



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2016-06-30

معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك الشام

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
07/09/2006	24/01/2007	27/08/2007	25/05/2014

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	3862

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
2	طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	
3	احمد نبيل محمد رفيق الكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	5%
4	د.علي مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	نفسه	3%
5	م. أحمد خليل شيخي	عضو مجلس الإدارة	خزانة نقاعد المهندسين	2%
6	مبارك الطيب الأمين	عضو مجلس الإدارة	البنك الإسلامي للتنمية	9%
7	أسامة طاهر	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.3%

الرئيس التنفيذي	أحمد يوسف اللحام
مدقق الحسابات	تدمر المهنية المحدودة المسؤولية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	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	421.56	140.20

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

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	الناتج الأولية المقارنة		
46%	100,516,688,700	147,186,461,663	مجموع الموجودات		
38%	15,325,433,821	21,077,969,627	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر		
78%	3,878,271,855	2,347,394,770	6,885,714,361	2,012,662,416	صافي الإيرادات
103%	2,942,767,780	1,829,983,087	5,979,592,145	1,513,963,141	صافي الربح قبل الضريبة
-634%	55,584,808	884,080	(296,667,120)	(165,247,903)	مخصص ضريبة الدخل
7%	17,802	6,968	19,135	7,788	حقوق الأقلية في الأرباح
90%	2,998,334,786	1,830,860,199	5,682,905,890	1,348,707,450	صافي الدخل
90%	59.97	36.62	113.66	26.97	ربح السهم

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

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

خلاصة عن نتائج أعمال البنك:

حقق البنك زيادة في الموجودات خلال النصف الأول من العام 2016 ما نسبته 46% عن نهاية العام 2015.

حقق البنك زيادة في حقوق المساهمين خلال النصف الأول من العام 2016 ما نسبته 38% عن نهاية العام 2015.

حقق البنك أرباحا صافية خلال النصف الأول من العام 2016 متضمنة أرباح القطع البنوي بقيمة 5.7 مليار ليرة بنسبة زيادة 90% عن نفس الفترة من العام 2015.

أحمد يوسف اللحام
الرئيس التنفيذي




تاريخ: 2016-07-31



بنك الشام ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2016



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 2016 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 المسرفية النفاذة 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 المنشأ". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التطلعية 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 باننا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدى 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 2016 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".

مقرات 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 ببيانات وسجلات محاسبية منسجمة وأصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أ.د. حسين يوسف القاضي

31 تموز 2016

مصرف الشّام ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2016

31 كانون الأول 2015 (سنته) ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة) ليرة سورية	الإيضاحات	الموجودات
16,481,054,544	20,945,714,230	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
38,992,430,535	85,208,352,795	4	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
5,814,360,031	9,451,042,010	5	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
35,784,109,189	26,349,989,100	6	ذمم البورج الموجهة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالمعالي
158,692,092	491,587,831	7	سالي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
424,735,000	424,735,000	8	استثمارات نظرية
512,692,465	831,496,418		موجودات ثابتة - بالمعالي
1,955,691	3,833,935		موجودات غير ملموسة
1,348,310	1,348,310	16	موجودات ضريبية موجهة
610,645,588	1,172,825,217	9	موجودات أخرى
1,734,665,255	2,305,536,816	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
100,516,688,700	147,186,461,663		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
			المطلوبات
32,237,669,213	75,443,114,183	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
22,042,309,179	25,013,690,138	12	أرصدة الحسابات الجارية للملاء
25,641,926,371	18,940,176,479	13	تأمينات نقدية
115,892,457	101,047,825	14	ذمم دائنة
184,308,320	205,554,822	15	مخصصات متوقعة
80,653,465	300,632,459	16	مخصص ضريبية الدخل
339,976,395	353,004,855	17	مطلوبات أخرى
80,642,735,400	120,357,220,761		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقة
4,407,242,379	5,595,815,977	18	حسابات الاستثمار المنطقة
138,585,243	147,894,922	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	4,849,384		احتياطي معدل الأرباح
4,545,827,622	5,748,560,283		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقة
85,188,563,022	126,105,781,044		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقة
			حقوق الملكية
5,000,000,000	5,000,000,000	20	حقوق مساهمي المصرف
33,051,351	33,051,351	21	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
219,296,384	219,296,384	22	احتياطي عام مخاطر التمويل
31,934,607	31,934,607		احتياطي القيمة المدققة للاستثمار
31,934,607	31,934,607		الاحتياطي القانوني
-	69,629,916		الاحتياطي الخاص
-	5,682,905,890		احتياطي معدل الأرباح
10,919,028,592	10,919,028,592		أرباح لفترة
(909,811,720)	(909,811,720)		الأرباح المنورة غير المحققة
15,325,433,821	21,077,969,627		الخصائر المتراكمة
2,691,857	2,710,992		مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف
100,516,688,700	147,186,461,663		حقوق الأقلية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

السيد أحمد يوسف التعم
الرئيس التنفيذي

السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (40) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م

بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في		الإيضاحات	
30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران		
2015	2016	2015	2016		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
269,950,335	552,909,424	446,031,581	1,114,462,675	23	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
53,415,619	139,895,559	96,275,145	219,462,006	24	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(7,501,239)	(14,327,560)	(12,820,060)	(23,453,589)	25	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
315,864,715	678,477,423	529,486,665	1,310,471,093		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة
(14,700,000)	(74,479,300)	(32,200,000)	(74,479,300)		احتياطي معدل الأرباح
301,164,715	603,998,123	497,286,666	1,235,991,793		إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(49,389,380)	(54,163,093)	(87,350,837)	(93,573,008)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:
(4,405,450)	(2,591,780)	(7,707,853)	(5,263,914)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(44,983,930)	(51,571,313)	(79,642,983)	(88,309,095)	26	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
251,775,335	549,835,030	409,935,829	1,142,418,785	27	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
113,861,562	273,735,108	208,535,823	381,653,865		إيرادات خدمات مصرفية
146,869,041	191,168,575	266,488,357	312,318,702		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
1,832,583,228	994,493,022	2,990,727,001	5,045,707,403		أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,305,604	3,430,681	2,584,845	3,615,606	28	إيرادات أخرى
2,347,394,770	2,012,662,416	3,878,271,855	6,885,714,361		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(117,712,283)	(160,974,254)	(165,601,615)	(302,509,149)	29	نفقات الموظفين
(10,148,308)	(12,133,993)	(19,926,921)	(21,625,194)		استهلاكات وإطفاءات
(105,908,062)	(183,393,813)	(183,422,487)	(327,290,649)	30	مصاريف أخرى
(46,143,032)	(129,697,214)	(66,553,052)	(229,697,116)		مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(237,500,000)	(12,500,000)	(500,000,000)	(25,000,107)		مخصصات متنوعة
(517,411,684)	(498,699,275)	(935,504,075)	(906,122,216)		إجمالي المصروفات
1,829,983,087	1,513,963,141	2,942,767,780	5,979,592,145		الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
884,080	(165,247,903)	55,584,808	(296,667,120)	16	إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل
1,830,867,167	1,348,715,238	2,998,352,588	5,682,925,025		صافي الربح
					ويعود إلى
1,830,860,199	1,348,707,450	2,998,334,786	5,682,905,890		مساهمي المصرف
6,968	7,788	17,802	19,135		حقوق غير المسيطرة
36.62	26.97	59.97	113.66	31	حصة السهم من ربح (خسارة السنة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (40) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران

2015 (غير مدققة) ليرة سورية	2016 (غير مدققة) ليرة سورية	الإيضاحات
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
2,942,767,780	5,979,592,145	صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
19,926,921	21,625,194	اهتلاكات واطفاءات
119,550,836	93,573,008	عائد حسابات الإستثمار المطلقة
66,553,052	229,697,116	مخصص تدني قيم وذمم أرصدة الأنشطة التمويلية
500,000,000	25,000,107	مخصصات متنوعة
<u>3,648,798,589</u>	<u>6,349,487,570</u>	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
		النقص (الزيادة) في الإبداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(1,610,713,036)	(5,027,944,812)	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(259,276,573)	1,109,019,510	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(5,625,547,426)	10,277,153,082	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(133,276,424)	(517,730,850)	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(30,000,000)	290,000,000	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(76,688,128)	تأمينات
94,782,783	(7,964,475,941)	ذمم دائنة
(56,675,314)	(14,844,633)	مطلوبات مختلفة
<u>(52,420,272)</u>	<u>5,800,645</u>	
<u>(4,024,327,673)</u>	<u>4,429,776,443</u>	صافي التدفقات النقدية من النشاطات لتشغيلية
		شراء (بيع) الإستثمارات في العقارات
(86,862,058)	(332,796,758)	شراء (بيع) الموجودات قيد الإستثمار أو التصفية
-	(2,856,093)	شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
(207,295,722)	(339,451,298)	شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
-	(112,516,985)	موجودات ثابتة مالية
<u>(294,157,780)</u>	<u>(787,621,134)</u>	صافي التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية
التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية		
216,371,069	896,030,123	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
24,633,643	69,629,916	حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الأرباح
6,030,907,266	1,503,309,698	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(89,377,744)	(83,398,356)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الإستثمارية
<u>6,182,534,234</u>	<u>2,385,571,381</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
<u>(2,166,798,459)</u>	<u>1,482,577,789</u>	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<u>(302,749,680)</u>	<u>7,510,304,479</u>	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		يضاف
17,649,288,739	21,900,103,209	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
17,346,539,060	29,410,407,688	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		32

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (40) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للستة أشهر المنتهية في 2016-06-30

مجموع حق الملكية	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	أرباح (خسائر) السنة	الأرباح المتراكمة غير المحققة	الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به (المدفوع)		
						احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
15,328,125,678	2,691,857	15,325,433,821	(909,811,720)	-	10,919,028,592	219,296,384	33,051,351	-	31,934,607	31,934,607	5,000,000,000		الرصيد في بداية السنة
69,629,916	-	69,629,916	-	-	-	-	-	69,629,916	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
5,682,925,025	19,135	5,682,905,890	-	5,682,905,890	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) السنة
21,080,680,619	2,710,992	21,077,969,627	(909,811,720)	5,682,905,890	10,919,028,592	219,296,384	33,051,351	69,629,916	31,934,607	31,934,607	5,000,000,000		الرصيد في 30 حزيران 2016

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للستة أشهر المنتهية في 2015-06-30

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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (40) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

1. معلومات عامة:

إن مصرف الشام ش.م.م ("البنك") شركة مساهمة 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 بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. إن عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو في ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

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 24). بدأ المصرف بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها عشر فروع (ثلاثة فروع منها مغلقة) 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 2014-5-25 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 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 وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2016-07-26. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 2015-12-31 كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

هيئة الرقابة الشرعية :

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمده نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً)، تعينهم الجمعية العمومية لمدة (ثلاث سنوات قابلة للتجديد) بناء على موافقة مسبقة من مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (999 / م ن / ب4) تاريخ 2013/8/7، وبقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1322 / م ن / ب4 تاريخ 2015/11/9 تم قبول ترشيح الأستاذ عبد السلام محمده ليكمل مدة عضوية سلفه المرحوم فضيلة الدكتور وهبة الزحيلي في الولاية الحالية لهيئة الرقابة الشرعية. 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 المرحلية 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 إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/ المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات/ المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الأجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

يُراعى في العرض والإفصاح الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء المُمَوَّلة من حسابات الاستثمار المُنطَقة أو من أموال المصرف الذاتية) البيانات المالية لمصرف الشام ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة والمسؤولية والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات 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 2015	30 حزيران 2016		
ليرة سورية	ليرة سورية	99%	شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية
247,500,000	247,500,000		
247,500,000	247,500,000		

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة 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.

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، (ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م/ن/ب4 تاريخ 2009/05/10) وتعديلاته.

تمثل حقوق الأقلية (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).

يتم الاعتراف بالفرق الموجب بين تكلفة شراء الشركة التابعة والقيمة العادلة لحصة المصرف من صافي أصول الشركة المشترية كشهرة، ويتم الاعتراف بالفرق السالب (خصم شراء) مباشرة في قائمة الدخل للسنة التي تمت بها عملية الشراء.

في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

التغييرات في السياسات المحاسبية:

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهام

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى أسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب أن تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الأسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الأسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 باعتبار أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - "الإيرادات من العقود مع الزبائن"

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون له حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص"

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصص في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: "توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات"

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : "طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة"

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10- ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: "البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة":

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر لاحق وتعتبر نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 إلى 2014):

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. وتتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحفوظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على البنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح: متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1 أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

أن حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعياري المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: "تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية":**

تتناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

- **معيار المحاسبة المالي رقم 27 المتعلق بحسابات الاستثمار:**

سوف يحل معيار المحاسبة المالي رقم 27 محل كل من معيار المحاسبة المالي رقم 5 المتعلق بالافصاحات على أساس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الاستثمار ومعيار المحاسبة المالي رقم 6 المتعلق بحقوق حاملي حسابات الاستثمار وما في حكمها. عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الافصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الاستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

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.

التغييرات 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 المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد.

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 بالاجتهادات حول وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

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 2016 لم يتم ترحيل أية مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها (213,343 ل.س) خلال عام 2015. وهذه المبالغ ناتجة عن :

البيان	30 حزيران 2016 ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 ليرة سورية
فوائد من البنوك	1,313,334	200,378
تجنب أرباح معاملات غير شرعية	-	12,965
زيادة بالصندوق	-	-
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	1,313,334	213,343
رصيد صندوق المخالفات الشرعية	-	-

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

البيان	30 حزيران 2016 ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 ليرة سورية
رصيد صندوق المخالفات الشرعية في بداية الفترة	-	540,958
الزيادة خلال العام	1,313,334	213,343
الاستخدامات خلال العام	1,313,334	(754,301)
رصيد صندوق المخالفات الشرعية في نهاية الفترة	-	-

وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية بصرف 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 المٌطلقة:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمار 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 الإستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للإستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الإستثمار 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 الاموال 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 الإستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تتمة):

2015	2016	
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 اربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين مقابل ضمانهم لها . يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيحمل 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 التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق اما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتنضيق احتساب وتحديد الربح.

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

31 كانون الأول 2015			30 حزيران 2016			
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
1.19%	0.70%	4.81%	1.19%	1.36%	4.83%	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 2015			30 حزيران 2016			
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
1.78%	1.02%	7.48%	1.84%	1.97%	7.21%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتوقع مع تفويض الإدارة 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/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 مؤل 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 الإدارة 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 :

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع) (تتمة):

- 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، و بموجب التعميم رقم 1145/م/1 تاريخ 1/04/2015، وبموجب التعميم رقم (1/م/2271) تاريخ 2015/06/30. 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 يضمها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 حزيران 2016 ليرة سورية
1,088,325,500	2,149,283,961
14,057,016,388	17,205,885,115
1,335,712,656	1,590,545,154
16,481,054,544	20,945,714,230

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :
حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
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 2016 مبلغ (1,590,545,154) 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 (1,335,712,656) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، 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		البيان
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية وتحت الطلب
22,088,985,961	42,626,554,178	8,441,629,985	25,335,265,338	13,647,355,977	17,291,288,840	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
16,481,059,804	42,388,090,687	13,451,209,804	41,388,090,687	3,029,850,000	1,000,000,000	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
422,384,770	193,707,929	422,384,770	193,707,929	-	-	المجموع
38,992,430,535	85,208,352,795	22,315,224,558	66,917,063,955	16,677,205,977	18,291,288,840	

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		البيان
	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات استثمارية مطلقة
9,961,426,935	15,570,705,525	9,961,426,935	14,530,705,525	-	1,040,000,000
263,183,766	23,377,610	263,183,766	23,377,610	-	-
(4,410,250,670)	(6,143,041,125)	(4,410,250,670)	(6,143,041,125)	-	-
5,814,360,031	9,451,042,010	5,814,360,031	8,411,042,010	-	1,040,000,000

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

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد في بداية السنة
(1,944,006,730)	(4,410,250,670)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة
(1,042,384,230)	-	فروقات سعر الصرف
(1,423,859,710)	(1,732,790,455)	رصيد نهاية السنة
(4,410,250,670)	(6,143,041,125)	

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

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

أصدرت المحكمة المختصة، الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات، حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 حزيران 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية.

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال السنة 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 ومنها 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 المحامان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار:

بتاريخ 12/أيار/2014 قام بنك الكويت المركزي بتقديم طلب باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن قيد برقم 2014/8، وبتاريخ 24/تموز/2014 صدر قرار عن دائرة إعادة الهيكلة باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن وإلغاء وقف كافة الإجراءات القضائية والتنفيذية.

طعنت شركة دار الاستثمار بهذا القرار أمام محكمة التمييز برقم 1622 لسنة 2014 تجاري/1 والتي بدورها ردت الطعن موضوعاً بتاريخ 17/حزيران/2015.

وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5/أب/2015 وتم إحالة الطلب إلى بنك الكويت المركزي لدراسة المركز المالي للشركة، حيث أكد في تقريره على عجز الشركة المذكورة عن أداء التزاماتها وعدم قدرتها على مواصلة نشاطها وعدم كفاية أصولها لسداد التزاماتها مع عدم الأمل في إمكانية نهوض الشركة من عثرتها، وذلك رغم الفرصة التي أتاحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة إعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2/6/2011، ونتيجة لما سبق صدر القرار بتاريخ 11/02/2016 برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على أموالها.

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

البيان	مشتركة		ذاتية		المجموع	
	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
المرايحة والمرايحة للأمر بالشراء	29,691,317,961	38,492,170,874	-	-	29,691,317,961	38,492,170,874
ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية**	116,278,257	92,621,115	-	-	116,278,257	92,621,115
المجموع	29,807,596,217	38,584,791,989	-	-	29,807,596,217	38,584,791,989
(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(1,460,365,798)	(1,017,259,027)	-	-	(1,460,365,798)	(1,017,259,027)
(ينزل): الأرباح المحفوظة (***)	(139,600,952)	(189,543,967)	-	-	(139,600,952)	(189,543,967)
(ينزل): مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية (****)	(1,857,640,367)	(1,593,879,806)	-	-	(1,857,640,367)	(1,593,879,806)
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	26,349,989,100	35,784,109,189	-	-	26,349,989,100	35,784,109,189

(*) 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.

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 2,470,964,921 ل.س أي ما نسبته (8.29%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2016/06/30 مقابل 3,093,614,524 ليرة سورية أي ما نسبته (8.02%) في 2015/12/31

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 2,331,363,969 ل.س أي ما نسبته (7.86%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2016/06/30 مقابل 2,904,070,557 ل.س أي ما نسبته (7.56%) في 2015/12/31. لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها.

تبلغ المخصصات الفائضة المحتفظ بها الناجمة عن اختبارات الجهد 200,584,300 ل.س كما في 2016/06/30.

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

يبلغ مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2016/06/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 16,167,799 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.

يبلغ مخصص الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2016/06/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 1,323,146,348 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.

لم يتم 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 327,469,338 ليرة سورية، منها 9,727,417 ليرة سورية مشكلة على التسهيلات غير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 39,544,722 ليرة سورية.

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

31 كانون الأول 2015			30 حزيران 2016			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
المجموع	الديون الغير منتجة	الديون المنتجة	المجموع	الديون الغير منتجة	الديون المنتجة	
1,341,414,937	1,288,891,420	52,523,516	1,593,879,806	1,359,974,351	233,905,455	الرصيد في بداية السنة
211,525,683	30,399,007	181,126,676	229,697,115	216,089,669	13,607,446	المكون خلال السنة
-	-	-	-	-	-	الاستردادات خلال السنة
-	-	-	(25,812,779)	(25,812,779)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (ديون معدومة)
40,939,186	40,683,923	255,263	59,876,225	59,874,474	1,752	فرق سعر الصرف
1,593,879,806	1,359,974,351	233,905,455	1,857,640,367	1,610,125,715	247,514,653	الرصيد في نهاية السنة

إن جميع المخصصات أعلاه محسوبة على أساس العميل الواحد .

إن جميع المخصصات هي من موارد مشتركة.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى حتى 2016-06-30 مبلغ 169,611,293 ليرة سورية مقابل 120,014,939 ليرة سورية في 2015/12/31.

الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
176,352,886	189,543,967	-	-	176,352,886	189,543,967	الرصيد في بداية السنة
41,852,843	13,029,331	-	-	41,852,843	13,029,331	الأرباح المحفوظة خلال السنة
(29,099,830)	(63,390,135)	-	-	(29,099,830)	(63,390,135)	الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
438,068	417,789	-	-	438,068	417,789	فرق سعر صرف
189,543,967	139,600,952	-	-	189,543,967	139,600,952	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
157,532,092	490,427,831	-	-	157,532,092	490,427,831	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
229,846,492	562,742,231	-	-	229,846,492	562,742,231	الإجمالي
(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
158,692,092	491,587,831	-	-	158,692,092	491,587,831	الصافي

(*) 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 كامل قيمته البالغة 71,154,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

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

30 حزيران 2016				
إجمالي 2015	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:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
424,735,000	424,735,000	-	-	424,735,000	424,735,000	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
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:

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في 30 حزيران 2016

8 استثمارات عقارية (تتمة)

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 حزيران 2016 ليرة سورية	
424,735,000	424,735,000	تكلفة الإستثمار
-	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة *
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 2015 والبالغ (178,474,893) ليرة سورية.

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 حزيران 2016 ليرة سورية	البيان
209,562,857	691,217,329	إيرادات برسم القبض (*)
295,733,081	326,844,171	مصروفات مدفوعة مقدماً
49,452,979	78,355,693	دفعات مقدمة لشراء أصول
3,200,000	3,200,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (**)
48,962,307	54,067,594	مدينون مختلفون
3,634,364	19,040,430	مخزون طوابع وقرطاسية
610,645,588	1,172,825,218	المجموع

(*) 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 والمشاركة 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 الأفراج عنها عند تصفية المصرف.

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 حزيران 2016 ليرة سورية	
281,698,513	281,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,452,966,742	2,023,838,303	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
1,734,665,255	2,305,536,816	

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

11 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,197,669,213	75,153,114,183	184,720,624	259,879,457	32,012,948,589	74,893,234,726	حسابات جارية وتحت الطلب
40,000,000	290,000,000	-	-	40,000,000	290,000,000	حسابات استثمار
32,237,669,213	75,443,114,183	184,720,624	259,879,457	32,052,948,589	75,183,234,726	

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,412,361,329	17,464,822,176	حسابات جارية / تحت الطلب :
5,629,947,850	7,548,867,962	بالليرة السورية
22,042,309,179	25,013,690,138	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري (13,291,292,932) ليرة سورية أي ما نسبته (53.14 %) من إجمالي الودائع مقابل (11,519,845,520) ليرة سورية أي ما نسبته (52.26 %) في السنة.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015		30 حزيران 2016		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	4,478,265,103	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	3,448,057,805	-	4,458,735,231	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	-	-	-	هامش الجدية
-	22,193,868,566	-	10,003,176,145	تأمينات أخرى
-	25,641,926,371	-	18,940,176,479	المجموع

(*) بلغت التأمينات التي لا تمنح عوائد مبلغ (18,934,725,729) في نهاية الربع الثاني لعام 2016 مقابل (25,621,905,941) في

نهاية عام 2015.

14 ذمم دائنة

31 كانون الأول 2015		30 حزيران 2016		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	115,892,457	-	101,047,825	دائنو عمليات التمويل
-	115,892,457	-	101,047,825	المجموع

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

15 مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية السنة	30 حزيران 2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مخصص فروقات القطع التشغيلي
17,707,521	-	-	-	17,707,521	
106,161,331	-	-	6,161,331	100,000,000	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)
9,727,417	-	-	-	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
1,010,000	-	-	135,000	875,000	مخصص احتجاز تعويض صراف
64,950,170	-	-	14,950,170	50,000,000	مخصص مخاطر نقل الأموال (**)
5,998,382	-	-	-	5,998,382	مخصص تكليف ضريبي
205,554,822	-	-	21,246,501	184,308,320	المجموع

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مخصص فروقات القطع التشغيلي
17,707,521	-	-	-	17,707,521	
100,000,000	-	-	12,519,356	87,480,644	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة
9,727,417	-	-	-	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
875,000	-	(65,003)	-	940,003	مخصص احتجاز تعويض صراف
50,000,000	-	-	24,197,500	25,802,500	مخصص مخاطر نقل الأموال
5,998,382	-	-	-	5,998,382	مخصص تكليف ضريبي
184,308,320	-	(65,003)	36,716,856	147,656,467	المجموع

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

(**) قررت إدارة البنك حجز مخصصات لمواجهة مخاطر نقل الأموال بين الفروع تبعاً للظروف المحيطة.

16 ضريبة الدخل

16-1 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
4,229,701	80,653,465	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(76,688,128)	ضريبة الدخل المستحقة
76,423,764	296,667,120	رصيد نهاية السنة
80,653,465	300,632,457	

- 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.

16 ضريبة الدخل (تتمة):

16-1 مخصص ضريبة دخل المصرف (تتمة):

- حول عام 2008 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 206/ح/2014 الصادر بتاريخ 3-7-2014 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2010 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 2/ح/2016 الصادر بتاريخ 8-2-2016، وقام البنك بتقديم اعتراض أمام لجنة إعادة النظر.
- حول عام 2011 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 68/ح/2016 الصادر بتاريخ 20-4-2016، وقام البنك بتقديم اعتراض أمام لجنة إعادة النظر.
- حول الأعوام 2009، 2012 لا زال البنك يخضع للتدقيق المالي الضريبي ولم يتم اصدار أي قرار حتى تاريخ 30-06-2016.

2-16 موجودات ضريبية مؤجلة:

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

31 كانون الأول 2015		30 حزيران 2016		البيان
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية الفترة *
-	49,246,416	-	1,348,310	المضاف
-	126,500	-	-	المستبعد
-	(48,024,606)	-	-	رصيد نهاية السنة*
-	1,348,310	-	1,348,310	جميعها من موارد مالية مشتركة

3-16 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
2,942,767,780	5,979,592,145	التعديلات
7,927,309	-	(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
-	229,697,116	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
25,000,000	25,000,107	مخصص مواجهة خسائر طارئة *
(1,780,212)	(1,913,485)	أرباح شركة تابعة
(2,990,727,001)	(5,045,707,403)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(205,527,108)	-	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	-	الخسارة الضريبية المدورة
(222,339,232)	1,186,668,481	(الخسارة)/الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
(55,584,808)	296,667,120	مقدار ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل للشركة التابعة
(55,584,808)	296,667,120	مقدار ضريبة الدخل الموحد
-	-	فروقات ضريبية مؤجلة
(55,584,808)	296,667,120	مصروف/(إيراد) ضريبة الدخل الموحد

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

17 مطلوبات أخرى:

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 حزيران 2016 ليرة سورية	
1,489,315	812,055	أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع
182,971,461	125,550,703	حوالات و أوامر دفع
60,155,363	136,365,188	نفقات مستحقة غير مدفوعة
42,830,777	45,292,140	مستحق لجهات حكومية
15,393,309	6,228,814	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
245,983	85,872	ذمم دائنة أخرى
3,117,950	11,604,195	توقيفات محتجزة - متعهد استنصاع موردين
33,772,237	27,065,888	(*) صندوق المخالفات الشرعية
-	-	
339,976,395	353,004,855	

(*) يمثل هذا المبلغ الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية وفق قرار هيئة الرقابة الشرعية، وقد تم توجيهه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لصرفها بأوجه الخير.

18 حسابات الاستثمار المطلقة:

31 كانون الأول 2015			30 حزيران 2016			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
934,973,875	-	934,973,875	947,055,726	-	947,055,726	حسابات التوفير
2,529,644,397	45,427,547	2,484,216,850	2,631,073,122	74,443,914	2,556,629,208	لأجل
887,130,000	530,000,000	357,130,000	1,952,018,370	415,000,000	1,537,018,370	الوكالات الاستثمارية
4,351,748,273	575,427,547	3,776,320,726	5,530,147,218	489,443,914	5,040,703,304	المجموع
55,494,106	7,337,933	48,156,173	65,668,759	5,811,993	59,856,767	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
4,407,242,379	582,765,480	3,824,476,899	5,595,815,977	495,255,907	5,100,560,071	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار:

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 حزيران 2016 ليرة سورية	البيان
123,333,034	138,585,243	رصيد بداية الفترة
11,525,931	5,263,914	الإضافات خلال الفترة
3,726,278	4,045,765	فروق سعر الصرف
138,585,243	147,894,922	الرصيد في نهاية السنة

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

20 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 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13 /م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

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.

21 احتياطي عام مخاطر التمويل:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب) لعام 2012 الذي تم تمديده بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني وبموجب التعميم 1/م/1145 تاريخ 1/4/2015، وبموجب التعميم رقم (1/م/2271) تاريخ 1/6/2015، وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب) تاريخ 14/4/2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب) تاريخ 9/12/2009.

- 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.

21 احتياطي عام مخاطر تمويل (تتمة):

- 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 يضمنها المصرف لغاية 2016/06/30، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2016/06/30 33,051,351 ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 2011/12/31. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي 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 2016/06/30 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.

22 احتياطي القيمة العادلة:

البيان

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
ليرة سورية 219,296,384	ليرة سورية 219,296,384
-	-
219,296,384	219,296,384

بداية رصيد الفترة

القيمة العادلة للاستثمارات

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

23 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

البيان

المشتركة	
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
ليرة سورية 446,031,581	ليرة سورية 1,114,462,675
446,031,581	1,114,462,675

المراجعة

المجموع

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

البيان

المشتركة	
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
ليرة سورية 96,275,145	ليرة سورية 219,462,006
-	-
96,275,145	219,462,006

حسابات استثمارية

المجموع

25 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وذلك وفق السياسات الموافق عليها من قبل الهيئة الشرعية كما يلي:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
ليرة سورية 2,135,327	ليرة سورية 1,559,830
1,125,554	3,028,627
6,577,188	13,255,170
1,894,738	4,020,515
199,754	416,948
887,500	1,172,500
12,820,060	23,453,589

مصاريف البريد والهاتف

مصاريف طباعة وقرطاسية

إعلان ومعارض

تعويضات هيئة الرقابة الشرعية

مصاريف اقامة وضيافة

مصاريف أخرى

26 العائد على حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار:
تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع:

2015 حزيران 30	2016 حزيران 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,126,058	10,986,053	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
43,503,400	36,389,173	توفير
34,013,526	40,933,868	لأجل
79,642,983	88,309,094	عملاء - وكالات
		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:

2015 حزيران 30	2016 حزيران 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
29,535,333	17,632,745	بصفته مضارب
380,400,496	1,124,786,040	بصفته رب مال
409,935,829	1,142,418,785	المجموع

28 إيرادات أخرى:
البيان

2015 حزيران 30	2016 حزيران 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,400	-	رسوم ادارية - مرابحة
1,859,067	-	أرباح رأسمالية
623,378	3,615,606	اخرى
2,584,845	3,615,606	المجموع

29 نفقات الموظفين:
البيان

2015 حزيران 30	2016 حزيران 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
148,040,627	281,737,949	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
7,785,576	11,664,945	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
3,834,696	4,164,555	نفقات طبية
5,940,716	4,941,700	مصارييف تدريب وسفر
165,601,615	302,509,149	المجموع

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2016

30 مصاريف أخرى:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف إيجار
47,265,163	79,167,770	مصاريف أنظمة معلومات
42,966,670	62,117,108	مصاريف البريد والهاتف وشحن
2,770,559	4,616,424	مصاريف استشارات
16,041,629	30,857,594	مصاريف إعلان ومعارض
6,577,188	20,660,850	مصاريف الكهرباء والماء
2,687,148	6,100,989	مصاريف إدارية صرافات الالية
7,253,896	13,971,382	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
10,069,331	14,979,488	مصاريف التنظيف
2,570,972	4,210,668	رسوم وأعباء حكومية
5,840,110	23,123,351	مصاريف تأمين
1,969,830	2,223,560	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,894,738	4,020,515	مصاريف حراسة
1,554,440	2,907,120	مصاريف طباعة وقرطاسية
1,125,554	4,317,677	مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية
7,440,703	11,183,470	مصاريف قضائية
158,000	12,859,730	تبرعات
1,030,000	1,800,000	أخرى
24,206,557	28,172,954	المجموع
183,422,487	327,290,649	

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح (خسارة) السنة
2,998,334,786	5,682,905,890	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
50,000,000	50,000,000	
-	-	حصة السهم من ربح (خسارة السنة) (مساهمي المصرف)
59.97	113.66	أساسي

32 النقد وما في حكمه:

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
14,116,259,886	19,355,169,076	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات
33,534,721,948	85,208,352,795	مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(13,827,831,743)	(36,587,322,533)	(ينزل) الإيداعات لبنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(16,476,611,031)	(38,565,791,650)	(ينزل) حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة
17,346,539,060	29,410,407,688	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 2016:

أخرى (تذكر بالتفصيل)		البيان/30 حزيران 2016				
ل.س	المشاريع المشتركة ل.س	الشركات التابعة ل.س	الشركات الزميلة ل.س	الشركات الشقيقة ل.س	الشركة الأم ل.س	
						بنود داخل الميزانية: الموجودات
-	-	-	-	-	19,286,590,086	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	-	29,523,001,148	حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الاصيلي 3 أشهر او أقل
-	-	-	-	-	6,832,164,400	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الاصيلي أكثر من 3 أشهر
-	-	-	-	-	128,869,164	موجودات اخرى
-	-	-	-	-	55,770,624,798	مجموع الموجودات
						بنود داخل الميزانية: المطلوبات
-	-	-	-	-	96,230	حسابات جارية /تحت الطلب :
-	-	116,583,401	-	-	-	ارصدة العملاء الجارية
-	-	150,000,000	-	-	-	حسابات الاستثمار المطلق/الأجل
-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
-	-	266,583,401	-	-	96,230	مجموع المطلوبات
						بنود خارج الميزانية:
-	-	-	-	-	36,292,049,160	كفالات مصرفية
						عناصر بيان الدخل:
-	-	-	-	-	134,895,738	ايرادات الانشطة الاستثمارية
-	-	2,225,985	-	-	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	-	مصروفات ادارية وعمومية
-	-	-	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل
						معلومات اضافية
-	-	-	-	-	-	ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	-	-	ذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	مخصص تدني
-	-	-	-	-	-	ايرادات معلقة
-	-	-	-	-	-	ديون معدومة

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة):

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإدارة التنفيذية العليا:
43,055,827	90,050,140	رواتب ومكافآت
		مجلس الإدارة:
7,440,703	10,877,082	مصاريف إقامة واجتماعات
		هيئة الرقابة الشرعية:
3,789,475	8,041,029	مصاريف وأتعاب
54,286,005	108,968,251	المجموع

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 والعادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
38,992,430,535	38,992,430,535	85,208,352,795	85,208,352,795	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
5,814,360,031	5,814,360,031	9,451,042,010	9,451,042,010	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
35,784,109,189	35,784,109,189	26,349,989,100	26,349,989,100	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	المطلوبات المالية
32,237,669,213	32,237,669,213	75,443,114,183	75,443,114,183	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
4,545,827,622	4,545,827,622	5,748,560,284	5,748,560,284	ودائع العملاء
115,892,457	115,892,457	101,047,825	101,047,825	ذمم دائنة
339,976,395	339,976,395	353,004,855	353,004,855	مطلوبات أخرى

35 إدارة المخاطر:

مقدمة:

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديدتها وقياسها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الأثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من أثارها إن حدثت ووقعت.

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 ويتم تحديد هذه الحدود ومراقبتها وقياسها ومتابعتها 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 ومخاطر سوق وسيولة ومخاطر تشغيلية، هذا وتقوم إدارة المخاطر بتطبيق مقررات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والأعراف المصرفية بهذا الخصوص وتقف على تأمين رأس المال الكاف للوقاية من هذه المخاطر إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 لعام 2009 وتطبيق ميثاق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن حدثت ووقعت.

1. مخاطر الائتمان:

إن الممارسات اليومية للأعمال المصرفية تنطوي على تعرض البنك لعدد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويقوم البنك بالتأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية وإدارة المخاطر الائتمانية ويقوم بالحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطرة والعائد إذ يتم تطبيق القرارات النافذة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والحدود الموصى بها وتجري 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 والتسليف رقم 597 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة ويتم الأخذ بعين الاعتبار تصنيف دين عملاء البنك في المؤسسات المالية والبنوك الأخرى بحسب المعلومات الواردة دورياً من قسم الأخطار المصرفية لدى مصرف سورية المركزي التي توجب التصنيف بحسب حالة العملاء لدى المؤسسات المالية والبنوك الأخرى، كما يتم الإبلاغ دورياً عن تصنيف عملاء البنك لدينا إلى المصرف المركزي ويتم إيلاء العناية الكاملة للديون المجدولة والمعاد هيكلتها في اعتماد التصنيف ومتابعة 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 العميل الواحد أو مجموعة من العملاء كمجموعات مترابطة وتم تشكيل لجان ائتمانية لمنح القرار الائتماني وفق صلاحيات خاصة بها محددة حسب درجة الخطر ونوع التسهيل والأجل وتم فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة وكذلك توجد سلطة رقابة منفصلة عن كل من الجهة المانحة والجهة التي درست الوضع الائتماني للعميل.

لقياس مخاطر الائتمان قام المصرف بوضع نظام إدارة مخاطر المحفظة الائتمانية بعد أن أخذ بعين الاعتبار ضرورة الفصل الوظيفي بين مهام من أوكل إليهم تنفيذ عملية منح الائتمان من دراسة ملف تسهيلات الزبون والتأكد من استيفائه للمستندات اللازمة والبيانات المالية الحديثة وكافة الشروط التي تؤمن الحد الأدنى من المعلومات المطلوبة وبين من يقومون بتنفيذ التسهيلات المقررة وبين من يقومون بمراقبة الإجراءات والعمليات المطلوبة لمنح الائتمان بشكل يتم التأكد معه من تنفيذ السياسات وإجراءات العمل المقررة التي تضمن تطبيق القرارات والتعليمات النافذة، هذا ويوجد لدى المصرف نظام لمراقبة مدى كفاية المؤونات المقطعة بشكل يتم معه التقيد بمعايير قرارات مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة مع الأخذ بعين الاعتبار قياس المديونيات المضمونة بضمانات مقبولة ومدى كفاية هذه الضمانات وطريقة معالجة الديون الغير منتجة.

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

يعتمد المصرف في قياسه لمخاطر الائتمان على منظومة تقارير تعكس المخاطر الكامنة في محفظة التسهيلات الائتمانية الممنوحة والمستغلة، إذ تحدد طبيعة الائتمان الممنوح من تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة وتحدد أنواع التسهيلات الممنوحة من مرابحات أو منتجات مصرفية أخرى ...

كما تقوم هذه المنظومة بقياس المخاطر الاقتصادية للمحفظة الائتمانية عن طريق مراقبة حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لتمويل الأنشطة التجارية والصناعية والخدمية وغيرها من القطاعات الاقتصادية الأخرى إضافة إلى أنها تقوم بقياس التركيز الجغرافي القائم في المحفظة الائتمانية، كما تحدد المجموعات المترابطة وتسلط الضوء على العلاقة فيما بينها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395 لعام 2008 والتعديل بالقرار رقم 661 لعام 2010 وتقوم بقياس حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لكل مجموعة على حدى بشكل لا تتجاوز معه الحدود الائتمانية القصوى المسموح بها.

يتم قياس حجم الضمانات القائمة وتقسيم إلى ضمانات عينية وضمانات غير عينية ويتم تحديد قيمة الضمانات المقبولة التي تحتسب وفقاً لنماذج قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 ليتم احتساب صافي المديونيات بعد أن يتم تخفيضها بقيمة الضمانات المقبولة ليتم تحديد التعرضات الخطرة والنسبة الواجب تطبيقها على هذه التعرضات لاقتطاع مخصصات بناء على قرارات تصنيف الديون.

تتم مراقبة السقوف الائتمانية الممنوحة بشكل يحول معه دون حدوث تجاوزات على الحدود التي تم منحها لكل عميل على حدى، كما يتم قياس حجم التسهيلات التي تم تحويلها إلى التنفيذ القانوني وتقرن بحجم الضمانات القائمة والمخصصات الائتمانية التي تم تشكيلها.

هذا ويتم إجراء اختبارات ضغط وفق عدة سيناريوهات لقياس ومراقبة حجم المخاطر الناتجة عن هذه السيناريوهات ومن ثم يتم اقتراح مخصصات إضافية لمواجهة مثل هذه المخاطر.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

- تحقيق الأمان من خلال التأكد من مصادر سداد العميل وجدارته الائتمانية والضمانات المقدمة.
- تحقيق الانتشار والتنوع من خلال توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية وتوزيعها جغرافياً وعدم تركزها على مستوى الزبائن والمجموعات المترابطة ائتمانياً.
- تحقيق الربحية وتحقيق العائد المناسب.
- المواءمة بين آجال الاستحقاق للعوائد والتمويلات.
- تحقيق الاستمرارية من خلال تقييم المخاطر والتحوط منها.

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

● التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

تم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وعلى مستوى كل مجموعة مترابطة 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)، كما يتم تحديد حجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر الائتمان (تتمة):

1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الشركات				الأفراد	30 حزيران 2016	البيان
		الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ديون متدنية المخاطر	
-	-	-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)	
24,735,043,064	-	-	899,426,244	23,259,455,233	523,472,360	52,689,227	تتطلب اهتماماً خاصاً	
1,162,161,796	-	-	248,419,319	905,934,926	4,064,523	3,743,027	غير منتجة:	
2,450,025,559	-	-	448,312,839	1,583,965,561	60,241,272	357,505,886	دون المستوى	
148,372,660	-	-	-	145,493,170	2,640,573	238,917	مشكوك في تحصيلها	
167,701,308	-	-	8,527,938	149,686,943	7,488,685	1,997,741	رديئة	
<u>2,133,951,591</u>	=	=	<u>439,784,901</u>	<u>1,288,785,448</u>	<u>50,112,014</u>	<u>355,269,229</u>	المجموع	
<u>28,347,230,419</u>	=	=	<u>1,596,158,401</u>	<u>25,749,355,721</u>	<u>587,778,156</u>	<u>413,938,141</u>	يطرح: الإيرادات المحفوظة	
(139,600,952)	-	-	(21,537,390)	(51,044,330)	(10,483,083)	(56,536,149)	يطرح: مخصص التدني	
(1,857,640,367)	-	-	(309,130,953)	(1,100,122,612)	(10,959,026)	(437,427,776)	الصافي	
<u>26,349,989,100</u>	=	=	<u>1,265,490,059</u>	<u>24,598,188,779</u>	<u>566,336,047</u>	<u>(80,025,785)</u>		

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

المجموع	الشركات					الأفراد	31 كانون الأول 2015	البيان
	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-		ديون متدنية المخاطر
32,763,558,234	-	-	382,962,728	31,957,230,750	378,596,064	44,768,693		عادية (مقبولة المخاطر)
1,744,976,058	-	-	322,555,046	1,402,455,387	8,381,610	11,584,016		تتطلب اهتماماً خاصاً
3,058,998,669	-	-	521,932,330	2,048,597,033	77,146,121	411,323,184		غير منتجة:
56,288,822	-	-	9,946,058	37,898,156	5,944,516	2,500,093		دون المستوى
245,347,221	-	-	8,187,053	211,658,559	11,833,654	13,667,955		مشكوك في تحصيلها
2,757,362,626	-	-	503,799,219	1,799,040,319	59,367,951	395,155,136		رديئة
37,567,532,961	-	-	1,227,450,103	35,408,283,170	464,123,795	467,675,893		المجموع
(189,543,967)	-	-	(27,858,644)	(110,640,552)	(7,199,633)	(43,845,138)		يطرح: الإيرادات المحفوظة
(1,593,879,806)	-	-	(201,690,015)	(965,480,381)	(11,926,521)	(414,782,889)		يطرح: مخصص التدني
35,784,109,189	-	-	997,901,444	34,332,162,237	444,997,641	9,047,866		الصافي

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

2 (التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	حكومة وقطاع عام ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	القطاع
									الاقتصادي
									البند
17,205,885,115	-	-	-	-	-	-	-	17,205,885,115	أرصدة لدى مصارف مركزية
85,208,352,795	-	-	-	-	-	-	-	85,208,352,795	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
9,451,042,010	-	-	-	-	-	-	-	9,451,042,010	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
26,349,989,100	437,009,068	-	615,489,956	30,223,463	718,387,300	22,044,301,122	2,504,578,191	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
138,215,269,019	437,009,068	-	615,489,956	30,223,463	718,387,300	22,044,301,122	2,504,578,191	111,865,279,919	الإجمالي / 2016 /06/30
94,647,916,143	563,104,990	-	527,621,567	25,539,943	567,956,388	31,354,067,369	2,745,818,932	58,863,806,954	الإجمالي / 2015/12/31

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 كما في نهاية الفترة الحالية 192,933,018 ليرة سورية، وكلها معاد جدولتها بموجب قلب الدين (مقابل 39,671,265 ليرة سورية ، منها 37,924,340 ليرة سورية معاد جدولتها بموجب قلب الدين 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، ولا يوجد ديون معاد هيكلتها كما في نهاية الفترة الحالية (مقابل 138,201,404 ليرة سورية ، وكلها معاد جدولتها بموجب قلب الدين كما في نهاية السنة السابقة).

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفق معايير وأسس معتمدة مصنفة حسب العمليات الائتمانية مع المؤسسات التجارية وحسب العمليات الائتمانية مع الأفراد، إذ يتم قبول الرهونات العقارية للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

و تقوم سياسة البنك على التأكد والتحقق من صحة الضمانات المقدمة وموائمتها ومطابقتها ومتابعة تجديدها حسب الحاجة ويتم تقييمها وفق قرارات وتعليمات 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، ولتدارك هذا الخطر يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات ويتم مراجعة القيمة السوقية لها عند تجديد التسهيلات وكلما دعت الحاجة لذلك ويتم إجراء التخمين العقاري إن أمكن ويتم التحفظ على نسبة من القيمة السوقية تتناسب وواقع المنطقة التي يوجد بها العقار، ويتم دراسة مدى كفاية المخصصات التي يتم تشكيلها لمواجهة صافي مديونية الزبائن وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 ورقم 902 لعام 2012.

2. 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 كمؤشر 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 وتقدير الخسائر الممكن حدوثها نتيجة هذه المخاطر وتحديد المخفضات.
- إعداد الدراسات التحليلية لمخاطر السوق ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المتوقعة والاستثمار في ضوء هذه الدراسات.
- وضع حدود للاستثمار على مستوى البلاد - العملة - السوق - الأداء والطرف المقابل.
- وضع آليات للحد من مخاطر السلع والمخزون من خلال اعتماد الشراء مع حق الرجوع ووعد الشراء الملزم.
- تشكيل مخصصات مناسبة لتخفيض مخاطر تغير العوائد.
- تحقيق التنوع في محفظة البنك بحيث تحقق التنوع الجغرافي وتنوع العملات وإدارة مراكز العملات التشغيلية وإدارة هذه المخاطر بما يتناسب مع قرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي من حيث الحدود المسموح بها.
- تحقيق النماذج بين السياسة المتحفظة والمعتدلة.

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2 مخاطر السوق (تتمة):

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 والتمويلية في نهاية فترة حيازة الاستثمار والبضائع وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه وبموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير 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 ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد والبنك لم يقدّم شراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية ويلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر إلى وضع سقف وحدود للتعاملات بالعملة الأجنبية ومراكز القطع وسقوف للدول والبنوك المختلفة بشكل يحقق التنوع الجيد مما يسهم بعدم تركيز المخاطر، كما يتعرض البنك إلى مخاطر انخفاض الودائع ومخاطر 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 والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة، ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وذلك من خلال استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك، هذا ويتم تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي بخصوص إدارة الفجوات ضمن الفترات الزمنية المحددة في هذه القرارات، وفي هذا الصدد وللتخفيف من المخاطر تتم موازنة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات ودراسة الفجوات ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات التي تجري عمليات تحليل حساسية لأرباح البنك ومعدل العوائد والأرباح.

ب- المخاطر التجارية المنقولة

هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب الاستثمار والتي يتم تحميلها فعلياً على رأس مال البنك لأنها تتبع إجراء التنازل عن جزء من نصيبها أو كل نصيبها في أرباح المضارب من هذه الأموال لأصحاب حسابات الاستثمار حينما توجد ضرورة لذلك نتيجة لضغوط تجارية بهدف زيادة العائد الذي كان سيدفع في المقابل لأصحاب هذه الحسابات ويسري هذا بشكل خاص على حسابات الاستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح وهذا يعني أن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح، وينشأ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد عندما تستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل المراجحة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلبى التوقعات الحالية في السوق أو نتيجة لمخاطر سوق أخرى، وبهذا الصدد يقوم البنك بالتحكم بنسبة المضارب وإدارة مخاطر السيولة مع الاحتفاظ بمعدل كفاية رأس مال يكفي لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة.

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، وتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام الاحتياطات 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 رأس 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 وتتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال الوقوف على نسبة مركز القطع التشغيلي الصافي الذي يجب أن لا يتجاوز 4/5% من قيمة الأموال الخاصة بالصافية للمصرف، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة بالصافية هذا وتعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2 مخاطر السوق (تتمة):

د- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة):

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 ولا 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 وإلى 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 بمنتجات المرابحة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع وبيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم والإجارة المنتهية بالتمليك وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما 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، ويقوم 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 الإنتاج-مدى توفر البديل-الاستقرار السياسي).

ز- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار الصرف للعملات الأجنبية مع الاعتبار أن الليرة السورية عملة الأساس للبنك، وتتم 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 2016	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
1,649,337,166	1,636,002,508	16,360,025,082	دولار أمريكي (دائن)
2,282,541	3,043,388	30,433,877	يورو (دائن) جنيه استرليني
(353,954)	(471,939)	(4,719,388)	(مدين)
-	-	-	ين ياباني (دائن)
43,864,815	58,486,419	584,864,194	عملات اخرى (دائن)

35 إدارة المخاطر (تتمة):
2 مخاطر السوق (تتمة):
ز- مخاطر العملات

ليرة سورية		31 كانون الأول 2015	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
1,379,132,621	1,410,770,261	14,107,702,608	دولار أمريكي (دائن)
1,564,787	2,086,383	20,863,825	يورو (دائن)
347,537	463,382	4,633,822	جنيه استرليني (دائن)
632,904	843,872	8,438,718	ين ياباني (دائن)
(112,849,646)	(150,466,195)	(1,504,661,947)	عملات اخرى (مدين)

3 مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويله لزيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات وإدارة نسب السيولة ومراقبتها يومياً.

يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م / ب 4 لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ المصرف 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 88.7% كما في 30 حزيران 2016 بينما بلغت 62.39% كما في 31 كانون الأول 2015.

يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال النصف الأول من عام 2016 كانت قد بلغت 109.31% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال نفس الفترة 102.83%.

- قامت إدارة المصرف بمجموعة كبيرة من الخطوات الهادفة لتخفيض مخاطر السيولة:
- من ناحية إدارة الأصول: إدارة مكونات المحفظة الائتمانية بالشكل الذي يتناسب مع واقع السيولة القائم لدى المصرف.
 - 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 أيضاً 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%. هذا وتتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية لتحديد حجم مخاطر السيولة وفق عدة سيناريوهات معتمدة من قبل الإدارة ويتم تحديد احتياجات السيولة المطلوبة بناء على هذه السيناريوهات للوصول إلى نسب السيولة المحددة من قبل الإدارة والمحافظة عليها لتبقى أعلى من المعدلات المسموح بها.

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:

كما في 30 حزيران 2016

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	المبلغ بالآلاف الليرات السورية	الموجودات
20,945,714								20,945,714		نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
85,208,353	-	-	-	-	-	10,899,431	31,533,885	42,775,037		حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
9,451,042	-	-	-	6,872,164	2,578,878	-	-	-		إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
26,349,989		2,136,303	635,317	3,772,519	4,851,403	8,599,153	5,578,325	776,970		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
491,588		491,588								صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
424,735	424,735									استثمارات عقارية
831,496	831,496									الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
3,834	3,834									موجودات غير ملموسة
1,348				1,348						موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
1,172,825		165,663	24,056	87,454	197,871	126,025	565,032	6,724		موجودات أخرى
2,305,537	2,305,537									الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
147,186,462	3,565,602	2,793,554	659,373	10,733,485	7,628,152	19,624,609	37,677,242	64,504,445		مجموع الموجودات
75,443,114	-	250,000	-	40,000	-	-	-	75,153,114		الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
25,013,690		2,501,369	2,501,369	3,752,054	3,752,054	3,752,054	3,752,054	5,002,738		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
18,940,176		1,880	76,250	273,585	308,684	12,623,888	2,437,362	3,218,528		تأمينات نقدية
101,048								101,048		ذمم دائنة
205,555		198,546						7,008		مخصصات متنوعة
300,632			300,632							مخصص ضريبة الدخل
353,005	-	27	-	785	-	2,341	-	349,852		مطلوبات أخرى
120,357,221	-	2,951,823	2,878,251	4,066,423	4,060,737	16,378,282	6,189,415	83,832,288		مجموع المطلوبات
5,748,560	147,895	157,755	1,265,571	767,469	910,052	1,606,095	593,611	300,112		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
126,105,781	147,895	3,109,578	4,143,823	4,833,892	4,970,789	17,984,378	6,783,026	84,132,401		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
21,080,681	3,417,707	(316,024)	(3,484,450)	5,899,593	2,657,363	1,640,231	30,894,216	(19,627,955)		فجوة السيولة 30 حزيران 2016

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:

المجموع	خمس سنوات فاكثر	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	كما في 31 كانون الأول 2015 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
16,481,055	-	-	-	-	-	-	-	16,481,055	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
38,992,431	-	-	-	-	-	4,892,245	8,115,192	25,984,994	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
5,814,360	-	-	2,607,656	218,395	2,988,309	-	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
35,784,109	71,284	1,143,112	1,237,534	1,149,116	3,090,481	23,498,625	4,054,422	1,539,534	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
158,692	-	158,692	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
424,735	424,735	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
512,692	512,692	-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
1,956	1,956	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,348	-	-	-	-	1,348	-	-	-	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
610,646	-	-	6,095	-	315,232	28,464	149,701	111,153	موجودات أخرى
1,734,665	1,734,665	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
100,516,689	2,745,332	1,301,804	3,851,286	1,367,511	6,395,370	28,419,334	12,319,315	44,116,736	مجموع الموجودات
32,237,669	-	-	-	-	-	-	-	32,237,669	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
22,042,309	-	2,204,231	2,204,231	3,306,346	3,306,346	3,306,346	3,306,346	4,408,462	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
25,641,926	-	-	55,511	383,283	541,503	19,958,994	2,478,048	2,224,587	تأمينات نقدية
115,892	-	-	-	-	-	-	-	115,892	ذمم دائنة
184,308	177,435	-	-	-	-	-	-	6,873	مخصصات متنوعة
80,653	-	-	-	-	-	80,653	-	-	مخصص ضريبة الدخل
339,976	-	-	-	-	68,388	2,896	-	268,693	مطلوبات أخرى
80,642,735	177,435	2,204,231	2,259,742	3,689,630	3,916,238	23,348,889	5,784,394	39,262,177	مجموع المطلوبات
4,545,828	138,585	380,503	516,455	587,980	907,206	1,263,958	435,457	315,683	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
85,188,563	316,020	2,584,733	2,776,197	4,277,610	4,823,443	24,612,848	6,219,852	39,577,859	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
15,328,126	2,429,312	(1,282,929)	1,075,088	(2,910,099)	1,571,927	3,806,486	6,099,463	4,538,876	فجوة السيولة 2015

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 حزيران 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):

ثانياً : بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 30 حزيران 2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,660,905,623	-	-	3,660,905,623	الاعتمادات والقبولات
11,375,176,018	-	-	11,375,176,018	السقوف غير المستغلة
1,561,701,053	-	1,950,000	1,559,751,053	الكفالات
16,597,782,694	-	1,950,000	16,595,832,694	المجموع

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,239,556,540	-	-	3,239,556,540	الاعتمادات والقبولات
3,227,245,776	-	-	3,227,245,776	السقوف غير المستغلة
452,261,951	-	-	452,261,951	الكفالات
6,919,064,267	-	-	6,919,064,267	المجموع

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.

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	التجارة الخارجية	أخرى	30 حزيران 2016	30 حزيران 2015
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	42,514,502	1,071,948,173	5,577,488,111	179,470,016	205,799,455	7,077,220,258	4,010,642,751
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	-	(229,697,116)	-	-	-	(229,697,116)	(66,553,052)
تدني قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	(475,000,000)
نتائج أعمال القطاع	42,514,502	842,251,057	5,577,488,111	179,470,016	205,799,455	6,847,523,142	3,469,089,699
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(867,930,996)	(867,930,996)	(526,321,919)
حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	5,979,592,145	2,942,767,780
ضريبة الدخل	-	-	-	-	(296,667,120)	(296,667,120)	55,584,808
صافي ربح (خسائر) السنة	-	-	-	-	5,682,925,025	5,682,925,025	2,998,352,588
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
موجودات القطاع							
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	2,716,807,610	2,716,807,610	3,235,171,544
مجموع الموجودات	551,172,068	25,798,817,032	117,902,579,413	217,085,539	2,716,807,610	147,186,461,662	100,516,688,700
مطلوبات القطاع	400,000	12,781,265,103	75,443,926,237	6,158,029,376	-	94,383,620,716	57,879,208,969
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	52,802,840,946	52,802,840,946	42,637,479,731
مجموع المطلوبات	400,000	12,781,265,103	75,443,926,237	6,158,029,376	52,802,840,946	147,186,461,662	100,516,688,700
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاكات	-	-	-	-	-	-	-

36 التحليل القطاعي (تتمة):

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

30 حزيران 2016

الإيرادات	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الإيرادات التمويلية (مرابحاث) والاستثمارية (الوكالات) العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	1,121,918,258	212,006,424	1,333,924,682
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	(168,052,308)	-	(168,052,308)
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	381,653,865	-	381,653,865
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	312,318,702	-	312,318,702
إيرادات أخرى	5,045,707,403	-	5,045,707,403
إجمالي الأرباح التشغيلية	6,697,161,526	212,006,424	6,909,167,950
مصاريف تشغيلية	(653,253,386)	-	(653,253,386)
مخصصات تشغيلية أخرى	(276,322,418)	-	(276,322,418)
صافي الأرباح قبل الضريبة	5,767,585,721	212,006,424	5,979,592,145
مصروف ضريبة الدخل	(296,667,120)	-	(296,667,120)
صافي أرباح السنة	5,470,918,601	212,006,424	5,682,925,025
الموجودات	71,654,774,953	75,531,686,709	147,186,461,662

30 حزيران 2015

الإيرادات	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الإيرادات التمويلية (مرابحاث) والاستثمارية (الوكالات) العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	440,704,583	88,782,083	529,486,665
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	(119,550,836)	-	(119,550,836)
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	208,535,823	-	208,535,823
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	266,488,357	-	266,488,357
إيرادات أخرى	2,990,727,001	-	2,990,727,001
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	3,328,985,698	(386,217,917)	2,998,352,588
الموجودات	72,180,443,485	28,336,245,214	100,516,688,700

37 كفاية رأس المال:

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال تحتسب وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 حزيران 2016 ليرة سورية	
15,069,970,395	15,137,722,069	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
10,919,028,592	10,919,028,592	أرباح مدورة غير محققة *
(909,811,720)	(909,811,720)	خسائر متراكمة محققة
31,934,607	31,934,607	احتياطي قانوني
31,934,607	31,934,607	احتياطي خاص
-	69,629,916	احتياطي معدل الأرباح
(1,955,692)	(3,833,934)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(1,160,000)	عقارات آيلة للمصرف وفاء لديونه
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
-	-	أرباح مدورة غير محققة *
33,051,351	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
15,103,021,746	15,170,773,420	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
28,979,208,238	32,206,827,128	الموجودات المثقلة
52,417,471	358,171,487	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,291,205,852	1,995,558,445	المخاطر التشغيلية
1,778,736,739	641,560,667	مركز القطع التشغيلي
32,101,568,300	35,202,117,727	
47.05%	%43.10	نسبة كفاية رأس المال (%)
46.94%	%43	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.78%	%99.78	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 إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الاموال الخاصة الاساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب 4 عام 2007

38 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:		
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,239,556,540	3,660,905,623	اعتمادات مستندية
-	0	قبولات
452,261,951	1,561,701,053	كفالات:
12,000,000	22,000,000	لقاء دفع
396,304,195	1,253,491,920	لقاء حسن تنفيذ
43,957,756	286,209,133	لقاء اشتراك في مناقصات
3,227,245,776	11,375,176	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
6,919,064,267	5,233,981,852	

ب- التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد :		
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	20,097,875	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	20,097,875	تستحق خلال سنة
-	20,097,875	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
16,754,514	69,198,322	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
150,905,958	115,972,639	تستحق خلال سنة
167,660,472	185,170,961	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

39 القضايا المقامة من المصرف:

الدعوى المرفوعة من بنك الشام على شركة دار الاستثمار:

- بتاريخ 12/أيار/2014 قام بنك الكويت المركزي بتقديم طلب باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن قيد برقم 2014/8، وبتاريخ 24/تموز/2014 صدر قرار عن دائرة إعادة الهيكلة باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن وإلغاء وقف كافة الإجراءات القضائية والتنفيذية.
- طعنت شركة دار الاستثمار بهذا القرار أمام محكمة التمييز برقم 1622 لسنة 2014 تجاري/1 والتي بدورها ردت الطعن موضوعاً بتاريخ 17/حزيران/2015.
- وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، فأجابت الدائرة المذكورة طلبها بتاريخ 5/أب/2015 وقررت وقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحق شركة دار الاستثمار من جديد.

39 القضايا المقامة من المصرف (تتمة):

- تقدم بنك الشام بتظلم من ذلك القرار أمام محكمة الاستئناف / إعادة هـ 1، والتظلم مؤجل لتاريخ 11/شباط/2016 مد أجل (للحكم).
- يوجد احتمالية كبيرة بأن يصدر الحكم لصالحنا نظراً للمخالفة القانونية الجسيمة التي اتسم بها قرار إعادة الهيكلة المتظلم منه، وفي حال صدر الحكم لصالح البنك فسيتم متابعة الإجراءات القضائية بحق شركة دار الاستثمار للمطالبة بالمديونية.
الدعاوى الأخرى:
- تم تحريك دعوى مطالبة بالتعويض عن حادث سرقة فرع بنك الشام بمدينة حمص امام محكمة البداية المدنية 19 بدمشق برقم اساس 12419 لعام 2014 والدعوى مؤجلة لجواب الخصم النهائي.

40 أرقام المقارنة:

لم ينتج عن إعادة التوبيب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015.