
-	608,675,000	مراجعات دولية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
-	131,114,710	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
-	423,361	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>1,711,284,179</u>	<u>7,907,790,361</u>	

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 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,342,422,660	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
729,954,473	894,495,539	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
(401,500,000)	(491,972,547)	مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية*
<u>328,454,473</u>	<u>1,744,945,652</u>	

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

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(337,550,000)	(401,500,000)	رصيد في بداية الفترة / السنة
(63,950,000)	(90,472,547)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية
<u>(401,500,000)</u>	<u>(491,972,547)</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت إدارة البنك كما في 30 حزيران 2012 بزيادة مخصص تندي قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار بمبلغ 90,472,547 ليرة سورية بسبب ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية وذلك للمحافظة على مخصص التندي عند مستوى 55% من إجمالي قيمة الوكالات المودعة لديهم، تقوم إدارة البنك بمراجعة هذا المخصص دورياً كل ثلاثة أشهر أو في حال حدوث تغير في هذه التقديرات.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية، رقم (2009/5770 تجاري كلي/5)، ضد شركة دار الاستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت. وتبعاً للجلسة المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2010 فقد حكمت المحكمة بانتداب خبراء مختصين من وزارة العدل للإطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، وحدثت 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 ستكون هناك دفعات دورية لمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين، 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.

6 ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
9,896,016,170	8,420,183,628	ذم المرابحات
(1,105,026,631)	(949,960,547)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
8,790,989,539	7,470,223,081	
-	90,465	يضاف: ذم أخرى (*)
(13,755,258)	(29,336,963)	ينزل: الأرباح المعلقة (**)
(132,405,596)	(187,653,330)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي) (***)
(142,194,404)	(193,931,233)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه) (***)
8,502,634,281	7,059,392,020	صافي ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

(**) يتم استبعاد أرباح الديون غير المنتجة من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة/السنة.

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

الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
132,531,337	142,068,663	274,600,000	في 1 كانون الثاني 2012
13,111,218	93,873,345	106,984,563	التغير خلال الفترة
145,642,555	235,942,008	381,584,563	في 30 حزيران 2012
69,979,173	62,426,423	132,405,596	في 1 كانون الثاني 2012
62,552,164	79,642,240	142,194,404	انخفاض القيمة افرادياً
67,513,025	36,273,328	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
18,098,382	111,403,326	103,786,353	التغير خلال الفترة
(19,084,200)	(29,454,419)	129,501,708	انخفاض القيمة افرادياً
(53,415,990)	(24,348,889)	(48,538,619)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
118,407,998	69,245,332	(77,764,879)	استردادات افرادياً
27,234,556	166,696,677	187,653,330	استردادات بشكل جماعي
145,642,554	235,942,009	193,931,233	في 30 حزيران 2012
		381,584,563	انخفاض القيمة افرادياً
			انخفاض القيمة بشكل جماعي

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد اجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية كما في 30 حزيران 2012 بقيمة 165,014,828 ليرة سورية (كما في 31 كانون الأول 2011 تشكيل مؤونة انخفاض جماعي بقيمة 127,938,326 ليرة سورية) على محفظه التسهيلات المنتجة وغير المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك، وتم تحميل هذه المؤونة على أموال المساهمين. لم يقم البنك بفرض أي غرامات على عملائه نتيجة التأخير في تسديد ديونهم.

6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597 ، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي و احتياطي عام لمخاطر التمويل على التسهيلات العاملة المنتجة الممنوحة للأفراد والشركات حسب النسب المذكورة في القرار، بحيث يتم توزيع المخصص والاحتياطي على أربع سنوات ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

في نهاية عام 2009، قام البنك باحتساب مخصص الانخفاض الجماعي وتسجيله بالكامل ضمن قائمة الدخل لعام 2009، أما بالنسبة للاحتياطي العام لمخاطر التمويل فقد تم احتسابه كما في 31 كانون الأول 2009 وسيتم توزيعه على السنوات الأربع التالية طبقاً للقرارات المذكورة أعلاه.

طبقاً للقرارات المذكورة في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة يتم احتساب احتياطي عام لمخاطر التمويل حسب النسب التالية:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

يتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبط بالأصول الممولة من أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي رصيد "حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الدخل قبل الزكاة".

بلغت قيمة احتياطي عام لمخاطر التمويل على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 39,825,964 ليرة سورية، . ويبلغ الاحتياطي العام المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 36,442,885 ليرة سورية لتكون الحصة المحملة على الربعين الأول والثاني من الاحتياطي العام تساوي 18,221,443 ليرة سورية.

فيما يلي تفاصيل الاحتياطي العام المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائمة في نهاية الفترة / السنة:

31 كانون الأول 2011 مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,201,196	27,312,740	1 % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
1,407,887	954,332	0.5 % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
11,056,093	8,175,813	0.5 % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
70,665,176	36,442,885	إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

يتم بالنسبة للمصارف الإسلامية حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الإستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
6,698,727,850	5,702,008,152	شركات
2,092,261,689	1,768,214,929	أفراد
8,790,989,539	7,470,223,081	ذمم المراجعات
-	90,465	يضاف: ذمم اخرى
(13,755,258)	(29,336,963)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
(274,600,000)	(381,584,563)	ناقصاً: مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
8,502,634,281	7,059,392,020	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 1,206,733,150 ليرة سورية ، أي ما نسبته 16.15% من إجمالي رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 30 حزيران 2012، في حين بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 743,046,600 ليرة سورية ، أي ما نسبته 8.46% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2011 . لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم (27.2).

الأرباح المعلقة

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
10,201,677	13,755,258	الرصيد في بداية الفترة / السنة
10,510,028	18,190,864	يضاف: الأرباح المعلقة خلال الفترة / السنة
(6,956,447)	(2,609,159)	يطرح: استردادات خلال الفترة / السنة
13,755,258	29,336,963	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 موجودات قيد الاستثمار

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
69,206	76,056,695	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
71,154,400	38,664,675	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية(*)
<u>71,223,606</u>	<u>114,721,370</u>	

(*) هي عبارة عن قيمة عقار قام البنك خلال عام 2010 بتحويله بالتكلفة من مشاريع قيد التنفيذ إلى موجودات قيد الاستثمار بسبب نية البنك استخدام هذا العقار لأغراض الإجارة التشغيلية والحصول على عائد إيجار منه. ونتيجة للظروف الحالية التي تمر بها الدولة فقد أرتأت إدارة البنك إعادة تخمين هذا العقار لاتخاذ المخصصات المناسبة للتدني في القيمة، و تبعاً لاعادة تخمين العقار بناء على تقييم خبير محلف مستقل، فقد قررت احتجاز مخصص تدني بقيمة (32,489,725) ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012.

فيما يلي تفاصيل موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
71,154,400	71,154,400	تكلفة الاستثمار
-	(32,489,725)	مخصص التدني في قيمة الاستثمارات بغرض الإجارة التشغيلية
<u>71,154,400</u>	<u>38,664,675</u>	

8 استثمارات عقارية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
224,902,139	226,747,139	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة(*)
<u>224,902,139</u>	<u>226,747,139</u>	

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
178,178,509	184,080,648	تكلفة الإستثمار
5,902,139	1,845,000	إضافات خلال الفترة/السنة
40,821,491	40,821,491	التغير في القيمة العادلة (*)
<u>224,902,139</u>	<u>226,747,139</u>	

(*) تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2011 والبالغ 40,821,491 ليرة سورية بناءً على تقييم خبير محلف مستقل.

9 موجودات ضريبة الدخل المؤجلة و مخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2011 مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدفقة ليرة سورية	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
22,821,597	794,910	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	يضاف: ايراد ضريبة الدخل المؤجلة للشركة التابعة
(22,026,687)	-	ينزل: مصروف ضريبة الدخل للفترة
794,910	794,910	رصيد نهاية الفترة / السنة (*)

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

31 كانون الأول 2011 مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدفقة ليرة سورية	مخصص ضريبة الدخل
-	(44,039,675)	رصيد بداية الفترة / السنة
(44,039,675)	(24,916,751)	ينزل: مصروف ضريبة الدخل للفترة
(44,039,675)	(68,956,426)	رصيد نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2011 غير مدفقة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدفقة ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
196,456,109	417,893,546	

التعديلات

8,154,824	46,101,313	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
5,246,562	89,346,214	مخصصات تشغيلية أخرى
-	32,489,725	مخصص التدني في قيمة الاستثمارات بغرض الإجارة التشغيلية
(1,815,519)	(2,667,777)	أرباح شركة تابعة
638,779	640,546	مصاريف استهلاك عقار
-	1500	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(19,359,617)	(479,126,673)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(5,011,392)	(5,011,391)	استهلاك مصاريف التأسيس
(12,146,363)	(318,226,543)	

الربح الضريبي

184,309,746	99,667,003	نسبة الضريبة
%25	%25	مصروف ضريبة الدخل
46,077,437	24,916,751	ينزل: ضريبة الدخل المؤجلة للشركة التابعة
-	-	
46,077,437	24,916,751	

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الإحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة.

يتم حالياً العمل على استكمال الإحتياطي المجمع على رأس المال بدفع مبلغ 830,870 ليرة سورية وذلك لقاء المبالغ المستكملة بالليرة السورية من رأس المال والتي تبلغ 8,308,699 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012، كما تم دفع مبلغ 3,419,930 دولار أمريكي عن الجزء السوري والأجنبي من المبالغ المستكملة من رأس المال وفقاً لموافقة مصرف سورية المركزي رقم 1818/161 تاريخ 17 أيار 2012.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية
81,198,440	81,198,440
212,555,241	493,980,704
<u>293,753,681</u>	<u>575,179,144</u>

رصيد الوديعة المجمع بالليرة السورية
رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)

11 إيداعات لمصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية
495,550,000	495,550,000
1,004,677	10,663,150
<u>496,554,677</u>	<u>506,213,150</u>

وكالات استثمارية لمصرف سورية المركزي فترة استحقاقها
أقل من ثلاثة أشهر
أرباح محققة غير مستحقة الدفع

12 الحسابات الجارية والإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية
520,355,723	4,972,388,008
305,342,465	578,243,595
39,675,000	50,000,000
2,555,675	6,400,395
<u>867,928,863</u>	<u>5,607,031,998</u>

حسابات جارية
وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها
أقل من ثلاثة أشهر
وكالات استثمارية للبنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها
أكثر من ثلاثة أشهر
أرباح محققة غير مستحقة الدفع

13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
278,603,062	690,925,860	أرصدة جارية للعملاء - أجنبي بنكنوت
241,796,256	444,486,130	أرصدة جارية للعملاء - أجنبي حولات
1,298,759,064	1,360,717,820	أرصدة جارية للعملاء - سوري
<u>1,819,158,382</u>	<u>2,496,129,810</u>	

14 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
44,039,675	68,956,426	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 9)
67,064,728	64,538,079	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع) (*)
25,706,582	40,103,611	حوالات و أوامر دفع
10,704,275	16,554,468	مستحق لجهات حكومية
4,716,084	10,631,661	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
6,980,302	10,454,058	موردين
17,986,398	9,340,505	مخصصات مختلفة
1,363,907	7,644,696	دائنو عمليات التمويل
15,386,228	7,032,175	نفقات مستحقة غير مدفوعة
-	2,645,106	مخصص تدني حسابات خارج الميزانية
2,115,592	1,407,791	تأمينات نقدية لمتعهدين
138,656	336,871	صندوق المخالفات الشرعية (**)
51,251	22,508	أخرى
<u>196,253,678</u>	<u>239,667,955</u>	

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

(**) يمثل هذا المبلغ الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية وفق قرار هيئة الرقابة الشرعية، وتمثل الأرصدة الحالية فوائد مجنبية من المصرف المركزي منذ العام 2010، وقد تم التوجيه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لصرفها بأوجه الخير.

15 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
3,686,357,439	3,457,688,611	حسابات استثمار
923,802,127	779,041,203	حسابات إيداع
75,339,239	88,288,681	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
<u>4,685,498,805</u>	<u>4,325,018,495</u>	

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
49,169,441	75,339,239	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
25,652,840	12,701,848	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
-	242,211	فروق سعر الصرف
516,958	5,383	فروق أرباح كسر ودائع
<u>75,339,239</u>	<u>88,288,681</u>	

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
12,535,457	-	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية الفترة / السنة
-	-	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(12,535,457)	-	يطرح: استخدامات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	

16 رأس المال المدفوع

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

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

كما في 30 حزيران 2012، بلغ إجمالي المبالغ المسددة من القسط الثاني مبلغ قدره 2.500.000.000 ليرة سورية (سدد لغاية السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 2,491,666,301 ليرة سورية) وبذلك تم سداد رأس المال بالكامل.

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(18,433,150)	(8,333,699)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
10,099,451	8,333,699	تسديدات القسط الثاني من الأسهم المكتتب بها خلال السنة
<u>4,991,666,301</u>	<u>5,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

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

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

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

17 إيرادات الأنشطة التمويلية

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
317,874,899	234,806,065	إيراد المراجعات - شركات
134,695,204	92,307,239	إيراد المراجعات - أفراد
8,294,521	-	إيراد المراجعات - قطاع عام
<u>460,864,624</u>	<u>327,113,304</u>	

18 إيرادات الأنشطة الإستثمارية

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,585,801	2,757,354	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
423,673	131,325	إيرادات المراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>2,009,474</u>	<u>2,888,679</u>	

19 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
223,801,863	164,367,136	إجمالي نصيب أصحاب حسابات استثمار المطلق من ربح الاستثمار
(59,233)	-	اقتطاع احتياطي معادل الأرباح
223,742,630	164,367,136	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك
(89,786,404)	(24,646,804)	واحتياطي مخاطر الاستثمار
		نصيب مضاربة البنك
133,956,226	139,720,332	صافي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم نصيب البنك
		كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
(13,395,623)	(12,701,848)	احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
<u>120,560,603</u>	<u>127,018,484</u>	صافي العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق

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

20 نفقات الموظفين

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
58,314,597	52,326,361	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
3,748,926	3,135,894	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,550,818	1,490,253	مصاريف نفقات طبية
511,238	329,477	مصاريف تدريب
64,125,579	57,281,985	

21 مصاريف إدارية وعمومية

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
24,770,512	22,310,517	مصاريف إيجار
4,330,029	7,747,995	مصاريف أنظمة معلومات
4,146,507	2,043,852	رسوم وأعباء حكومية
3,754,730	4,544,093	مصاريف البريد والهاتف
2,917,057	3,010,000	مصاريف إستشارات
2,474,116	1,474,903	مصاريف إدارية صرافات الالية
2,397,533	933,444	مصاريف إعلان ومعارض
2,005,160	1,714,902	مصاريف تأمين
1,728,505	2,179,554	مصاريف الكهرباء و الماء
1,506,702	680,651	مصاريف طباعة وقرطاسية
1,408,937	1,417,895	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,333,877	1,665,377	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
1,307,683	1,556,986	مصاريف خدمات التنظيف و البوفيه
1,107,720	938,800	مصاريف حراسة
268,111	6,000	مصاريف قضائية
99,726	78,011	مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية
3,497,524	2,614,892	أخرى
59,054,429	54,917,872	

22 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة

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

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
150,360,517	392,950,117	صافي ربح الفترة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
3.01	7.86	الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة (*)

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.

(*) تمت إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم القائمة خلال الفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 1000 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد كما هو مبين في الإيضاح رقم 16.

23 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,506,632,040	1,050,547,134	2,135,231,547	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
749,463,674	1,711,284,179	7,907,367,000	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
	(495,550,000)	(495,550,000)	يطرح: الإيداعات للمصرف المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(302,823,924)	(825,698,188)	(5,550,631,603)	يطرح: الحسابات الجارية وإيداعات قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية
1,953,271,790	1,440,583,125	3,996,416,944	

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

24 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,709,315	6,145,262	الراتب الأساسي
-	519,368	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
4,242,828	6,664,630	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
1,391,250	1,260,000	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
16,622	-	تعويضات مجلس الإدارة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.

لقد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة مع هذه الأطراف المتضمنة في البيانات المالية كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	
792,645,683	5,190,533,299	-	5,190,533,299	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
-	-	-	-	حسابات جارية مدينة (موجودات)
26,071,353	9,234,386	3,639,872	5,594,514	حسابات استثمار مطلق (موجودات)
135,500,000	120,091,552	3,091,552	117,000,000	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
-	-	-	-	حسابات استثمار مطلق (مطلوبات)
-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
1,301,495,000	-	-	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية
-	-	-	-	لصالح الغير
-	-	-	-	عناصر قائمة الدخل الموحدة:
660,287	3,675,771	-	3,675,771	أرباح حسابات الاستثمار المطلق (مستحقة للدفع)
-	3,454,958	-	3,454,958	أرباح حسابات الاستثمار المطلق (مستحقة للقبض)

25 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

تشتمل على الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية وتتضمن: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستعملة (وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشمل على شروط إلغائها وتتطلب دفع رسوم)، وأرصدة حسابات تعهدات مقابل كفالات، وتعهدات مقابل اعتمادات مستندية، إن إجمالي الحسابات خارج بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2012 و 31 كانون الأول 2011 يتكون مما يلي:

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
245,407,389	211,963,401	تعهدات مقابل كفالات
84,986,290	2,177,745,738	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
80,634,052	9,522,531	قبولات مصرفية
1,301,495,000	-	إدارة أموال ومحافظ استثمارية لصالح الغير
3,586,989,125	4,702,336,105	سقوف تمويل غير المستغلة
<u>5,299,511,856</u>	<u>7,101,567,775</u>	

26 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي :

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- القطاع العام: يشمل التسهيلات الائتمانية الخاصة بمؤسسات القطاع العام.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية					
الإيرادات	التجزئة	الشركات	قطاع عام	أخرى	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	79,195	138,288	-	2,889	220,372
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	-	(139,720)	(139,720)
إيرادات البنك من استثماراته الذاتية	-	36,819	-	-	36,819
صافي إيرادات العمولات والرسوم	-	-	-	19,691	19,691
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	-	-	-	61,778	61,778
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	-	479,127	479,127
إجمالي الأرباح التشغيلية					678,067
مصاريف تشغيلية					(138,337)
مخصصات تشغيلية أخرى					(121,836)
صافي الأرباح قبل الضريبة					417,894
مصروف ضريبة الدخل المؤجلة					(24,917)
صافي أرباح الفترة					392,977
موجودات القطاع	1,622,572	5,466,066	-	12,116,258	19,204,895
موجودات غير موزعة	-	-	-	1,432,012	1,432,012
إجمالي الموجودات					20,636,908

26 التحليل القطاعي (تتمة)
• قطاع الأعمال (تتمة)

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	قطاع عام	الشركات	التجزئة
436,320	2,009	8,295	303,572	122,444
(134,015)	(134,015)			
23,974	23,974			
9,243	9,243			
19,360	19,360			
354,882				
(153,179)				
(5,247)				
196,456				
(46,077)				
150,379				
				-
31 كانون الأول 2011 (مدققة)				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
11,942,475	3,439,841	-	6,553,488	1,949,147
1,104,951	1,104,951	-	-	-
13,047,426				

الإيرادات

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

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

مخصصات تشغيلية أخرى

صافي الخسائر قبل الضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

صافي خسائر الفترة

الموجودات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

26 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة)			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	خارج سوريا	سوريا	
			الإيرادات
220,372	1,872	218,500	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(139,720)		(139,720)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
36,819		36,819	إيرادات البنك من استثماراته الذاتية
19,691		19,691	صافي إيرادات الخدمات البنكية
61,778		61,778	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
<u>479,127</u>		<u>479,127</u>	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
678,067			إجمالي الأرباح التشغيلية
(138,337)			مصاريف تشغيلية
(121,836)			مخصصات تشغيلية أخرى
417,894			صافي الأرباح قبل الضريبة
(24,917)			مصروف ضريبة الدخل المؤجلة
<u>392,977</u>			صافي أرباح الفترة
20,636,908	7,706,614	12,930,293	الموجودات

30 حزيران 2011 (غير مدققة)			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	خارج سوريا	سوريا	
			الإيرادات
436,320	2,009	434,311	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(134,015)	-	(134,015)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
23,974	-	23,974	صافي إيرادات العمولات والرسوم
9,243	-	9,243	لأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
19,360	-	19,360	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
<u>354,882</u>	<u>2,009</u>	<u>352,873</u>	إجمالي الأرباح التشغيلية
(153,179)	-	(153,179)	مصاريف تشغيلية
(5,247)	-	(5,247)	مخصصات تشغيلية أخرى
196,456			صافي الخسائر قبل الضريبة
(46,077)			إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
<u>150,379</u>			صافي خسائر الفترة

31 كانون الأول 2011 (مدققة)			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	خارج سوريا	سوريا	
13,047,426	1,691,833	11,355,593	الموجودات

27 إدارة المخاطر

27.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة 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 السلي ومخاطر العمليات (التشغيل).

الهدف العام لإدارة المخاطر

بناء نظام متكامل وشامل لهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياها، 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.

27.2 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 التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها: حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية للبنك من كبار موظفي البنك ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس ادارة وكل لجنة لها صلاحيات ومهام وروعي فيها ما يلي:

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

إن المؤشرات الرئيسية للإنخفاض في قيمة ذمم التمويل هي استحقاق القسط لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 / م ن / ب / 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650 / م ن / ب / 4 تاريخ 14 نيسان 2010، 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 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.

• التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

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

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

المجموع	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	
375,827	375,827	-	عادية (متدنية المخاطر)
5,567,906,605	1,238,660,450	4,329,246,155	عادية (مقبولة المخاطر)
1,520,950,826	281,409,854	1,239,540,972	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
890,946,444	3,485,616	887,460,828	من 31 لغاية 60 يوم
630,004,382	277,924,238	352,080,144	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,330,950,370	552,575,932	778,374,438	غير عاملة منها مستحقة:
417,021,487	303,800,428	113,221,059	دون المستوى
504,375,016	146,602,863	357,772,153	مشكوك فيها
409,553,867	102,172,641	307,381,226	رديئة
8,420,183,628	2,073,022,063	6,347,161,565	المجموع
90,465	-	90,465	ذمم أخرى
(949,960,547)	(304,807,134)	(645,153,413)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(381,584,563)	(145,642,555)	(235,942,008)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(29,336,963)	(19,387,928)	(9,949,035)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
7,059,392,020	1,603,184,446	5,456,207,574	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2011 (مدققة)

المجموع	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	بالليرة السورية
29,784,491	28,055,079	1,729,412	متدنية المخاطر
5,363,451,602	4,093,230,615	1,270,220,987	عادية (مقبولة المخاطر)
3,672,978,077	2,871,342,006	801,636,071	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
2,303,023,939	1,775,566,232	527,457,707	من 31 لغاية 60 يوم
1,369,954,138	1,095,775,774	274,178,364	من 61 يوم لغاية 90 يوم
829,802,000	402,367,487	427,434,513	غير عاملة منها مستحقة:
365,792,054	83,483,802	282,308,252	دون المستوى
165,321,595	62,567,187	102,754,408	مشكوك فيها
298,688,351	256,316,498	42,371,853	رديئة
9,896,016,170	7,394,995,187	2,501,020,983	المجموع
(1,105,026,631)	(696,267,337)	(408,759,294)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(274,600,000)	(142,068,663)	(132,531,337)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(13,755,258)	(3,171,445)	(10,583,813)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
8,502,634,281	6,553,487,742	1,949,146,539	الصافي

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

30 حزيران 2012 (غير مدققة)	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	بالليرة السورية
المجموع			متدنية المخاطر
1,437,629,858	1,821,000	1,435,808,858	عادية (مقبولة المخاطر)
860,950,568	63,274,214	797,676,354	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
92,303,593	-	92,303,593	من 31 لغاية 60 يوم
75,286,121	-	75,286,121	من 61 يوم لغاية 90 يوم
17,017,472	-	17,017,472	غير عاملة منها مستحقة:
8,347,650	3,571,000	4,776,650	دون المستوى
4,847,650	71,000	4,776,650	مشكوك فيها
3,500,000	3,500,000	-	رديئة
-	-	-	المجموع
2,399,231,669	68,666,214	2,330,565,455	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(2,645,106)	(578,525)	(2,066,581)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
-	-	-	الصافي
2,396,586,563	68,087,689	2,328,498,874	

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

المجموع	31 كانون الأول 2011 (مدققة) الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	بالليرة السورية عادية (مقبولة المخاطر)
409,790,731	81,257,490	328,533,241	
1,237,000			
	774,000	463,000	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
1,237,000	774,000	463,000	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	غير عاملة منها مستحقة:
-	-	-	دون المستوى
-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	رديئة
411,027,731	82,031,490	328,996,241	المجموع
-	-	-	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
411,027,731	82,031,490	328,996,241	الصافي

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 التموليات ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف (597/م ن/ب 4)

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية هي استحقاق الأصل أو الأرباح لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار 597 ووفقاً للمؤشرات التالية:

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

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

المخصص الجماعي

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

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

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

نظراً للظروف الاقتصادية المحيطة، وبعد إجراء اختبارات الجهد ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي بقيمة 193,931,233 ليرة سورية منها مبلغ 28,916,405 ليرة سورية حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 تاريخ 09 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650/م ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010، ومبلغ 165,014,828 ليرة سورية تمثل مؤونة انخفاض جماعي إضافية منها مبلغ 44,324,573 ليرة سورية على محفظة التسهيلات المنتجة ومبلغ 120,690,255 ليرة سورية على محفظة التسهيلات غير المنتجة بناءً على تقديرات إدارة البنك، بهدف دعم المركز المالي للبنك، ووفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد و التسليف (597/م ن/ب 4).

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.3 مخاطر السوق

يعتمد البنك طريقة القياس المعيارية لقياس مخاطر السوق، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية ويلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر بوضع سقف و حدود للتعاملات بالعملة الأجنبية ومراكز القطع وسقف 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 المراجحات 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 رأس مال البنك لأنها تتبع إجراء التنازل عن جزء من نصيبها أو كل نصيبها في أرباح المضارب من هذه الأموال لأصحاب حسابات الاستثمار حينما 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 تُستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل المراجعة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلبى التوقعات الحالية في السوق). أو ينشأ أيضاً نتيجة لمخاطر سوق أخرى، مثل مخاطر الأسعار أو مخاطر الائتمان عندما يقوم البنك بحماية أصحاب حسابات الاستثمار من تأثير ضعف الأداء الكلي لمحفظة 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 البنك بمجموعة من الإجراءات بهدف تجنب مخاطر سحب الودائع الكبيرة المذكورة بشكل تفصيلي في إدارة مخاطر السيولة، كما أن بنك الشام يحتفظ بمعدل كفاية رؤوس أموال عالية من أجل الأخذ بعين الاعتبار المخاطر التجارية المنقولة، ويجب الإشارة إلى أن المخاطر التجارية المنقولة 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 تنقيها 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.

27.4 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 حزيران 2012 اقتصرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مكتتاة بغرض المراجعة) بمبلغ قدره 76,056,695 ليرة سورية، (مبلغ 69,206 كما في 31 كانون الأول 2011)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشراؤها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع عقد الوعد بالشراء من قبل العملاء.

27 إدارة المخاطر (تتمة)

27.5 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 بالشرعية .

يعمل البنك على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب والمحاضرات للموظفين ومن خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات وفصل الوظائف المتعارضة، وإجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشرعية.

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

27.6 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 بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها عند الضرورة. وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية كما في 30 حزيران 2012 28.88% (15.78% كما في 31 كانون الأول 2011).

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.

27.7 مخاطر الأعمال

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

28 كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
4,549,707,851	4,555,010,127	الأموال الخاصة الأساسية
4,991,666,301	5,000,000,000	رأس المال
44,087,761	-	صافي أرباح السنة المالية
(462,833,218)	(425,528,452)	خسائر متراكمة محققة
(23,212,993)	(19,461,421)	الموجودات غير الملموسة
228,704,626	235,435,347	الأموال الخاصة المساندة
202,383,996	202,383,996	أرباح (خسائر) متراكمة غير محققة
26,320,630	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
4,778,412,477	4,790,445,474	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
7,780,770,078	5,924,401,230	الموجودات المثقلة
168,801,594	54,214,396	حسابات خارج الميزانية المثقلة
340,934,550	334,237,984	المخاطر التشغيلية
106,010,963	251,933	مركز القطع التشغيلي
8,396,517,184	6,313,105,543	
56.91%	75.88%	نسبة كفاية رأس المال (%)
54.19%	69.94%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
94.00%	86.82%	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%.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2012

29 ارتباطات و التزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 كانون الأول 2010 مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
84,986,290	2,177,745,738	اعتمادات مستندية
80,634,052	9,522,531	قبولات
245,407,389	211,963,401	كفالات
212,184,439	193,763,401	لقاء حسن تنفيذ
33,222,950	18,200,000	لقاء اشترك في مناقصات
1,301,495,000	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
3,586,989,125	4,702,336,105	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
5,299,511,856	7,101,567,775	

30 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 كانون الأول 2011 مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,232,701	18,816,235	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
12,232,701	-	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي
22,945,094	22,658,484	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
136,123,050	161,759,085	تستحق خلال سنة
159,068,144	184,417,569	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي