



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2015-06-30

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	5/25/2015

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	3869

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32.00%
2	احمد نبيل محمد رفيق الكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه (فرد طبيعي)	5.00%
3	د. علي مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	نفسه (فرد طبيعي)	3.00%
4	م. أحمد خليل يونس شيخي	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	2.00%
5	أسامة علاء الدين طاهر	عضو مجلس الإدارة	نفسه (فرد طبيعي)	0.003%
6	طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32.00%
7	المبارك الطيب الأمين	عضو مجلس الإدارة	البنك الإسلامي للتنمية	9.00%

المفوض بأعمال المدير العام	أحمد يوسف اللحام
مدقق الحسابات	تدمر و برابيس هاوس كوبرز 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**
100.00	257.26	86.25

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

القيمة السوقية للشركات المدرجة**

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	71,984,593,557		68,799,861,439		5%
حقوق المساهمين	12,862,855,742		9,839,887,313		31%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	نفس الفترة من السنة السابقة		
صافي الإيرادات	2,347,394,769	3,878,271,855	932,191,567	1,388,921,846	179%
صافي الربح قبل الضريبة	1,829,983,085	2,942,767,780	765,968,830	1,023,816,090	187%
مخصص ضريبة الدخل	884,080	55,584,808	(58,353,894)	(30,019,057)	-285%
حقوق الأقلية في الأرباح	6,968	17,802	9,565	13,804	29%
صافي الدخل	1,830,867,165	2,998,352,588	707,614,936	993,797,033	202%
ربح السهم	36.62	59.97	14.15	19.88	202%

• 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 النصفية وبيانات الربع الثالث.

• يحسب التغير كمايلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * 100

أحمد يوسف اللحام

المفوض بأعمال المدير العام



تاريخ: 2015-07-26

بنك الشام ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2015



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الى مساهمي مصرف الشام ش.م.م المحترمين

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في 30 حزيران 2015 لمصرف الشام ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة السنة 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 المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى.

إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج:

استناداً الى مراجعتنا 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 حزيران 2015 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين 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 والمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية:

- أن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المصرف 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.د. حسين يوسف القاضي

شركة تدمر وبرايس ووتر هاوس كوبرز

26 تموز 2015



مصرف الشام ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2015

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015		
مدققة	غير مدققة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
10,909,445,993	15,043,183,025	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
45,492,825,322	33,534,721,948	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
3,754,926,528	8,512,004,419	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,565,896,033	12,016,346,761	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
1,388,743	88,315,699	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
424,735,000	424,735,000	8	استثمارات عقارية
321,010,044	510,557,970		موجودات ثابتة - بالصافي
4,609,260	2,430,134		موجودات غير ملموسة
49,246,416	104,831,224	16-2	موجودات ضريبية مؤجلة
139,692,845	273,011,135	9	موجودات أخرى
1,136,085,254	1,474,456,240	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,799,861,439	71,984,593,557		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
			المطلوبات
38,171,425,809	30,304,442,774	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
8,346,349,829	15,261,542,879	12	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,521,296,220	8,204,018,420	13	تأمينات نقدية
88,936,189	35,583,452	14	ذمم دائنة
141,658,085	211,384,496	15	مخصصات متنوعة
4,229,701	4,229,701	16	مخصص ضريبة الدخل
285,813,592	211,337,666	17	مطلوبات أخرى
54,559,709,426	54,232,539,386		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,274,276,640	4,747,918,356	18	حسابات الاستثمار المطلقة
123,333,034	131,040,887	20	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	7,566,357		احتياطي معدل الأرباح
4,397,609,674	4,886,525,600		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
58,957,319,100	59,119,064,987		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
5,000,000,000	5,000,000,000	21	حقوق مساهمي المصرف
33,051,351	33,051,351	22	رأس المال المكتب به (المدفوع)
219,296,384	219,296,384	19	احتياطي عام مخاطر التمويل
-	24,633,643		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	2,998,334,786		احتياطي معدل الأرباح
5,628,417,269	5,628,417,269		أرباح الفترة
(1,040,877,691)	(1,040,877,691)		الأرباح المدورة غير المحققة
9,839,887,313	12,862,855,742		الخسائر المتراكمة
2,655,026	2,672,829		مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف
68,799,861,439	71,984,593,557		حقوق غير المسيطرة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية

المراقب المصرفي الداخلي

السيد أحمد يوسف اللحام
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة

السيد نبيل رفيق الكزبري
نائب رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م

بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاحات	
30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية		
446,031,581	190,404,237	269,950,335	107,940,017	23	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-		مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
96,275,145	87,465,059	53,415,619	53,056,713	24	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(12,820,060)	(6,687,299)	(7,501,240)	(3,877,579)	25	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
529,486,665	271,181,997	315,864,714	157,119,150		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة
(32,200,000)	-	(14,700,000)	-		احتياطي معدل الأرباح
497,286,666	271,181,997	301,164,714	157,119,150		إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(7,707,853)	(6,113,002)	(4,405,450)	(3,233,542)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(79,642,983)	(55,017,020)	(44,983,930)	(29,101,879)	26	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع
409,935,829	210,051,975	251,775,334	124,783,729	27	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
208,535,823	291,875,613	113,861,562	240,185,357		إيرادات خدمات مصرفية
266,488,357	99,115,288	146,869,041	62,615,220		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
2,990,727,001	787,354,659	1,832,583,228	504,303,711		أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,584,845	524,310	2,305,604	303,550	28	إيرادات أخرى
3,878,271,855	1,388,921,846	2,347,394,769	932,191,567		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(165,601,615)	(87,830,278)	(117,712,283)	(51,093,970)	29	نفقات الموظفين
(19,926,921)	(21,038,600)	(10,148,308)	(10,829,252)		استهلاكات وإطفاءات
(183,422,487)	(98,736,878)	(105,908,062)	(53,049,517)	30	مصاريف أخرى
(66,553,052)	(145,000,000)	(46,143,032)	(45,000,000)		مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(500,000,000)	(12,500,000)	(237,500,000)	(6,250,000)		مخصصات متنوعة
(935,504,075)	(365,105,756)	(517,411,684)	(166,222,739)		إجمالي المصروفات
2,942,767,780	1,023,816,090	1,829,983,086	765,968,830		الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
55,584,808	(30,019,057)	884,080	(58,353,894)		إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل
-	-	-	-		الزكاة
2,998,352,588	993,797,033	1,830,867,166	707,614,936		صافي الربح
2,998,334,786	993,783,229	1,830,860,199	707,605,373		ويعود إلى مساهمي المصرف
17,802	13,804	6,968	9,565		حقوق غير المسيطرة
59.97	19.88	36.62	14.15	31	حصة السهم من ربح (خسارة السنة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

30 حزيران 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	الإيضاحات
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
1,023,816,088	2,942,767,780	صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
21,038,600	19,926,921	اهتلاكات وإطفاءات
61,130,022	119,550,836	عائد حسابات الإستثمار المطلقة
-	24,633,643	حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الأرباح
145,000,000	66,553,052	مخصص تدني قيم وضم أرصدة الأنشطة التمويلية
12,500,000	500,000,000	مخصصات متنوعة
1,263,484,710	3,673,432,232	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(4,005,222,603)	(1,610,713,036)	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(123,984,049)	(259,276,573)	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
20,696,371	(5,625,547,426)	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	(133,276,424)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	(30,000,000)	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
1,160,342,184	94,782,783	تأمينات
164,632,630	(56,675,314)	ذمم دائنة
(31,709,718)	(52,420,272)	مطلوبات مختلفة
(1,551,760,475)	(3,999,694,031)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات لتشغيلية
(129,474,454)	(86,862,058)	شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(18,214,897)	(207,295,722)	شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
(147,689,351)	(294,157,780)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية		
293,305,983	216,371,069	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,520,653,311	6,030,907,266	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(56,418,098)	(89,377,744)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
1,757,541,196	6,157,900,590	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
253,732,985	(2,166,798,459)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
311,824,355	(302,749,679)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
يضاف		
13,689,274,626	17,649,288,739	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
14,001,098,981	17,346,539,060	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

32

مصرف الشام ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 2015-6-30

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطات	الاحتياطي القابلة للاستثمارات العقارية	الارباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) الفترة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطر (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
5,000,000,000	-	33,051,351	219,296,384	-	(1,040,877,691)	9,839,887,313	2,655,026	9,842,542,339
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي معدل الارباح	24,633,643	-	-	-	-	24,633,643	-	24,633,643
ربح(خسارة) الفترة	-	-	-	2,998,334,786	-	2,998,334,786	17,802	2,998,352,588
الرصيد في 30 حزيران 2015	5,000,000,000	24,633,643	33,051,351	5,628,417,269	(1,040,877,691)	12,862,855,742	2,672,829	12,865,528,570

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 2014-6-30

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطات	الاحتياطي القابلة للاستثمارات العقارية	الارباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) الفترة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطر (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
5,000,000,000	-	33,051,351	40,821,491	-	(1,067,250,474)	7,557,933,958	2,619,372	7,560,553,330
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية	-	-	178,474,893	-	-	178,474,893	-	178,474,893.00
ربح(خسارة) الفترة	-	-	-	993,783,229	-	993,783,229	13,804	993,797,033
الرصيد في 30 حزيران 2014	5,000,000,000	33,051,351	219,296,384	3,551,311,590	(1,067,250,474)	8,730,192,080	2,633,176	8,732,825,256

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

1. معلومات عامة:

إن مصرف الشام ش.م.م ("البنك") شركة مساهمة مغلقة عامة سورية ، تم الترخيص له 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.

إن عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو في ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية. سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (15) بوصفه بنكاً خاصاً. تأسس المصرف برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 50,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 21). بدأ المصرف بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها تسعة والشركة التابعة له شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية

اسم الشركة	جنسية الشركة	نسبة الملكية فيها	طبيعة النشاط
شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية	سورية	99%	الوساطة في الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير وإدارة الاستثمار وإدارة الإصدارات الأولية دون التعهد بالتغطية.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 25-5-2014
المصرف يقوم على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

1. فتح حسابات الجارية.
2. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
3. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
4. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
5. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
6. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
7. تقديم القروض الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق
8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة و توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم (3) بتاريخ 12-6-2015. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31-12-2014 كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 لاتمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

هيئة الرقابة الشرعية :

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من (ثلاثة أعضاء هم السادة : فضيلة الدكتور وهبة الزحيلي رئيساً للهيئة، فضيلة الدكتور أحمد حسن نائباً للرئيس وعضواً تنفيذياً للهيئة، فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً)، تعينهم الجمعية العمومية لمدة (ثلاث سنوات قابلة للتجديد) بناءً على موافقة مسبقة من مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (999 / م ن / 4) تاريخ 2013/8/7.

لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للمصرف .

2- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطيها الهيئة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للمجموعة

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة أو من أموال المصرف الذاتية) البيانات المالية لمصرف الشام ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة عند التوحيد.

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي :

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	الشركات التابعة
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015		
ليرة سورية	ليرة سورية		
247,500,000	247,500,000	99%	شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة
247,500,000	247,500,000		

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

يتم توحيد الشركة التابعة بشكل كامل منذ التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق سيطرة المصرف على الشركة التابعة. نتائج عمليات الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة التي تم التخليص منها يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة منذ تاريخ التملك أحتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً. (و وفقاً لقرار مجلس النقد و التسليف 501/م ن / ب4 تاريخ 2009/05/10).

تمثل حقوق غير المسيطرة (الجهة غير المسيطرة) ذلك الجزء غير المملوك بطريقة مباشرة من قبل المصرف في أرباح أو خسائر وصافي الأصول (حقوق الملكية) في الشركة التابعة، ويتم إدراجها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي المصرف (الأم).

التغييرات في السياسات المحاسبية:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة المطبقة و التي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية الموحدة:

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية و فترة المقارنة إلا أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار رقم 10 من معايير التقارير المالية الدولية: البيانات المالية الموحدة – تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية.
- التعديلات على المعيار رقم 12 من معايير التقارير المالية الدولية: الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى – تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27: البيانات المالية المنفصلة (المعدل في 2011) – تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 32: الأدوات المالية: العرض – تعديلات تتعلق بمقاصة الموجودات و المطلوبات.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 36: انخفاض قيمة الموجودات – تعديلات ناتجة عن الإفصاحات عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 39: الأدوات المالية: الاعتراف و القياس – تعديلات تتعلق باستبدال الأدوات المشتقة.
- التفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية: جباية الضرائب.

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة):

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الجديدة و المعدلة:

- 1 كانون الثاني 2016 - التعديلات على المعيار رقم 11 من معايير التقارير المالية الدولية: الترتيبات المشتركة - تعديلات تتعلق باحتساب الاستحواذ على حصة ما في عملية مشتركة.
- 1 كانون الثاني 2017 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 15: الإيرادات من العقود مع العملاء - يقوم هذا المعيار بتحديد متى وكيف تقوم المنشآت بالاعتراف بالإيرادات كما يتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي البيانات المالية بالمزيد من الإفصاحات التوضيحية ذات الصلة.
- 1 كانون الثاني 2016 - التعديلات على المعيار الدولي رقم 16: الممتلكات والآلات والمعدات - تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- 1 كانون الثاني 2016 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 38: الموجودات غير الملموسة - تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

معايير التقارير المالية الصادرة عن مجلس المحاسبة الدولية وغير مطبقة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم 29 - المحاسبة في ظل اقتصاديات التضخم المرتفع- لم يطبق البنك المعيار 29.

التغيرات في التقديرات المحاسبية:

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال السنة هي كما يلي:

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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.

2 - السياسات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحدة ضمن الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. وخلال السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 تم ترحيل مبالغ بمقدار (200,378 ل.س) إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها (3,060,958 ل.س) خلال عام 2014 .
وهذه المبالغ ناتجة عن :

البيان	30 حزيران 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية
فوائد من البنوك	200,378	2,986,416
تجنيب أرباح معاملات غير شرعية	-	70,941
زيادة بالصندوق	-	3,600
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	200,378	3,060,958
رصيد صندوق المخالفات الشرعية	741,336	540,958

وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية يصرف رصيد هذا الصندوق في نهاية كل عام إلى عدد من الجمعيات الخيرية.
وأقرت هيئة الرقابة الشرعية في الموظفين غير الأساسيين في البنك (الحراس وعمال التنظيف) الذين تمر بهم ظروف صعبة أن تقوم لجنة داخلية في المصرف بعضوية دائرة الرقابة الشرعية بالتبرع لهم، بعد دراسة حالتهم ووضعهم ومدى استحقاقهم، لمساعدتهم على قضاء حاجاتهم.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المعلقة:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية و التمويلية وإيرادات ناجمة عن عمليات البنك ، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمليات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملة تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (مضاربة).
يتم فصل الإيرادات المتأتية من الاستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة) وذلك وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 834/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة :الاستثمارات الذاتية التي تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات، تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ)، والاستثمارات العقارية. يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

2015	2014	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديع 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 تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين مقابل ضمانهم لها .
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.

2 - السياسات المحاسبية (تتمة) :

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

يتم التنبؤ 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 بالتنبؤ احتساب وتحديد الربح.

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

31 كانون الأول 2014			30 حزيران 2015		
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري
0.44%	0.46%	4.46%	0.59%	0.65%	4.58%

متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار

بلغ متوسط العائد الفعلي على المبلغ الخاضع للاستثمار في حال كانت نسبة المشاركة 100% لحسابات الاستثمار المطلق:

31 كانون الأول 2014			30 حزيران 2015		
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري
0.67%	0.66%	6.54%	0.90%	0.94%	7.84%

متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق مع تفويض الادارة بتخفيض النسبة على سبيل التبرع حيث قام البنك خلال العام بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بهدف رفع معدل العائد الموزع على المودعين .

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

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.

تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال المودعين في الوعاء الاستثماري
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).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع) :

في حال رغب صاحب الحساب الاستثماري بالخروج من الاستثمار قبل نهاية الفترة المحددة , وقررت الادارة عدم منحه كامل أو جزء الأرباح المتحصلة عن فترة الاستثمار, فيطبق على هذا الخروج مبدأ التخارج بين صاحب الحساب الاستثماري وبين أموال وعاء المضاربة أولاً ثم أموال المساهمين في حال كانت أموال أصحاب الحسابات مستثمرة بالكامل , وبموجب هذا المبدأ يصلح صاحب الحساب وعاء المضاربة أو أموال المساهمين عن حصته في موجودات المضاربة, ومصير الأرباح يوزع على النحو الآتي :

- إن تم التخارج مع أموال وعاء المضاربة : تعود أرباح هذه الوديعة إلى وعاء المضاربة قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك , أو ترحل إلى حساب مخاطر الاستثمار (لصالح أصحاب الحسابات الاستثمارية)
- أما إن تم التخارج مع أموال المساهمين : فيختص المساهم بربح هذا الحساب .

ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك بناءً على تقديرات إدارة البنك وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، والقرار رقم 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته والذي تم تمديد العمل به بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل الموحد. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر 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 الإستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 حزيران 2015 ليرة سورية	
611,418,220	758,905,540	نقد في الخزينة
9,686,471,005	13,357,354,346	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :
611,556,768	926,923,139	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
10,909,445,993	15,043,183,025	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)

(*) 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 2015 مبلغ (926,923,139) 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 (611,556,768) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية و تحت الطلب
18,121,496,512	21,789,128,912	12,464,613,011	14,660,597,696	5,656,883,501	7,128,531,216	حسابات استثمار مطلقة
27,127,701,301	11,545,892,165	23,281,943,002	9,887,732,165	3,845,758,299	1,658,160,000	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
243,627,509	199,700,871	243,627,509	199,700,871	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
45,492,825,322	33,534,721,948	35,990,183,522	24,748,030,732	9,502,641,800	8,786,691,216	

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

5 حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات استثمارية مطلقة
4,111,050,725	11,430,093,622	4,111,050,725	11,430,093,622	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك
1,587,882,533	218,220,643	1,587,882,533	218,220,643	-	-	مخصص انخفاض في قيمة حسابات استثمارية مطلقة (**)
(1,944,006,730)	(3,136,309,846)	(1,944,006,730)	(3,136,309,846)	-	-	
3,754,926,528	8,512,004,419	3,754,926,528	8,512,004,419	-	-	

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 حزيران 2015 ليرة سورية	
(1,032,284,651)	(1,944,006,730)	رصيد في بداية السنة
(487,011,320)	(475,000,000)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة
(424,710,759)	(717,303,116)	فروقات سعر الصرف
(1,944,006,730)	(3,136,309,846)	رصيد نهاية السنة

5 حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة):

قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية، رقم (2009/5770 تجاري ك/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 (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 مصرف 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 الحمدان 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.

مؤخراً قامت شركة دار الاستثمار باستئناف الحكم الصادر لتشميلها مجدداً بإعادة الهيكلة و نحن بانتظار قرار المحكمة.

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,438,089,346	14,124,629,053	المرابحة و المرابحة للأمر بالشراء
50,065,247	77,734,619	يضاف : ذمم اخرى(*)
(404,490,737)	(576,072,304)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(176,352,886)	(182,363,431)	(ينزل): الأرباح المحفوظة (**)
(1,341,414,937)	(1,427,581,176)	(ينزل): مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية (***)
6,565,896,033	12,016,346,761	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

كافة ذمم البيوع وأرصدة الأنشطة التمويلية أعلاه هي استثمارات مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار

لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها .

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

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

(***) لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 3,192,284,163 ل.س أي ما نسبته (22.48%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2015/06/30 مقابل 3,134,782,384 ليرة سورية أي ما نسبته (36.93%) في 2014/12/31 .

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 3,009,920,732 ل.س أي ما نسبته (21.47%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2015/06/30 مقابل 2,958,429,497 ليرة سورية أي ما نسبته (35.59%) في 2014/12/31 .

لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها.

تم اعداد اختبارات جهد للمحفظه الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف حجز مخصصات اضافية تعادل 149,863,099 ل.س

يبلغ مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2015/06/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 23,449,385 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.

يبلغ مخصص الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2015/06/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 1,225,046,821 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.

لم يقم البنك بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار بأي أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية.

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن.ب.4) بمبلغ 38,949,288 ليرة سورية، منها 9,727,417 ليرة سورية مشككة على التسهيلات غير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 10,441,471 ليرة سورية

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة):

وفيما يلي تفصيل الحركة على مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,146,624,675	1,341,414,937	الرصيد في بداية السنة
185,726,132	66,553,052	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المعدومة)
9,064,130	19,613,187	فرق سعر الصرف
1,341,414,937	1,427,581,176	الرصيد في نهاية السنة

إن جميع المخصصات أعلاه محسوبة على أساس العميل الواحد .

إن جميع المخصصات هي من موارد مشتركة.

بلغت المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ (65,214,991) ليرة سورية مقابل (168,838,936) ليرة سورية للسنة السابقة.

الأرباح المحفوظة:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,126,001	176,352,886	الرصيد في بداية السنة
103,177,077	23,625,824	يضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
(56,950,192)	(17,862,914)	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات
-	-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
-	247,635	فرق سعر الصرف
176,352,886	182,363,431	الرصيد في نهاية السنة

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
228,743	87,155,699	-	-	228,743	87,155,699	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات آيلة لوفاء ديون
72,543,142	159,470,099	-	-	72,543,142	159,470,099	الأجمالي (1)
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	المخصصات (2)
1,388,743	88,315,699	-	-	1,388,743	88,315,699	الصافي (2-1)

(*) 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 التي مرت بها الدولة وكنتيجة لتعرض المبنى القائم فيه العقار المذكور للسرقة والكسر والحرق فقد قررت إدارة المصرف احتجاز مخصص تدني بكامل قيمته البالغة 71,154,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة):

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

30 حزيران 2015				
إجمالي 2014	إجمالي	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
-	1,160,000	-	1,160,000	إضافات
1,160,000	-	-	-	رصيد نهاية الفترة
1,160,000	1,160,000	-	1,160,000	

8 استثمارات عقارية:

البيان					
المجموع		ذاتية		مشتركة	
31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
424,735,000	424,735,000	-	-	424,735,000	424,735,000
424,735,000	424,735,000	-	-	424,735,000	424,735,000

(*) خلال عام 2010، قام البنك بتحويل قيمة عقار من مشاريع تحت التنفيذ 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 2014	30 حزيران 2015	تكلفة الاستثمار التغير في القيمة العادلة خلال السنة *
ليرة سورية	ليرة سورية	
246,260,107	424,735,000	
178,474,893	-	
424,735,000	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 31 كانون الأول 2014 والبالغ (178,474,893) ليرة سورية.

9 موجودات أخرى

البيان	30 حزيران 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية
إيرادات برسم القبض (*)	84,994,354	59,663,620
مصرفات مدفوعة مقدماً	75,792,141	53,205,494
دفعات مقدمة لشراء أصول	36,311,869	15,740,677
تأمينات مدفوعة للغير	3,200,000	2,700,000
نعم شركة تأمين (**)	100,000	100,000
مدينون مختلفون	261,670	198,599
مخزون طوابع وقرطاسية	3,741,317	1,856,992
مصاريف معلقة	68,609,784	6,227,464
المجموع	273,011,135	139,692,845

(*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن ايداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية .
(**) يمثل هذا المبلغ المطالبات مع شركة التأمين فيما يتعلق بحادثة السرقة التي تعرض لها فرع حمص .

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على قانون إحداث المصارف الخاصة و المشتركة رقم (28) لعام 2001 يجب على المصارف الخاصة أن تحتفظ لدى مصرف سورية المركزي بوديعة مجمدة (محجوزة) تعادل 10% من رأس مال المصرف لا يستحق عليها أية فائدة ، يتم الإفراج عنها عند تصفية المصرف.

رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية	30 حزيران 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية
رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)	1,192,757,727	854,386,741
	1,474,456,240	1,136,085,254

11 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

داخل الجمهورية		خارج الجمهورية		المجموع	
30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30,125,112,847	37,470,191,406	139,329,927	671,234,403	30,264,442,774	38,141,425,809
40,000,000	30,000,000	-	-	40,000,000	30,000,000
30,165,112,847	37,500,191,406	139,329,927	671,234,403	30,304,442,774	38,171,425,809

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات استثمار

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات استثمار

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,819,717,390	3,033,421,651	حسابات جارية / تحت الطلب :
3,441,825,489	5,312,928,178	بالليرة السورية
15,261,542,879	8,346,349,829	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 8,907,662,672 ليرة سورية أي ما نسبته (58%) من إجمالي الدائع مقابل 3,176,615,731 ليرة سورية أي ما نسبته (38.06%) في السنة السابقة.

13 تأميمات نقدية

البيان	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
	المشتركة	الذاتية	المشتركة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	720,085,317	-	1,240,906,837
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	2,854,808,744	-	6,222,308,505
تأمينات أخرى	4,629,124,359	-	58,080,879
المجموع	8,204,018,420	-	7,521,296,221

(*) بلغت التأميمات التي لا تمنح عوائد مبلغ (8,184,595,160) في نهاية 30 حزيران 2015 مقابل (7,518,084,760) في نهاية 2014.

14 ذمم دائنة:

البيان	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014	
	المشتركة	الذاتية	المشتركة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
توقيفات محتجزة	1,527,535	-	1,364,385
دائنو عمليات التمويل	15,255,304	-	72,205,207
موردين	18,059,276	-	14,825,639
صندوق المخالفات الشرعية (*)	741,336	-	540,958
المجموع	35,583,452	-	88,936,189

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

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

15 مخصصات متنوعة:

رصيد نهاية الفترة	ماتم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية السنة	30 حزيران 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,707,521	-	-	-	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي
134,626,444	-	-	47,145,800	87,480,644	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)
9,727,417	-	-	-	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
801,803	-	138,200	-	940,003	مخصص احتجاز تعويض صراف
48,521,312	-	-	22,718,812	25,802,500	مخصص مخاطر نقل الأموال
211,384,496	-	138,200	69,864,612	141,658,085	المجموع

رصيد نهاية السنة	ماتم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,707,521	-	-	-	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي
87,480,644	-	-	37,480,644	50,000,000	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)
9,727,417	-	-	-	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
940,003	-	-	80,000	860,003	مخصص احتجاز تعويض صراف
25,802,500	-	-	25,802,500	-	مخصص مخاطر نقل الأموال
141,658,085	-	-	63,363,144	78,294,941	المجموع

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

16 ضريبة الدخل:

16-1 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

البيان	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
رصيد بداية السنة	4,229,701	4,229,701
ضريبة الدخل المدفوعة	-	-
ضريبة الدخل المستحقة	-	-
رصيد نهاية السنة	<u>4,229,701</u>	<u>4,229,701</u>

- في عام 2007 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 60/ح/10/2013 الصادر بتاريخ 6-3-2013 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2008 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 206/ح/5/2014 الصادر بتاريخ 3-7-2014 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2009 م لازال البنك يخضع للتدقيق المالي الضريبي و لم يتم اصدار أي قرار حتى تاريخ 30-6-2015.

2-16 موجودات ضريبية مؤجلة:

إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

البيان	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
	موجودات	مطلوبات
رصيد بداية السنة *	49,246,416	22,964,567
المضاف	55,584,808	26,281,849
رصيد نهاية السنة*	<u>104,831,224</u>	<u>49,246,416</u>

* جميعها من موارد مالية مشتركة

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
البيان

30 حزيران 2014 ليرة سورية	30 حزيران 2015 ليرة سورية	
1,023,816,088	2,942,767,780	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(59,983,338)	7,927,309	(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
11,938,885	-	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
		مخصصات تشغيلية أخرى
12,500,000	25,000,000	مخصص مواجهة خسائر طارئة
(1,380,378)	(1,780,212)	أرباح شركة تابعة
(787,354,659)	(2,990,727,001)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(79,460,373)	(205,527,108)	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
120,076,226	(222,339,231)	(الخسارة)/الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
30,019,056	(55,584,808)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
30,019,056	(55,584,808)	(إيراد)/مصروف ضريبة الدخل الموحد

17 مطلوبات أخرى:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 حزيران 2015 ليرة سورية	
-	682,739	أرباح محققة لايداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع
175,490,768	136,330,881	حوالات و أوامر دفع
65,179,050	30,035,327	نفقات مستحقة غير مدفوعة
23,745,311	31,385,893	مستحق لجهات حكومية
1,930,729	8,382,071	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
19,467,734	4,520,755	ذمم دائنة أخرى
285,813,592	211,337,666	

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

18 حسابات الاستثمار المطلقة:

البيان	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
عملاء	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
995,193,315	-	992,557,958
2,670,687,959	89,288,517	2,759,976,477
210,000,000	720,000,000	488,900,000
3,875,881,275	809,288,517	4,241,701,168
51,909,748	10,838,816	32,575,472
3,927,791,023	820,127,333	4,274,276,640
حسابات التوفير		
لأجل		
الوكالات الاستثمارية		
المجموع		
أعباء محققة غير مستحقة الدفع		
إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة		

19 الاحتياطي القيمة العادلة:

البيان

30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية
219,296,384	40,821,491
-	178,474,893
219,296,384	219,296,384

بداية رصيد الفترة

القيمة العادلة للإستثمارات

احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات

20 احتياطي مخاطر الاستثمار:

البيان	30 حزيران 2015	31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية الفترة	123,333,034	113,326,373
الإضافات خلال الفترة	7,707,853	12,952,335
فروق سعر الصرف	-	(2,945,674)
الرصيد في نهاية السنة	131,040,887	123,333,034

21 رأس المال المكتتب به وعلاوة (خصم):

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

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

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

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

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
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 الخاصة العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية بالنسبة للبنوك الإسلامية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب.

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

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

22 الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب4) لعام 2012 وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب4) تاريخ 2010/4/14 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب4) تاريخ 2009/12/9،
- 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.
- يستمر العمل بأحكام المادة 14/ من المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية الربع الثاني للعام 2015، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2015/6/30 33,051,351 ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 2011/12/31. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب4
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 2015/6/30 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 2012/9/30 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

المشتركة		البيان
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	المرايحة
190,404,237	446,031,581	
190,404,237	446,031,581	المجموع

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

المشتركة		البيان
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات استثمارية
87,465,059	96,275,145	
87,465,059	96,275,145	المجموع

25 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

المشتركة		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف البريد والهاتف
1,789,281	2,135,327	مصاريف طباعة وقرطاسية
476,318	1,125,554	إعلان ومعارض
2,118,181	6,577,188	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,736,845	1,894,738	مصاريف اقامة وضيافة
34,174	199,754	مصاريف أخرى
532,500	887,500	
6,687,299	12,820,060	

26 حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

البيان		
30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	مصارف ومؤسسات مصرفية
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
2,131,046	2,126,058	توفير
26,236,043	43,503,400	لأجل
26,649,931	34,013,526	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار):
55,017,020	79,642,983	المجموع

27 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

تبلغ حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:

البيان

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,679,098	29,535,333	بصفته مضارب
195,372,877	380,400,496	بصفته رب مال
210,051,975	409,935,829	المجموع

28 إيرادات أخرى:

البيان

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,760	-	عمولات أسهم
499,900	102,400	رسوم ادارية - مرابحة
22,650	-	مصاريف مستردة أخرى
-	1,859,067	أرباح رأسمالية
-	623,378	أخرى
524,310	2,584,845	المجموع

29 نفقات الموظفين:

البيان

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,341,165	148,040,627	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
5,084,228	7,785,576	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
2,598,815	3,834,696	نفقات طبية
806,070	5,940,716	مصاريف تدريب وسفر
87,830,278	165,601,615	المجموع

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

30 مصاريف أخرى:

البيان

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,627,901	47,265,163	مصاريف إيجار
16,269,337	42,966,670	مصاريف أنظمة معلومات
2,345,444	2,770,559	مصاريف البريد والهاتف وشحن
2,673,369	16,041,629	مصاريف إستشارات
2,164,184	6,577,188	مصاريف إعلان و معارض
1,583,962	2,687,148	مصاريف الكهرباء و الماء
5,244,981	7,253,896	مصاريف ادارية صرافات الالية
4,415,191	10,069,331	مصاريف سفر و مواصلات و ضيافة
1,503,800	2,570,972	مصاريف التنظيف
5,329,765	5,840,110	رسوم وأعباء حكومية
2,011,998	1,969,830	مصاريف تأمين
1,894,739	1,894,738	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,087,250	1,554,440	مصاريف حراسة
476,318	1,125,554	مصاريف طباعة و قرطاسية
2,224,406	7,440,703	مصاريف مجلس إدارة و جمعية عمومية
7,222,075	158,000	مصاريف قضائية
-	1,030,000	تبرعات
7,662,158	24,206,557	أخرى
98,736,878	183,422,487	المجموع

31 حصة السهم من ربح (خسارة السنة)(مساهمي المصرف):

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
993,783,229	2,998,334,786	ربح (خسارة) السنة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
19.88	59.97	حصة السهم من ربح (خسارة السنة)(مساهمي المصرف)
19.88	59.97	أساسي

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

32 النقد وما في حكمه:

البيان

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015
ليرة سورية	ليرة سورية
6,618,832,111	14,116,259,886
48,564,116,641	33,534,721,948
(27,990,999,320)	(13,827,831,743)
(13,190,850,452)	(16,476,611,031)
14,001,098,981	17,346,539,060

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف
ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(ينزل) الإيداعات لبنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(ينزل) حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات
مصرفية لمدة تقل عن ثلاثة أشهر

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

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال 30 حزيران 2015:

البيان/30 حزيران 2015	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	الشركات التابعة	المشاريع المشتركة	أخرى (تذكر بالتفصيل)
-----------------------	-------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-------------------	----------------------

بنود داخل الميزانية: الموجودات

حسابات جارية وتحت الطلب	10,452,741,580	-	-	-	-	-	-
حسابات استثمار مطلقه استحقاقها الاصلي 3 أشهر أو أقل	7,148,956,648	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الاصلي أكثر من 3 أشهر	4,244,785,843	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	55,139,714	-	-	-	4,871,720	-	-
مجموع الموجودات	21,901,623,784	-	-	-	4,871,720	-	-

بنود داخل الميزانية: المطلوبات

حسابات جارية /تحت الطلب :	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة العملاء الجارية	96,230	-	-	-	112,411,132	-	-
حسابات الاستثمار المطلق/الاجل	-	-	-	-	150,000,000	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الاقلية	-	-	-	-	2,672,829	-	-
مجموع المطلوبات	96,230	-	-	-	265,083,961	-	-

بنود خارج الميزانية:

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة):

عناصر بيان الدخل:						
-	-	-	-	-	85,586,468	ايرادات الانشطة الاستثمارية
-	-	-	1,830,212	-	-	نصيب اصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع
						نصيب البنك بصفته مضارب
-	-	-	50,000	-	-	مصروفات ادرارية وعمومية
-	-	-	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
معلومات إضافية						
-	-	-	-	-	-	ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	-	-	ذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	مخصص تدني
-	-	-	-	-	-	إيرادات معلقة
-	-	-	-	-	-	ديون معدومة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمصرف وهيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة:

30 حزيران 2014	30 حزيران 2015	الإدارة التنفيذية العليا:
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,612,665	43,055,827	رواتب و مكافآت
2,224,406	7,440,703	مجلس الإدارة:
3,631,584	3,789,475	مصاريف إقامة و اجتماعات
20,468,655	54,286,005	هيئة الرقابة الشرعية:
		أتعاب
		المجموع

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

أولاً. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:
يُظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والعدالة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية

31 كانون الأول 2014		30 حزيران 2015		البيان
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
45,492,825,322	45,492,825,322	33,534,721,948	33,534,721,948	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
3,754,926,528	3,754,926,528	8,512,004,419	8,512,004,419	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,565,896,033	6,565,896,033	12,016,346,761	12,016,346,761	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	المطلوبات المالية
38,171,425,809	38,171,425,809	30,304,442,774	30,304,442,774	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
4,397,609,674	4,397,609,674	4,886,525,600	4,886,525,600	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
88,936,189	88,936,189	35,583,452	35,583,452	ذمم دائنة
431,701,378	431,701,378	426,951,863	426,951,863	مطلوبات أخرى

مقدمة:

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياستها و متابعتها، و تقوم بتحديد مقدار الآثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته و تضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن حدثت و وقعت.

تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس الإدارة التي يديرها عن طريق لجنة المخاطر المنبثقة عنه إذ يتم تحديد حدود التعرضات للمخاطر بحيث تعتبر هذه الحدود مقبولة في نشاط البنك المصرفي و يتم مراقبة هذه الحدود و تحديدها و قياسها و متابعتها و من قبل إدارة المخاطر التي تتبع مباشرة إلى لجنة المخاطر عن طريق منظومة من التقارير المتكاملة التي تعكس كافة المخاطر التي يواجهها البنك في نشاطه المصرفي من مخاطر ائتمانية و مخاطر سوق و سيولة و مخاطر تشغيلية، هذا و تلتزم دائرة المخاطر بتطبيق مقررات مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي و الأعراف المصرفية بهذا الخصوص و تقف على تأمين رأس المال الكاف للوقاية من هذه المخاطر إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم 489 لعام 2009 و تطبيق ميثاق بازل II و المتابعة في هذين المجالين مما يحدد مستويات التعرض و يخفف من احتمالية وقوع المخاطر.

1. مخاطر الائتمان:

إن الممارسات اليومية للأعمال المصرفية تتطوي على تعرض البنك لعدد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك و يقوم البنك بالتأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية و إدارة المخاطر الائتمانية و يقوم بالحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطرة والعائد إذ يتم تطبيق القرارات النافذة الصادرة عن مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي و الحدود الموصى بها و تجري المراقبة الدورية للتأكد بمدى الالتزام بحدود المخاطر المقبولة عن طريق العديد من التقارير التفصيلية التي تعكس كافة المخاطر التي تواجهها محفظة البنك الائتمانية.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية وفق قرار التصنيف الصادر عن مجلس النقد و التسليف رقم 597 لعام 2009 و تعديلاته اللاحقة و يتم الأخذ بعين الاعتبار تصنيف دين عملاء البنك في المؤسسات المالية و البنوك الأخرى بحسب المعلومات الواردة دورياً من قسم الأخطار المصرفية لدى مصرف سورية المركزي التي توجب التصنيف بحسب حالة العملاء لدى المؤسسات المالية و البنوك الأخرى، كما يتم الإبلاغ دورياً عن تصنيف عملاء البنك لدينا إلى المصرف المركزي و يتم إيلاء العناية الكاملة للديون المجدولة و المعاد هيكلتها في اعتماد التصنيف و متابعة الدين القائم.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء من حيث عناصر المخاطر الائتمانية التي يواجهها العميل خلال فترة حصوله على التسهيلات واحتمالات عدم السداد إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك وحسب مستويات المخاطر لكل عميل.

قام البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة من المقترضين و تم تشكيل لجان ائتمانية لمنح القرار الائتماني وفق صلاحيات خاصة بها محددة حسب درجة الخطر و نوع التسهيل و الأجل و تم فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة و كذلك توجد سلطة رقابة منفصلة عن كل من الجهة المانحة و الجهة التي درست الوضع الائتماني للعميل.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

- تحقيق الأمان من خلال التأكد من مصادر سداد العميل و جدارته الائتمانية و الضمانات المقدمة.
- تحقيق الانتشار و التنوع من خلال توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية و توزيعها جغرافياً و عدم تركزها على مستوى الزبائن و المجموعات المترابطة ائتمانياً.
- تحقيق الربحية و تحقيق العائد المناسب.
- المواءمة بين آجال الاستحقاق للعوائد و التموليات.
- تحقيق الاستمرارية من خلال تقييم المخاطر و التحوط منها.

35 إدارة المخاطر (تتمة):

● المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات:

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لدمم 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 التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، وذلك حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395/ من / ب 4 تاريخ 29 أيار 2008، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة).

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

30 حزيران 2015	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتماماً خاصاً غير منتجة:	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى مشكوك في تحصيلها رديئة	33,628,596	285,801,072	7,800,246,157	326,431,702	-	-	8,446,107,526
المجموع	8,966,092	20,535,942	1,747,798,948	258,587,695	-	-	2,035,888,677
يطرح: الإيرادات المحفوظة	<u>444,306,482</u>	<u>77,151,971</u>	<u>2,098,376,821</u>	<u>524,459,891</u>	-	-	<u>3,144,295,165</u>
يطرح: مخصص التدني الصافي	14,038,279	2,212,187	144,600,843	11,998,140	-	-	172,849,450
	11,932,784	18,933,663	185,162,220	75,996,060	-	-	292,024,728
	418,335,419	56,006,120	1,768,613,757	436,465,691	-	-	2,679,420,987
	<u>486,901,170</u>	<u>383,488,984</u>	<u>11,646,421,926</u>	<u>1,109,479,288</u>	-	-	<u>13,626,291,368</u>
	(46,754,916)	(6,383,421)	(102,691,701)	(26,533,393)	-	-	(182,363,431)
	(405,575,710)	(9,517,970)	(889,025,332)	(123,462,163)	-	-	(1,427,581,176)
	<u>34,570,544</u>	<u>367,587,593</u>	<u>10,654,704,893</u>	<u>959,483,731</u>	-	-	<u>12,016,346,761</u>

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2014	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,093,794,937	-	174,607,316	1,744,974,926	117,192,861	57,019,835	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,915,046,906	-	327,543,615	2,521,344,150	29,883,533	36,275,608	-	تتطلب اهتماماً خاصاً
3,074,822,013	-	541,266,478	1,975,000,376	83,460,961	475,094,197	-	غير منتجة:
125,980,133	-	2,731,578	109,758,857	7,280,885	6,208,814	-	دون المستوى
222,090,004	-	8,130,094	164,998,862	22,974,571	25,986,477	-	مشكوك في تحصيلها
2,726,751,876	-	530,404,807	1,700,242,657	53,205,506	442,898,906	-	رديئة
8,083,663,856	-	1,043,417,409	6,241,319,452	230,537,355	568,389,640	-	المجموع
(176,352,886)	-	(28,860,708)	(93,018,109)	(6,245,596)	(48,228,474)	-	يطرح: الإيرادات المحفوظة
(1,341,414,937)	-	-	(925,134,340)	(10,055,617)	(406,224,979)	-	يطرح: مخصص التدني
6,565,896,033	-	1,014,556,701	5,223,167,003	214,236,142	113,936,187	-	الصافي

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

2 (التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي									
البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	13,357,354,346	-	-	-	-	-	-	-	13,357,354,346
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	33,534,721,948	-	-	-	-	-	-	-	33,534,721,948
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	8,512,004,419	-	-	-	-	-	-	-	8,512,004,419
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	1,366,790,444	7,541,660,186	800,236,876	24,879,491	436,885,463	-	1,845,894,301	12,016,346,761
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	3,200,000	269,811,135	273,011,135
موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المربحة)	-	-	-	87,155,699	-	-	-	-	87,155,699
موجودات آيلة لوفاء ديون.	-	-	-	-	-	-	-	1,160,000	1,160,000
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	1,474,456,240	-	-	-	-	-	-	-	1,474,456,240
الإجمالي / 30 / 6 / 2015	56,878,536,953	1,366,790,444	7,541,660,186	887,392,575	24,879,491	436,885,463	3,200,000	2,116,865,435	69,256,210,548
الإجمالي / 31 / 12 / 2014	60,070,308,110	1,746,644,941	2,760,359,580	485,681,412	14,406,745	646,343,012	2,700,000	1,050,841,930	66,777,285,731

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها 23,891,176 ليرة سورية كما في 2015/06/30، مقابل 68,700,709 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها 1,014,949,541 ليرة سورية كما في 2015/06/30 مقابل 366,721,365 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

يعتمد البنك على عدة أساليب و ممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفق معايير و أسس معتمدة مصنفة حسب العمليات الائتمانية مع المؤسسات التجارية و حسب العمليات الائتمانية مع الأفراد، إذ يتم قبول الرهونات العقارية للمباني السكنية و العقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

و تقوم سياسة البنك على التأكد و التحقق من صحة الضمانات المقدمة و موافقتها و مطابقتها ومتابعة تجديدها حسب الحاجة و يتم تقييمها وفق قرارات و تعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بهذا الشأن .

من الممكن أن تتعرض الضمانات العقارية لخطر مباشر يؤثر على القيمة السوقية لها أو يعيق موضوع التنفيذ القانوني عند البيع في المزاد العلني نتيجة الظروف التي يمكن أن تتعرض لها المنطقة الجغرافية التي وجدت فيها هذه العقارات، و لتدارك هذا الخطر يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات و يتم مراجعة القيمة السوقية لها عند تجديد التسهيلات و كلما دعت الحاجة لذلك و يتم إجراء التخمين العقاري إن أمكن و يتم التحفظ على نسبة من القيمة السوقية تتناسب و واقع المنطقة التي يوجد بها العقار، و يتم دراسة مدى كفاية المخصصات التي يتم تشكيلها لمواجهة صافي مديونية الزبائن وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي و قرارات مجلس النقد و التسليف رقم 597 لعام 2009 و رقم 902 لعام 2012.

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر السوق:

- هو الخطر الذي يتعرض له البنك نتيجة للتغيرات المعاكسة في قيمة أدواته المالية بسبب التغيرات في المعدلات أو الأسعار بالسوق وتشمل ما يلي:
- التغير في معدلات أسعار الفائدة ومعدلات الربح.
- التغير في معدلات أسعار الصرف الأجنبي.
- التغير في أسعار الأوراق المالية.
- التغير في أسعار السلع.
- سياسة إدارة مخاطر السوق:**
- التعرف على المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله المصرفي و تقدير الخسائر الممكن حدوثها نتيجة هذه المخاطر و تحديد المخففات.
- إعداد الدراسات التحليلية لمخاطر السوق و دراسة اتجاهات عوائد الاستثمار و أسعار الصرف المتوقعة و الاستثمار في ضوء هذه الدراسات.
- وضع حدود للاستثمار على مستوى البلاد - العملة - السوق - الأداء و الطرف المقابل.
- وضع آليات للحد من مخاطر السلع و المخزون من خلال اعتماد الشراء مع حق الرجوع و وعد الشراء الملزم.
- تشكيل مخصصات مناسبة لتخفيض مخاطر تغير العوائد.
- تحقيق التنوع في محفظة البنك بحيث تحقق التنوع الجغرافي و تنوع العملات و إدارة مراكز العملات التشغيلية و إدارة هذه المخاطر بما يتناسب مع قرارات مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي من حيث الحدود المسموح بها.
- تحقيق التماذج بين السياسة المتحفظة و المعتدلة.

أ - مخاطر معدل العائد :

تختلف مخاطر معدل العائد عن مخاطر سعر الفائدة من حيث أن المؤسسات التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية تهتم بنتائج انشطتها الاستثمارية و التمويلية في نهاية فترة حيازة الاستثمار و البضائع و بالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقلل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه و بموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي و التقصير يتحمل البنك لكامل الخسارة

يقوم البنك بقياس مخاطر السوق بطريقة القياس المعيارية القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة عن طريق تثقيفها و من ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية و الصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد و من ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد و البنك لم يقدّر شراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة و لم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف و مخاطر الدول و البنوك الخارجية و يلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر إلى وضع سقف و حدود للتعاملات بالعملات الأجنبية و مراكز القسط و سقوف للدول و البنوك المختلفة بشكل يحقق التنوع الجيد مما يسهم بعدم تركيز المخاطر، كما يتعرض البنك إلى مخاطر انخفاض الودائع و مخاطر تغيرات العائد الموزع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة، و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وذلك من خلال استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك، هذا و يتم تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي بخصوص إدارة الفجوات ضمن الفترات الزمنية المحددة في هذه القرارات، و في هذا الصدد و للتخفيف من المخاطر تتم موازنة آجال استحقاق الموجودات و المطلوبات و دراسة الفجوات و دراسة اتجاهات عوائد الاستثمار و أسعار الصرف المستقبلية و الاستثمار في ضوء هذه الدراسات التي تجري عمليات تحليل حساسية لأرباح البنك و معدل العوائد و الأرباح.

ب - المخاطر التجارية المنقولة

هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب الاستثمار و التي 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 توجد ضرورة لذلك نتيجة لضغوط تجارية بهدف زيادة العائد الذي كان سيدفع في المقابل لأصحاب هذه الحسابات و يسري هذا بشكل خاص على حسابات الاستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح و هذا يعني أن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح، و ينشأ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد عندما تستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل المراجحة بفترة استحقاق طويلة نسبياً و بمعدل عائد لا يلبي التوقعات الحالية في السوق أو نتيجة لمخاطر سوق أخرى، وبهذا الصدد يقوم البنك بالتحكم بنسبة المضارب و بإدارة مخاطر السيولة مع الاحتفاظ بمعدل كفاية رأس مال يكفي لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة.

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

ج- المخاطر الخاصة بالعقود :

هي المخاطر التي تحول إلى المساهمين من أجل حماية أصحاب الحسابات الاستثمار من تحمل بعض أو كل المخاطر التي يكونون معرضين لها تعاقدياً في عقود التمويل بالمضاربة.

وفقاً لعقد المضاربة والذي يتم بموجبه المشاركة في الأرباح وتحمل الخسائر، يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، من حيث المبدأ، المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي تتحملها مؤسسة الخدمات المالية الإسلامية، وتتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام الاحتماليات المختلفة مثل احتياطي معدل الأرباح، ودعم حصة المضارب من الأرباح لأجل تعديل العوائد القابلة للدفع إلى أصحاب حسابات الاستثمار من تعرضهم لمخاطر تقلب العوائد الإجمالية الناتجة عن المخاطر المصرفية، وبالتالي تمكين سداد العوائد التنافسية في السوق

يقوم البنك بالإفصاح عن سياسة الحصص النسبية لمختلف عقود التمويل وتخصيص راس مال لمختلف أنواع عقود التمويل الإسلامي وذلك من خلال معيار الإفصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق الخاص بالمؤسسات المالية الإسلامية .

د- مخاطر العملات الأجنبية :

هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية حيث تعتبر الليرة السورية عملة الأساس للبنك و تتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال الوقوف على نسبة مركز القطع التشغيلي الصافي الذي يجب أن لا يتجاوز +/5% من قيمة الأموال الخاصة بالصافية للمصرف، و تتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة بالصافية هذا و تعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الأجنبية على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل.

لا يتعامل البنك مع المشتقات المالية كعقود الصرف الأجلة أو عقود مقايضة العملة الأجنبية و لا يقوم بأي عمليات تغطية تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بالاحتفاظ بفجوة موجبة لكافة العملات الأجنبية بحيث أن الموجودات بكل عملة أجنبية أكبر من التزامات البنك بهذه العملة.

هـ- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم إلا أن البنك لم يقم بالاستثمار في سوق الأدوات المالية عن طريق شراء أسهم بهدف المضاربة أو تحصيل عوائد، إذ لا توجد لدى المصرف سوى أسهم حقوق الملكية الخاصة به المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

و- مخاطر السلع :

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو قيد التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية حيث يتعرض البنك إلى خطر تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة و إلى خطر تقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن المصرف قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج المrabحة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع و بيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم و الإجارة المنتهية بالتسليم و غيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، و فيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة، و يقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك.

يقوم البنك باستخدام أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم-سعر الصرف-الظروف الاقتصادية-تكلفة الانتاج-مدى توفر البديل -الاستقرار السياسي).

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

ز - مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار الصرف للعملات الأجنبية مع الاعتبار أن الليرة السورية عملة الأساس للبنك، و تتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية فيما بينها بناء على تحديد حد أقصى للخسارة اليومية في عمليات الفوركس. وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

ليرة سورية		30 حزيران 2015	
الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
1,014,224,318	1,000,888,668	10,008,886,680	دولار أمريكي (دائن)
4,812,813	6,417,084	64,170,836	يورو (دائن)
301,725	402,301	4,023,005	جنيه استرليني (دائن)
510,238	680,318	6,803,179	ين ياباني (مدين)
45,671,304	60,895,072	608,950,723	عملات أخرى (دائن)

ليرة سورية		31 كانون الأول 2014	
الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
734,130,905	727,121,684	7,271,216,840	دولار أمريكي (دائن)
197,693	263,591	2,635,906	يورو (دائن)
214,116	285,488	2,854,876	جنيه استرليني (دائن)
(4,140)	(5,520)	55,202	ين ياباني (مدين)
23,310,735	31,080,980	310,809,802	عملات أخرى (دائن)

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف 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 وتوفير 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 67.55% كما في 30 حزيران 2015 بينما بلغت 60.58% كما في 31 كانون الأول 2014 و بكافة العملات 111.92% (113.83% كما في 31 كانون الأول 2014).

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.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

35 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المبلغ بآلاف الليرات السورية	كما في 30 حزيران 2015	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام	أكثر من شهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 9 أشهر	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	15,043,183	-	-	-	-	-	-	-	-	15,043,183
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	28,894,203	681,830	3,958,689	-	-	-	-	-	-	33,534,722
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	-	6,284,266	1,562,537	665,201	-	8,512,004
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	1,718,618	593,324	5,585,935	1,695,448	844,619	312,478	1,197,782	68,143	-	12,016,347
موجودات قيد الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	87,156	-	87,156
موجودات آيلة لوفاء ديون.	-	-	-	-	-	-	-	1,160	-	1,160
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	424,735	424,735
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-	510,558	510,558
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	2,430	2,430
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	104,831	-	-	-	104,831
موجودات أخرى	75,697	34,043	22,596	75,792	60,814	4,068	-	-	-	273,011
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	1,474,456	1,474,456
مجموع الموجودات	45,731,701	1,309,197	9,567,220	1,771,240	7,294,530	1,879,083	1,951,299	2,480,322	71,984,594	71,984,594
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	30,264,443	-	-	-	40,000	-	-	-	-	30,304,443
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	3,052,309	2,289,231	2,289,231	2,289,231	2,289,231	1,526,154	1,526,154	181,084	-	15,261,543
تأمينات نقدية	1,403,746	29,996	4,662,270	1,789,189	57,471	80,263	-	-	-	8,204,018
ذمم دائنة	35,583	-	-	-	-	-	-	-	-	35,583
مُخصصات مُتنوعة	450	-	43	-	-	80	229	210,583	-	211,384
مُخصص ضريبة الدخل	4,230	-	-	-	-	-	-	-	-	4,230
مطلوبات أخرى	177,187	2,691	30,035	-	1,424	-	-	-	-	211,338
مجموع المطلوبات	34,937,948	2,321,918	6,981,579	4,078,421	2,388,127	1,606,497	1,707,467	210,583	54,232,539	54,232,539
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	374,647	568,969	1,131,717	1,009,136	908,943	641,513	251,601	-	-	4,886,526
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	35,312,595	2,890,888	8,113,296	5,087,557	3,297,070	2,248,009	1,959,068	210,583	59,119,065	59,119,065
فجوة السيولة 2015	10,419,105	(1,581,690)	1,453,925	(3,316,317)	3,997,461	(368,927)	(7,768)	2,269,740	12,865,529	12,865,529

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في 30 حزيران 2015

35 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام	أكثر من شهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 9 أشهر	أكثر من سنة إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,909,446	-	-	-	-	-	-	-	-	10,909,446
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	29,198,714	11,582,396	4,711,715	-	-	-	-	-	-	45,492,825
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	803,854	2,301,724	235,843	649,349	-	-	3,754,927
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	2,732,429	236,200	642,554	974,219	364,415	235,843	1,380,236	-	-	6,565,896
موجودات قيد الاستثمار	-	-	-	-	-	-	229	-	-	229
موجودات آيلة لوفاء ديون.	-	-	-	-	-	-	1,160	-	-	1,160
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	424,735	424,735
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-	321,010	321,010
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	4,609	4,609
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	-	49,246	-	-	49,246
موجودات أخرى	30,188	20,545	31,286	19,672	4,469	33,533	-	-	-	139,693
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	1,136,085	1,136,085
مجموع الموجودات	42,870,777	11,839,141	5,385,555	1,797,745	2,670,607	269,377	2,080,221	1,886,440	1,886,440	68,799,861
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	38,141,426	-	-	-	-	-	30,000	-	-	38,171,426
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	1,669,270	1,251,952	1,251,952	1,251,952	1,251,952	834,635	834,635	-	-	8,346,350
تأمينات نقدية	2,013,234	201,640	330,331	3,926,231	1,046,173	3,687	-	-	-	7,521,296
ذمم دائنة	88,936	-	-	-	-	-	-	-	-	88,936
مخصصات متنوعة	14,028	-	-	-	38,931	68	88,554	-	-	141,658
مخصص ضريبة الدخل	-	-	4,230	-	-	-	-	-	-	4,230
مطلوبات أخرى	205,020	-	63,086	-	-	-	17,708	-	-	285,814
مجموع المطلوبات	42,131,914	1,453,593	1,649,599	5,217,114	2,298,193	856,107	953,189	-	-	54,559,709
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	337,376	409,856	864,235	975,224	963,087	606,424	241,408	-	-	4,397,610
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	42,469,290	1,863,449	2,513,833	6,192,338	3,261,280	1,462,531	1,194,597	-	-	58,957,319
فجوة السيولة 2014	401,487	9,975,692	2,871,721	(4,394,593)	(590,673)	(1,193,155)	885,623	1,886,440	1,886,440	9,842,542

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2015

35 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):

ثانياً : بنود خارج بيان المركز المالي

كما في 30 حزيران 2015	لغاية سنة	من 1 لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الإعتمادات والقبولات	2,569,733,980	181,083,617	-	2,750,817,597
السقوف غير المستغلة	1,933,719,216	-	-	1,933,719,216
الكفالات	239,334,130	-	-	239,334,130
المجموع	4,742,787,326	181,083,617	-	4,923,870,944

31-كانون الأول-2014	لغاية سنة	من 1 لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الإعتمادات والقبولات	6,102,736,291	-	-	6,102,736,291
السقوف غير المستغلة	2,316,595,864	-	-	2,316,595,864
الكفالات	382,285,215	-	-	382,285,215
المجموع	8,801,617,370	-	-	8,801,617,370

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

36 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.

إجمالي الإيرادات	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	التجارة الخارجية	أخرى	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
20,034,678	425,996,903	3,257,215,358	48,022,851	259,372,961	4,010,642,751	1,409,414,867	
-	(66,553,052)	-			(66,553,052)	(97,672,000)	
نتائج أعمال القطاع	20,034,678	359,443,851	2,782,215,358	48,022,851	3,469,089,699	1,311,742,867	
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	(526,321,919)	(526,321,919)	(287,926,777)	
حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	1,023,816,090	
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(30,019,057)	
صافي ربح (خسائر) السنة	-	-	-	-	-	993,797,033	
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	-	
موجودات القطاع	391,479,165	11,624,867,596	58,146,444,119	417,921,514	-	67,941,842,751	
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	
الاستثمارات في شركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	1,403,881,163	875,268,689	
مجموع الموجودات	391,479,165	11,624,867,596	58,146,444,119	417,921,514	1,403,881,163	68,817,111,440	
مطلوبات القطاع	-	4,705,085,317	30,304,442,774	4,218,081,420	-	44,451,815,192	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	32,756,984,046	24,365,296,248	
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-	68,817,111,440	
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	-	
الاستهلاكات	-	-	-	-	-	-	

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

37 التحليل القطاعي (تمة):

• 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 2015 (غير مدققة)

الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلق	440,704,583	88,782,083	529,486,665
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(119,550,836)	-	(119,550,836)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	208,535,823	-	208,535,823
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	266,488,357	-	266,488,357
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	2,990,727,001	-	2,990,727,001
إيرادات أخرى	2,584,845	-	2,584,845
إجمالي الأرباح التشغيلية	3,789,489,772	88,782,083	3,878,271,854
مصاريف تشغيلية	(415,577,153)	-	(415,577,153)
مخصصات تشغيلية أخرى	(44,926,921)	(475,000,000)	(519,926,921)
صافي الأرباح قبل الضريبة	3,328,985,698	(386,217,917)	2,942,767,780
مصروف ضريبة الدخل			55,584,808
صافي أرباح السنة			2,998,352,588
الموجودات	38,641,818,420	33,342,775,136	71,984,593,557

30 حزيران 2014

الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلق	183,716,938	87,465,059	271,181,997
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(61,130,022)	-	(61,130,022)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	291,875,613	-	291,875,613
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	99,115,288	-	99,115,288
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	787,354,659	-	787,354,659
إيرادات أخرى	524,310	-	524,310
إجمالي الأرباح التشغيلية	1,301,456,787	87,465,059	1,388,921,847
مصاريف تشغيلية	(331,567,156)	-	(331,567,156)
مخصصات تشغيلية أخرى	(33,538,600)	-	(33,538,600)
صافي الأرباح قبل الضريبة	936,351,031	87,465,059	1,023,816,090
مصروف ضريبة الدخل			(30,019,060)
صافي أرباح السنة			993,797,030
الموجودات	29,012,165,389	39,787,696,051	68,799,861,439

38 كفاية رأس المال:

المبلغ الذي يعتبره المصرف كراسمال و نسبة كفاية رأس المال تحتسب وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,582,930,318	9,609,743,087	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
5,628,417,269	5,628,417,269	أرباح مدورة غير محققة*
(1,040,877,691)	(1,040,877,691)	خسائر متراكمة محققة
(4,609,260)	(2,430,134)	الموجودات غير الملموسة
-	24,633,643	احتياطي معدل الارباح
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
-	-	أرباح مدورة غير محققة*
33,051,351	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
9,615,981,669	9,642,794,438	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
16,285,395,120	21,581,673,292	الموجودات المثقلة
118,738,340	43,355,830	حسابات خارج الميزانية المثقلة
861,110,000	1,070,596,560	المخاطر التشغيلية
316,301,000	683,947,743	مركز القطع التشغيلي
17,581,544,460	23,379,573,424	
54.69%	41.24%	نسبة كفاية رأس المال (%)
54.51%	41.10%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.66%	99.66%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):**أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:**

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,922,179,618	2,621,707,363	اعتمادات مستندية
180,556,673	129,110,234	قبولات
382,285,215	239,334,130	كفالات
7,000,000	7,000,000	لقاء دفع
314,748,115	220,035,270	لقاء حسن تنفيذ
60,537,100	12,298,860	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
2,316,595,864	1,933,719,216	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
8,801,617,370	4,923,870,944	

ب- التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد :

31 كانون الأول 2014	30 حزيران 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
12,005,833	11,950,500	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
122,722,223	148,257,589	تستحق خلال سنة
134,728,056	160,208,089	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

40 القضايا المقامة من المصرف:

- تتم رفع الدعوى أمام محكمة استئناف الكويت /دائرة إعادة هيكلة الشركات برقم أساس 5770 لعام 2009، ثم تم وقف الإجراءات لإعادة جدولة الدين بناء على قرار محكمة الاستئناف، حيث أن الشركة العميلة لم تلتزم بسداد الدين بعد جدولته فقد تم التنسيق مع المحامي الوكيل في الكويت لاتخاذ الاجراءات القانونية بحق الشركة العميلة.

- تم تحريك دعوى مطالبة بالتعويض عن حادث سرقة فرع بنك الشام بمدينة حمص امام محكمة البداية المدنية 19 بدمشق برقم اساس 12419 لعام 2014 وحددت الجلسة القادمة بتاريخ 16/2/2015 والدعوى مؤجلة لجواب الخصم النهائي.

41 أرقام المقارنة:

لم ينتج عن إعادة التقييم أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014.