



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٥-٠٣-٣١

أ : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك الشام

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
07/09/2006	24/01/2007	27/08/2007	25/05/2015

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	3875

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	220.48	95.00

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

القيمة السوقية للشركات المدرجة**

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	65,766,322,497	68,799,861,439	-4.41%
حقوق المساهمين	11,023,791,626	9,842,542,339	12%
	آخر ثلاثة أشهر	نفس الفترة من السنة السابقة	
صافي الإيرادات	1,510,467,064	425,730,276	255%
صافي الربح قبل الضريبة	1,112,784,693	257,847,260	332%
مخصص ضريبة الدخل	54,700,728	28,334,837	93%
حقوق الأقلية في الأرباح	10,834	4,239	156%
صافي الدخل	1,167,485,421	286,182,097	308%
ربح السهم	23.35	5.72	308%

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

تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.

يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافةً لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.

يحسب التغير كمايلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * ١٠٠

أحمد يوسف اللحام

المفوض بأعمال المدير العام



تاريخ: ٢٠١٥-٠٥-٣

بنك الشام ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2015

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة الى مساهمي مصرف الشام ش.م.م
لقد قمنا بتدقيق بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في 31 آذار 2015 مصرف الشام ش.م.م ("البنك")
والشركة التابعة له ("المجموعة")، وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة
المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية
الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير
المالية المرحلية" بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات
مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق التدقيق:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم 2410 "تدقيق المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل
للمؤسسة" والتي تتطلب منا الامتثال لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق. ويتضمن تدقيق
المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية،
وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات تدقيق أخرى.

إن هذا التدقيق هو الى حد كبير اقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهو لا يتيح لنا الحصول
على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور المهمة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج:

استناداً الى تدقيقنا لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي
تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2015 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية
والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية المهمة
والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة
والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية
للمصرف والمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقرير المالية المرحلية"

فقرات إيضاحية:

- أن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المصرف مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية
السورية وبشكل خاص تلك المتعلقة بالبيانات المالية والتعليمات والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة
متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أ.د. حسين يوسف القاضي



شركة تدمر وبرايس ووتر هاوس كوبرز

30 نيسان 2015

TADMOR & CO
Commercial Registration 24

مصرف الشام ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2015

31 كانون الأول 2014 مدققة	31 آذار 2015 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
10,909,445,993	7,474,130,771	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
45,492,825,322	35,998,568,977	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
3,754,926,528	8,532,636,608	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,565,896,033	11,168,586,807	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
1,388,743	73,824,529	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
424,735,000	424,735,000	8	استثمارات عقارية
321,010,044	499,902,416		موجودات ثابتة - بالصافي
4,609,260	3,504,755		موجودات غير ملموسة
49,246,416	103,947,145	16	موجودات ضريبية مؤجلة
139,692,845	219,367,797	9	موجودات أخرى
1,136,085,254	1,267,117,692	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,799,861,439	65,766,322,497		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية
			المطلوبات
38,171,425,809	30,277,137,214	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
8,346,349,829	10,535,493,639	12	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,521,296,220	8,572,053,092	13	تأمينات نقدية
88,936,189	79,636,014	14	ذمم دائنة
141,658,085	171,508,975	15	مخصصات متنوعة
4,229,701	4,229,701	16	مخصص ضريبة الدخل
285,813,592	230,708,280	17	مطلوبات أخرى
54,559,709,426	49,870,766,915		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,274,276,640	4,741,392,385	18	حسابات الاستثمار المطلقة
123,333,034	126,635,437	20	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	3,736,134		احتياطي معدل الأرباح
4,397,609,674	4,871,763,956		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
58,957,319,100	54,742,530,871		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,000,000,000	5,000,000,000	21	رأس المال المكتوب به (المدفوع)
33,051,351	33,051,351	22	احتياطي عام مخاطر التمويل
219,296,384	219,296,384	19	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	13,763,866		احتياطي معدل الأرباح
-	1,167,474,587		أرباح الفترة
5,628,417,269	5,628,417,269		الأرباح المدورة غير المحققة
(1,040,877,691)	(1,040,877,691)		الخسائر المتراكمة
9,839,887,313	11,021,125,766		مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف
2,655,026	2,665,860		حقوق غير المسيطرة
68,799,861,439	65,766,322,497		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية

المراقب المصرفي الداخلي

السيد أحمد يوسف اللحام
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة

السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف الشام ش.م.م

بيان الدخل الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 31 آذار 2015

إيضاح	31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية
23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	176,081,246	82,464,220
24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	(20,410,020)	(31,000,000)
25 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك	42,859,525	34,408,347
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة	(5,318,820)	(2,809,723)
احتياطي معدل الأرباح	193,211,931	83,062,844
إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح	(17,500,000)	-
احتياطي مخاطر الاستثمار	175,711,931	83,062,844
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع	(3,302,403)	(1,910,428)
26 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	(34,659,054)	(26,884,173)
27 إيرادات الخدمات المصرفية	137,750,474	54,268,243
أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	94,674,261	51,690,256
أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	119,619,316	36,500,068
28 إيرادات أخرى	1,158,143,772	283,050,948
إجمالي الدخل الخاص بالمصرف	279,241	220,760
29 نفقات الموظفين	1,510,467,064	425,730,276
30 استهلاكات وإطفاءات	(47,889,332)	(36,736,308)
مصاريف أخرى	(9,778,613)	(10,209,348)
مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	(77,514,426)	(45,687,359)
مخصصات متنوعة	-	(69,000,000)
إجمالي المصروفات	(262,500,000)	(6,250,000)
الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	(397,682,371)	(167,883,015)
إيراد(مصروف) ضريبة الدخل	1,112,784,693	257,847,260
الزكاة	54,700,728	28,334,837
صافي الربح السنة	-	-
يعود الى:	1,167,485,421	286,182,097
مساهمي المصرف	1,167,474,587	286,177,858
حقوق غير المسيطرة	10,834	4,239
31 الحصة السهم من ربح (خسارة) السنة	23.35	5.72

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

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
257,847,260	1,112,784,693	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لبتود غير نقدية:
10,209,348	9,778,613	اهتلاكات واطفاءات
28,794,601	55,461,456	العائد على حسابات الإستثمار المطلقة
-	13,763,866	حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الارباح
100,000,000	20,410,020	مخصص تدني قيم وضم أرصدة الأنشطة التمويلية
6,250,000	262,500,000	مخصصات مختلفة
403,101,209	1,474,698,648	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(20,412,004,048)	(4,396,754,628)	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(148,661,909)	(124,869,837)	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
85,648,331	(4,609,796,033)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
18,935,174	(79,556,612)	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
-	-	تأمينات نقدية
(1,924,883,166)	948,226,924	ذمم دائنة
179,389,279	(10,588,386)	مطلوبات مختلفة
44,748,134	(45,118,654)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات لتشغيلية
(21,753,726,997)	(6,843,758,578)	التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات الاستثمارية:
		شراء (بيع) الاستثمارات في العقارات
(90,280,134)	(72,416,650)	شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
(12,057,716)	(187,566,481)	شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
-	-	موجودات ثابتة مالية
(102,337,850)	(259,983,131)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة من النشاطات التمويلية:
246,196,781	360,233,820	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,774,630,027	1,720,520,851	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(15,056,448)	(37,778,047)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
2,005,770,361	2,042,976,624	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(526,939,322)	(128,487,757)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(20,377,233,807)	(5,189,252,842)	صافي الزيادة(النقص) في النقد وما في حكمه خلال العام
		يضاف:
13,689,274,626	17,649,288,739	النقد وما في حكمه في بداية المدة
(6,687,959,181)	12,460,035,897	النقد وما في حكمه في نهاية المدة

32

مصرف الشام ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للفترة المنتهية في 31 آذار 2015

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 2015-3-31

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطات	الاحتياطي لمعدل الأرباح	الاحتياطي لمخاطر التمويل	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الأرباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) الفترة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
5,000,000,000	-	-	33,051,351	219,296,384	5,628,417,269	-	(1,040,877,691)	9,839,887,313	2,655,026	9,842,542,339
الرصيد في بداية السنة										
احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي معدل الأرباح	-	13,763,866	-	-	-	-	-	13,763,866	-	13,763,866
ربح (خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	1,167,474,587	-	1,167,474,587	10,834	1,167,485,421
الرصيد في 31 آذار 2015	5,000,000,000	13,763,866	33,051,351	219,296,384	5,628,417,269	1,167,474,587	(1,040,877,691)	11,021,125,765	2,665,860	11,023,791,626

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 2014-3-31

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطات	الاحتياطي لمعدل الأرباح	الاحتياطي لمخاطر التمويل	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الأرباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) الفترة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
5,000,000,000	-	-	33,051,351	40,821,491	3,551,311,590	-	(1,067,250,474)	7,557,933,958	2,619,372	7,560,553,330
الرصيد في بداية السنة										
احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ربح (خسارة) الفترة	-	-	-	-	-	286,177,858	-	286,177,858	4,239	286,182,097
الرصيد في 31 آذار 2014	5,000,000,000	-	33,051,351	219,296,384	3,551,311,590	286,177,858	(1,067,250,474)	8,022,586,709	2,623,611	8,025,210,320

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

1. معلومات عامة:

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

إن عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو في ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية. سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (15) بوصفه بنكاً خاصاً. تأسس المصرف برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 50,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 24). بدأ المصرف بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

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

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

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

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم (2) بتاريخ 17-4-2015 . إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31-12-2014 كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في 31 آذار 2015.

هيئة الرقابة الشرعية :

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

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

2- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

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

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للمجموعة

أسس توحيد البيانات المالية

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي :

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

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

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

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

التغييرات في السياسات المحاسبية:

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

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

- التعديلات على المعيار رقم 10 من معايير التقارير المالية الدولية: البيانات المالية الموحدة – تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية.
- التعديلات على المعيار رقم 12 من معايير التقارير المالية الدولية: الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى – تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27: البيانات المالية المنفصلة (المعدل في 2011) – تعديلات تتعلق بالمنشآت الاستثمارية.

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

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

التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة):

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الجديدة و المعدلة:

1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار رقم 2 من معايير التقارير المالية: السداد على أساس الأسهم – تعريف "شرط الاستحقاق".
1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار رقم 3 من معايير التقارير المالية الدولية: دمج الأعمال – احتساب الثمن المشروط و استثناء الانتلافاة المشتركة من نطاق المعيار.
1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار رقم 8 من معايير التقارير المالية الدولية: القطاعات التشغيلية – تجميع القطاعات، و تسوية موجودات القطاع.
1 كانون الثاني 2016	- التعديلات على المعيار رقم 11 من معايير التقارير المالية الدولية: الترتيبات المشتركة – تعديلات تتعلق باحتساب الاستحواذ على حصة ما في عملية مشتركة.
1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار رقم 13 من معايير التقارير المالية الدولية: قياس القيمة العادلة – نطاق استثناء.
1 كانون الثاني 2017	- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 15: الإيرادات من العقود مع العملاء – يقوم هذه المعيار بتحديد متى و كيف تقوم المنشآت بالاعتراف بالإيرادات كما يتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي البيانات المالية بالمزيد من الإفصاحات التوضيحية ذات الصلة.
1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار الدولي رقم 16: الممتلكات و الآلات و المعدات – إعادة بيان تناسبي للاستهلاك المتراكم فيما يتعلق بإعادة التقييم.
1 كانون الثاني 2016	- التعديلات على المعيار الدولي رقم 16: الممتلكات و الآلات و المعدات – تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك و الإطفاء.
1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19: امتيازات الموظفين – تم التعديل لإيضاح المتطلبات المتعلقة بكيفية ربط المساهمات من الموظفين أو الأطراف الأخرى المرتبطة بالخدمة بفترات الخدمة.
1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 24: الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة – منشآت إدارية.
1 كانون الثاني 2016	- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 38: الموجودات غير الملموسة – تعديلات تتعلق بتوضيح الطرق المقبولة للاستهلاك و الإطفاء.
1 تموز 2014	- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 40: العقارات الاستثمارية – العلاقة المتداخلة بين المعيار رقم 3 من معايير التقارير المالية الدولية و المعيار المحاسبي الدولي رقم 40.

معايير التقارير المالية الصادرة عن مجلس المحاسبة الدولية و غير 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 المحتملة 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 نُم العقود التمويلية والاستثمارية

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل دوري لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل الموحد بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالإجتهادات حول وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة 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 الثلاثة الأشهر المنتهية في 31 آذار 2015 تم ترحيل مبالغ بمقدار (188,758 ل.س) إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها (3,060,958 ل.س) خلال عام 2014 .
وهذه المبالغ ناتجة عن :

البيان	31 آذار 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية
فوائد من البنوك	188,758	2,986,416
تجنب أرباح معاملات غير شرعية	-	70,941
زيادة بالصندوق	-	3,600
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	188,758	3,060,958
رصيد صندوق المخالفات الشرعية	729,717	540,958

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

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية و التمويلية وإيرادات ناجمة عن عمليات البنك، ، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمليات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (مضاربة).

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الاستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة) وذلك وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 834/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

2- السياسات المحاسبية (تتمة):

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

2015	2014	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديع العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
55%	55%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
90%	90%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

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

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

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

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

31 كانون الأول 2014			31 آذار 2015		
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري
%0.442	%0.455	%4.463	%0.30	%0.65	%4.82

متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار

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

31 كانون الأول 2014			31 آذار 2015		
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري
%0.67	%0.66	%6.54	%0.41	%0.90	%7.48

متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق 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/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّلَ البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار 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 التخرج بين صاحب الحساب الاستثماري وبين أموال وعاء المضاربة أولاً ثم أموال المساهمين في حال كانت أموال أصحاب الحسابات مستثمرة بالكامل ، وبموجب هذا المبدأ يصلح صاحب الحساب وعاء المضاربة أو أموال المساهمين عن حصته في موجودات المضاربة، ومصير الأرباح يوزع على النحو الآتي :

- إن تم التخرج 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 التخرج 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 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته والذي تم تمديد العمل به بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014

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

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 31 آذار 2015

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	
611,418,220	750,207,117	نقد في الخزينة
9,686,471,005	5,958,397,017	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :
611,556,768	765,526,637	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
		متطلبات الاحتياطي النقدي(*)
10,909,445,993	7,474,130,771	

(*) 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 31 آذار 2015 مبلغ (765,526,637) ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ (611,556,768) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,121,496,512	18,946,348,848	12,464,613,011	13,723,057,205	5,656,883,501	5,223,291,643	حسابات جارية و تحت الطلب
27,127,701,301	16,501,692,000	23,281,943,002	16,045,052,000	3,845,758,299	456,640,000	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
243,627,509	550,528,129	243,627,509	550,528,129	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
45,492,825,322	35,998,568,977	35,990,183,522	30,318,637,334	9,502,641,800	5,679,931,643	

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

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,111,050,725	10,846,683,623	4,111,050,725	9,933,403,623	-	913,280,000	حسابات استثمارية مطلقة
1,587,882,533	147,215,022	1,587,882,533	147,215,022	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك
(1,944,006,730)	(2,461,262,037)	(1,944,006,730)	(2,461,262,037)	-	-	مخصص انخفاض في قيمة حسابات استثمارية مطلقة (**)
3,754,926,528	8,532,636,608	3,754,926,528	7,619,356,608	-	913,280,000	

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	
(1,032,284,651)	(1,944,006,730)	رصيد في بداية السنة
(487,011,320)	(250,000,000)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة
(424,710,759)	(267,255,307)	فروقات سعر الصرف
(1,944,006,730)	(2,461,262,037)	رصيد نهاية السنة

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

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

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

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار :

صدر قرار من قبل المحكمة الكويتية بإخراج شركة دار الاستثمار من قانون إعادة الهيكلة و بالتالي قرر مجلس إدارة البنك زيادة المخصصات المشككة لتصل إلى 100% من الدين خلال الفترة القادمة .

علماً أننا قمنا بإعادة فتح ملف القضية ضد شركة دار الاستثمار عن طريق مكتب المحاماة المعتمد لدينا في الكويت. مؤخراً قامت شركة دار الاستثمار باستئناف الحكم الصادر لتشميلها مجدداً بإعادة الهيكلة و نحن بانتظار قرار المحكمة.

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	البين
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,438,089,346	13,245,841,095	المرابحة و المرابحة للأمر بالشراء
50,065,247	64,094,902	يضاف : ذمم اخرى(*)
(404,490,737)	(595,765,593)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(176,352,886)	(177,826,519)	(ينزل): الأرباح المحفوظة (**)
(1,341,414,937)	(1,367,757,078)	(ينزل): مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية (***)
6,565,896,033	11,168,586,807	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

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

لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها .

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

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

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 3,056,412,014 ل.س أي ما نسبته (22.96%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2015/03/31 مقابل 3,134,782,384 ليرة سورية أي ما نسبته (36.93%) في 2014/12/31

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 2,878,585,495 ل.س أي ما نسبته (21.92%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2015/03/31 مقابل 2,958,429,497 ليرة سورية أي ما نسبته (35.59%) في 2014/12/31.

يبلغ مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2015/03/31 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 27,476,534 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.

يبلغ مخصص الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2015/03/31 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 1,244,850,833 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.

تم الاحتفاظ بمخصصات فائضة نتيجة اختبارات جهد بقيمة 72,339,647 ل.س لغاية 2015/03/31

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 (902م.ن.ب4) بمبلغ 32,817,481 ليرة سورية، منها 9,727,417 ليرة سورية مشكلة على التسهيلات غير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 9,948,402 ليرة سورية

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في 31 آذار 2015

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	
1,146,624,675	1,341,414,937	الرصيد في بداية السنة
185,726,132	20,410,020	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المدعومة)
9,064,130	5,932,121	فرق سعر الصرف
1,341,414,937	1,367,757,078	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 مبلغ (58,539,746) ليرة سورية مقابل (168,838,936) ليرة سورية للسنة السابقة.

الأرباح المحفوظة:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	
130,126,001	176,352,886	الرصيد في بداية السنة
103,177,077	12,355,962	يضاف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
(56,950,192)	(10,978,224)	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات
-	-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
	95,895	فرق سعر الصرف
176,352,886	177,826,519	الرصيد في نهاية السنة

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
228,743	72,664,529	-	-	228,743	72,664,529	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات آيلة لوفاء ديون
72,543,143	144,978,929	-	-	72,543,143	144,978,929	الأجمالي (1)
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	المخصصات (2)
1,388,743	73,824,529	-	-	1,388,743	73,824,529	الصافي (2-1)

(*) هي عبارة عن قيمة عقار قام البنك خلال عام 2010 بتحويله بالتكلفة من مشاريع قيد التنفيذ إلى موجودات قيد الاستثمار بسبب نية البنك استخدام هذا العقار لأغراض الإجارة التشغيلية والحصول على عائد إيجار منه. ونتيجة للظروف التي مرت بها الدولة وكنتيجة لتعرض المبنى القائم فيه العقار المذكور للسرقة والكسر والحرق فقد قررت إدارة المصرف احتجاز مخصص تدني بكامل قيمته البالغة 71,154,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 31 آذار 2015

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

31 آذار 2015		31 آذار 2014		
عقارات مستلمة	موجودات مستلمة أخرى	إجمالي	إجمالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,160,000	-	1,160,000	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	1,160,000	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	خسارة التدني
1,160,000	-	1,160,000	1,160,000	رصيد نهاية السنة

8 استثمارات عقارية:

مشتركة		ذاتية		المجموع		البيان
31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
424,735,000	-	-	-	424,735,000	424,735,000	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
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 الإستثمارات العقارية:

31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
424,735,000	246,260,107	تكلفة الإستثمار
-	-	إضافات
-	178,474,893	التغير في القيمة العادلة خلال السنة *
424,735,000	424,735,000	

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

9 موجودات أخرى

البيان	31 آذار 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية
إيرادات برسم القبض (*)	45,898,120	59,663,620
مصرفات مدفوعة مقدماً	127,374,742	53,205,494
دفعات مقدمة لشراء أصول	32,996,035	15,740,677
تأمينات مدفوعة للغير	2,700,000	2,700,000
نعم شركة تأمين (**)	100,000	100,000
مدينون مختلفون	-	198,599
مخزون طوابع وقرطاسية	2,983,860	1,856,992
مصاريف معلقة	7,315,040	6,227,464
المجموع	219,367,797	139,692,845

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

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية
رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)	985,419,179	854,386,741
	1,267,117,692	1,136,085,254

11 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

داخل الجمهورية		خارج الجمهورية		المجموع	
31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
29,864,238,946	37,470,191,406	382,898,269	671,234,403	30,247,137,214	38,141,425,809
30,000,000	30,000,000	-	-	30,000,000	30,000,000
29,894,238,946	37,500,191,406	382,898,269	671,234,403	30,277,137,214	38,171,425,809

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات استثمار

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 31 آذار 2015

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,033,421,651	3,399,296,278	حسابات جارية / تحت الطلب :
5,312,928,178	7,136,197,361	بالليرة السورية
8,346,349,829	10,535,493,639	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 5,492,434,014 ليرة سورية أي ما نسبته (52%) من إجمالي الودائع مقابل 3,176,615,731 ليرة سورية أي ما نسبته (38.06%) في السنة السابقة .

13 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2014		31 آذار 2015		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,240,906,837	-	813,458,879	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	6,222,308,505	-	3,687,730,119	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	-	-	-	هامش الجدية
-	58,080,879	-	4,070,864,095	تأمينات أخرى
-	7,521,296,220	-	8,572,053,092	المجموع

(*) بلغت التأميمات التي لا تمنح عوائد مبلغ (8,571,528,092) في نهاية 31 آذار 2015 مقابل (7,518,084,760) في نهاية 2014.

14 ذمم دائنة:

31 كانون الأول 2014		31 آذار 2015		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,364,385	-	1,364,385	توقيفات محتجزة
-	72,205,207	-	61,436,912	دائنو عمليات التمويل
-	14,825,639	-	16,105,000	موردين
-	540,958	-	729,717	صندوق المخالفات الشرعية (*)
-	88,936,189	-	79,636,014	المجموع

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

15 مخصصات متنوعة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ماتم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	31 آذار 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,707,521	-	-	-	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي
107,147,053	19,666,409	-	-	87,480,644	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)
9,727,417	-	-	-	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
917,303	-	(22,700)	-	940,003	مخصص احتجاز تعويض صراف
36,009,682	10,207,182	-	-	25,802,500	مخصص مخاطر نقل الأموال
171,508,975	29,873,591	(22,700)	-	141,658,085	المجموع

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

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

16 ضريبة الدخل:

16-1 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

البين	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014
رصيد بداية السنة	4,229,701	4,229,701
ضريبة الدخل المدفوعة	-	-
ضريبة الدخل المستحقة	-	-
رصيد نهاية السنة	4,229,701	4,229,701

- في عام 2007 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 60/ح/10/2013 الصادر بتاريخ 6-3-2013 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2008 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 206/ح/5/2014 الصادر بتاريخ 3-7-2014 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2009 م لا زال البنك يخضع للتدقيق المالي الضريبي ولم يتم اصدار أي قرار حتى تاريخ 31-3-2015.

2-16 موجودات ضريبية مؤجلة:

رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
31 آذار 2015	31 آذار 2015	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
49,246,416	54,700,728	103,947,145	103,947,145	49,246,416

- موجودات ضريبية مؤجلة

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

البين	31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014
رصيد بداية السنة *	موجودات	مطلوبات
المضاف	ليرة سورية	ليرة سورية
المستبعد	49,246,416	22,964,567
رصيد نهاية السنة *	54,700,728	26,281,849
	-	-
	103,947,145	49,246,416

* جميعها من موارد مالية مشتركة

16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

31 آذار 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	البيان
257,847,260	1,112,784,693	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(57,102,000)	(5,005,377)	(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
-	-	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
-	-	مخصصات تشغيلية أخرى
6,250,000	12,500,000	مخصص مواجهة خسائر طارئة
(1,311,557)	(1,083,443)	أرباح شركة تابعة
(283,050,948)	(1,158,143,772)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(35,972,105)	(179,855,011)	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
(113,339,349)	(218,802,910)	(الخسارة)/الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
(28,334,837)	(54,700,728)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
(28,334,837)	(54,700,728)	(إيراد)/مصروف ضريبة الدخل الموحد

17 مطلوبات أخرى:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	
-	292,603	أرباح محققة لايداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع
175,490,768	135,241,123	حوالات و أوامر دفع
65,179,050	70,397,727	نفقات مستحقة غير مدفوعة
23,745,311	17,761,219	مستحق لجهات حكومية
1,930,729	5,410,973	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
19,467,734	1,604,635	ذمم دائنة أخرى
285,813,592	230,708,280	

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 31 آذار 2015

18 حسابات الاستثمار المطلقة:

31 كانون الأول 2014			31 آذار 2015			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	
992,557,958	-	992,557,958	1,038,925,224	-	1,038,925,224	حسابات التوفير
2,760,243,210	72,728,693	2,687,514,517	3,042,208,279	221,072,991	2,821,135,288	لأجل
488,900,000	488,900,000	-	610,000,000	610,000,000	-	الوكالات الاستثمارية
4,241,701,168	561,628,693	3,680,072,475	4,691,133,503	831,072,991	3,860,060,512	المجموع
32,575,472	4,313,862	28,261,610	50,258,882	8,905,008	41,353,874	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
4,274,276,640	565,942,555	3,708,334,085	4,741,392,385	839,977,999	3,901,414,386	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

19 الاحتياطي القيمة العادلة:

البيان

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

بداية رصيد السنة
القيمة العادلة للإستثمارات
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات

20 احتياطي مخاطر الاستثمار:

البيان		31 آذار 2015	31 كانون الأول 2014
		ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة		123,333,034	113,326,373
الإضافات خلال السنة		3,302,403	12,952,335
الاستبعادات خلال السنة		-	-
فروق سعر الصرف		-	(2,945,674)
الرصيد في نهاية السنة		126,635,437	123,333,034

21 رأس المال المكتب 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 تفصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المدفوع

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

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

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

22 الاحتياطات والمخصصات المكونة لفاء الديون:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب4) لعام 2012 وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب4) تاريخ 2010/4/14 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب4) تاريخ 2009/12/9،
- يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.
- يستمر العمل بأحكام المادة 14/ من المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية الربع الأول للعام 2015، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2015/3/31 33,051,351 ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 2011/12/31. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الإحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب4 وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب4
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 2015/3/31 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.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 31 آذار 2015

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

المشتركة		البيان
31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	المرابحة
82,464,220	176,081,246	
82,464,220	176,081,246	المجموع

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

المشتركة		البيان
31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات استثمارية
34,408,347	42,859,525	وكالات استثمارية
-	-	المجموع
34,408,347	42,859,525	

25 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

المشتركة		
31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف البريد والهاتف
895,201	1,104,438	مصاريف طباعة وقرطاسية
266,604	614,938	إعلان ومعارض
480,505	2,110,077	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
868,424	947,369	مصاريف اقامة وضيافة
13,989	79,498	مصاريف أخرى
285,000	462,500	
2,809,723	5,318,820	

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

البيان		
31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	مصارف ومؤسسات مصرفية
		عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
356,714	1,052,983	توفير
15,248,263	12,979,028	لأجل
11,279,196	20,627,042	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار):
26,884,173	34,659,054	المجموع

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 31 آذار 2015

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

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

البيان

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,780,166	13,698,388	بصفته مضارب
48,488,077	124,052,086	بصفته رب مال
54,268,243	137,750,474	المجموع

28 إيرادات أخرى:

البيان

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,760	-	عمولات أسهم
219,000	94,000	رسوم إدارية - مرابحة
-	-	دخل أخرى
-	-	مصاريف مستردة أخرى
-	185,241	أخرى
220,760	279,241	المجموع

29 نفقات الموظفين:

البيان

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
32,690,144	40,984,952	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
2,540,764	3,615,460	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
1,271,900	2,182,030	نفقات طبية
233,500	1,106,890	مصاريف تدريب
36,736,308	47,889,332	المجموع

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 31 آذار 2015

30 مصاريف أخرى:

البيان

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,119,950	24,762,000	مصاريف إيجار
7,792,785	11,477,833	مصاريف أنظمة معلومات
1,139,895	1,416,725	مصاريف البريد والهاتف وشحن
1,583,979	6,701,712	مصاريف إستشارات
480,505	2,110,077	مصاريف إعلان و معارض
639,918	1,222,455	مصاريف الكهرباء و الماء
2,463,896	2,772,687	مصاريف ادارية صرافات الالية
2,458,093	4,674,942	مصاريف سفر و مواصلات و ضيافة
724,825	1,224,897	مصاريف التنظيف
2,494,079	2,539,711	رسوم وأعباء حكومية
826,959	1,021,230	مصاريف تأمين
868,424	947,369	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
532,430	671,690	مصاريف حراسة
266,603	614,938	مصاريف طباعة و قرطاسية
-	2,256,487	مصاريف مجلس إدارة و جمعية عمومية
3,799,767	137,300	مصاريف قضائية
-	630,000	تبرعات
2,495,251	12,332,373	أخرى
45,687,359	77,514,426	المجموع

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

31 آذار 2014	31 آذار 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
286,177,858	1,167,474,587	ربح (خسارة) السنة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
5.72	23.35	حصة السهم من ربح (خسارة السنة)(مساهمي المصرف)
5.72	23.35	أساسي

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 31 آذار 2015

32 النقد وما في حكمه:

البيان

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,827,870,347	6,708,604,134	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
21,346,026,474	35,998,568,977	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف
(20,988,225,770)	(14,446,244,414)	ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(12,873,630,233)	(15,800,892,800)	(ينزل) الإيداعات لبنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(6,687,959,181)	12,460,035,897	(ينزل) حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات
		مصرفية لمدة تقل عن ثلاثة أشهر

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

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال 31 آذار 2015:

البيان/ 31 آذار 2015	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	الشركات التابعة	المشاريع المشتركة	أخرى (تذكر بالتفصيل)
بنود داخل الميزانية: الموجودات							
حسابات جارية وتحت الطلب	11,951,606,110	-	-	-	-	-	-
حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل	15,741,510,459	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	3,473,837,422	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	35,125,601	-	-	-	4,871,720	-	-
مجموع الموجودات	31,202,079,592	-	-	-	4,871,720	-	-
حسابات جارية /تحت الطلب :	96,230	-	-	-	-	-	-
أرصدة العملاء الجارية	-	-	-	-	111,714,363	-	-
حسابات الاستثمار المطلق/الاجل	-	-	-	-	150,000,000	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الأقلية	-	-	-	-	2,665,861	-	-
مجموع المطلوبات	96,230	-	-	-	264,380,224	-	-
بنود خارج الميزانية:							

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 31 آذار 2015

34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة):

عناصر بيان الدخل:						
-	-	-	-	-	-	30,965,458
إيرادات الأنشطة الاستثمارية						
-	-	-	1,133,443	-	-	-
نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع						
نصيب البنك بصفته مضارب						
-	-	-	50,000	-	-	-
مصروفات إدارية وعمومية						
-	-	-	-	-	-	-
إيراد ضريبة الدخل						
معلومات إضافية						
-	-	-	-	-	-	-
نعم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات						
-	-	-	-	-	-	-
نعم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة						
-	-	-	-	-	-	-
مخصص تدني						
-	-	-	-	-	-	-
إيرادات معلقة						
-	-	-	-	-	-	-
ديون معدومة						

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

31 آذار 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,164,898	9,738,053	الإدارة التنفيذية العليا:
		رواتب و مكافآت
		مجلس الإدارة:
-	2,256,487	مصاريف إقامة و اجتماعات
		هيئة الرقابة الشرعية:
1,736,847	1,894,738	أتعاب
6,901,745	13,889,278	المجموع

مصرف الشام ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 31 آذار 2015

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

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

31 كانون الأول 2014		31 آذار 2015		البيان
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
45,492,825,322	45,492,825,322	35,998,568,977	35,998,568,977	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
3,754,926,528	3,754,926,528	8,532,636,608	8,532,636,608	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,565,896,033	6,565,896,033	11,168,586,807	11,168,586,807	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	المطلوبات المالية
38,171,425,809	38,171,425,809	30,277,137,214	30,277,137,214	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
4,397,609,674	4,397,609,674	4,871,763,956	4,871,763,956	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
88,936,189	88,936,189	79,636,014	79,636,014	ذمم دائنة
431,701,378	431,701,378	406,446,956	406,446,956	مطلوبات أخرى

36 إدارة المخاطر:

مقدمة:

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

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

1. مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

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

36 إدارة المخاطر (تتمة):

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات:

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لضم الأنشطة التمويلية وتتم الرقابة من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك واجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

• التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

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

36 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

البيان	31 آذار 2015	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات			المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
				الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام		
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	ليرة سورية
عادية (مقبولة المخاطر)	50,049,399	140,839,929	6,834,520,094	315,617,662	-	-	-	ليرة سورية
تتطلب اهتماماً خاصاً	21,116,869	14,894,328	2,049,699,568	288,497,359	-	-	-	ليرة سورية
غير منتجة:	453,063,684	78,802,946	1,970,318,589	496,749,976	-	-	-	ليرة سورية
دون المستوى	6,136,548	723,087	20,305,211	1,053,753	-	-	-	ليرة سورية
مشكوك في تحصيلها	17,717,305	19,228,738	191,668,362	62,092,093	-	-	-	ليرة سورية
ردنية	429,209,831	58,851,121	1,758,345,016	433,604,130	-	-	-	ليرة سورية
المجموع	524,229,952	234,537,203	10,854,538,251	1,100,864,997	-	-	-	ليرة سورية
يطرح: الإيرادات المحفوظة	(47,763,244)	(6,171,368)	(98,114,241)	(25,777,665)	-	-	-	ليرة سورية
يطرح: مخصص التدني	(395,505,707)	(9,656,761)	(860,792,791)	(101,801,819)	-	-	-	ليرة سورية
الصافي	80,961,000	218,709,074	9,895,631,219	973,285,513	-	-	-	ليرة سورية

36 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

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

36 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

2 (التركيز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي :

الاقتصادي	القطاع	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
البند										
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	-	5,958,397,017	-	-	-	-	-	-	-	5,958,397,017
- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	35,998,568,977	-	-	-	-	-	-	-	35,998,568,977
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	8,532,636,608	-	-	-	-	-	-	-	8,532,636,608
الموجودات الأخرى	-	11,168,586,807	1,383,822,248	7,022,875,595	558,773,648	29,428,333	336,765,287	-	1,836,921,695	11,168,586,807
موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المراجعة)	-	219,367,797	-	-	-	-	-	2,700,000	216,667,797	219,367,797
موجودات آيلة لوفاء ديون.	-	72,664,529	-	-	-	-	-	-	-	72,664,529
الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي	-	1,160,000	-	-	-	-	-	-	1,160,000	1,160,000
الإجمالي / 31 / 2015		1,267,117,692	-	-	-	-	-	-	-	1,267,117,692
الإجمالي / 31 / 2014		63,218,499,426	1,383,822,248	7,022,875,595	631,438,177	29,428,333	336,765,287	2,700,000	2,054,749,492	63,218,499,426
		66,777,285,731	1,746,644,941	2,760,359,580	485,681,412	14,406,745	646,343,012	2,700,000	1,050,841,930	66,777,285,731

36 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 51,204,795 ليرة سورية كما في 2015/03/31، مقابل 68,700,709 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها 441,091,114 ليرة سورية كما في 2015/03/31 مقابل 366,721,365 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

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

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

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

1. مخاطر السوق:

- هو الخطر الذي يتعرض له البنك نتيجة للتغيرات المعاكسة في قيمة أدواته المالية بسبب التغيرات في المعدلات أو الأسعار بالسوق وتشمل ما يلي:
- التغير في معدلات أسعار الفائدة ومعدلات الربح.
 - التغير في معدلات أسعار الصرف الأجنبي.
 - التغير في أسعار الأوراق المالية.
 - التغير في أسعار السلع.

سياسة إدارة مخاطر السوق:

- التعرف على المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله المصرفي و تقدير الخسائر الممكن حدوثها نتيجة هذه المخاطر وتحديد المخففات.
- إعداد الدراسات التحليلية لمخاطر السوق و دراسة اتجاهات عوائد الاستثمار و أسعار الصرف المتوقعة و الاستثمار في ضوء هذه الدراسات.
- وضع حدود للاستثمار على مستوى البلاد - العملة - السوق - الأداء والطرف المقابل.
- وضع آليات للحد من مخاطر السلع و المخزون من خلال اعتماد الشراء مع حق الرجوع و وعد الشراء الملزم.
- تشكيل مخصصات مناسبة لتخفيض مخاطر تغير العوائد.
- تحقيق التنوع في محفظة البنك بحيث تحقق التنوع الجغرافي و تنوع العملات و إدارة مراكز العملات التشغيلية و إدارة هذه المخاطر بما يتناسب مع قرارات مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي من حيث الحدود المسموح بها.
- تحقيق التماذج بين السياسة المتحفظة و المعتدلة.

أ - مخاطر معدل العائد :

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

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

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

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

ب - المخاطر التجارية المنقولة

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

2. مخاطر السوق (تتمة):**ج - المخاطر الخاصة بالعقود :**

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

وفقًا لعقد المضاربة والذي يتم بموجبه المشاركة في الأرباح وتحمل الخسائر، يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، من حيث المبدأ، المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي تتحملها مؤسسة الخدمات المالية الإسلامية، وتتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام 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 بالأفصاح عن سياسة الحصص النسبية لمختلف عقود التمويل وتخصيص راس مال لمختلف أنواع عقود التمويل الإسلامي وذلك من خلال معيار الإفصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق الخاص بالمؤسسات المالية الإسلامية .

د - مخاطر العملات الأجنبية :

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

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

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

هـ - مخاطر أسعار الأسهم

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

و - مخاطر السلع :

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

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

36 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

ز - مخاطر العملات

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

31 آذار 2015	العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية	ليرة سورية
دولار أمريكي (دائن)	8,719,688,668	871,968,867	871,719,886		
يورو (دائن)	40,473,578	4,047,358	3,035,518		
جنيه استرليني (دائن)	3,141,302	314,130	235,598		
ين ياباني (مدين)	5,779,308	577,931	433,448		
عملات أخرى (دائن)	98,893,985	9,889,399	7,417,049		

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

36 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الضرورة. وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م.ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 40.22% كما في 31 آذار 2015 بينما بلغت 60.58% كما في 31 كانون الأول 2014 و بكافة العملات 111.16% (113.83% كما في 31 كانون الأول 2014).

قامت إدارة البنك من خلال المتابعة اليومية وتنفيذ عدة اختبارات جهد وبالتنسيق مع مصرف سورية المركزي بمجموعة كبيرة من الخطوات لتخفيض مخاطر السيولة:

- من ناحية إدارة الأصول: تخفيض المحفظة الائتمانية إضافة إلى عدم توظيف أموال أكثر من 3 أشهر مع البنوك
- من ناحية إدارة المطلوبات: إصدار منتج الوكالة ومنتج الودائع لشهر وحملة إعلانية لجذب الودائع
- من ناحية إدارة سعر العائد: تخفيض نسبة المضارب بهدف زيادة الودائع
- من ناحية إدارة طرفي الميزانية: تشجيع الودائع التبادلية مع البنوك وإعطاء تمويلات بغطاء نقدي كامل
- من ناحية إدارة الالتزامات خارج الميزانية: إصدار اعتمادات بغطاء نقدي كامل

كما يقوم البنك أيضا ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5 % .

تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك الرئيسية.

36 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة)

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

المبلغ بآلاف الليرات السورية	كما في 31 آذار 2015	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	7,474,131	-	-	-	-	-	-	-	-	7,474,131
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	31,161,127	1,917,983	2,919,459	-	2,810,950	-	-	-	-	35,998,569
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	2,810,950	-	-	529,822	-	8,532,637
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	2,388,742	336,579	912,264	5,114,773	641,245	520,622	1,254,361	-	-	11,168,587
موجودات قيد الاستثمار	-	-	-	-	-	-	72,665	-	-	72,665
موجودات آيلة لوفاء ديون.	-	-	-	-	-	-	1,160	-	-	1,160
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	424,735	424,735	424,735
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	499,902	499,902	499,902
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	3,505	3,505	3,505
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	103,947	-	-	-	103,947
موجودات أخرى	52,059	2,403	3,461	132,363	4,741	24,342	-	-	-	219,368
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	1,267,118	1,267,118
مجموع الموجودات	41,076,059	2,256,964	3,835,184	8,058,086	749,933	5,736,828	1,858,008	2,195,260	65,766,322	
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	30,247,137	-	-	-	-	30,000	-	-	-	30,277,137
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	2,107,099	1,580,324	1,580,324	1,580,324	1,580,324	1,053,549	1,053,549	-	-	10,535,494
تأمينات نقدية	1,337,353	180,605	6,406,925	591,474	4,349	51,348	-	-	-	8,572,053
مطلوبات أخرى	237,249	2,175	74,715	-	772	355	153,109	-	-	468,375
مخصص القطع التشغيلي	-	-	-	-	-	-	17,708	-	-	17,708
مجموع المطلوبات	33,928,838	1,763,104	8,061,964	2,171,798	1,585,445	1,135,252	1,224,366	-	-	49,870,767
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	383,225	504,927	983,092	1,248,922	628,198	875,989	247,411	-	-	4,871,764
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	34,312,063	2,268,031	9,045,056	3,420,720	2,213,643	2,011,241	1,471,777	-	-	54,742,531
فجوة السيولة 2015	6,763,996	(11,067)	(5,209,871)	4,637,366	(1,463,710)	3,725,587	386,231	2,195,260	11,023,792	

36 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):

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

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	كما في 31 كانون الأول 2014	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,909,446	-	-	-	-	-	-	-	-	10,909,446
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	29,198,714	11,582,396	4,711,715	-	-	-	-	-	-	45,492,825
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	803,854	2,301,724	-	-	649,349	-	3,754,927
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	2,732,429	236,200	642,554	974,219	364,415	235,843	1,380,236	-	-	6,565,896
موجودات قيد الاستثمار	-	-	-	-	-	-	229	-	-	229
موجودات آيلة لوفاء ديون.	-	-	-	-	-	-	1,160	-	-	1,160
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	424,735	424,735
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-	321,010	321,010
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	4,609	4,609
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	-	49,246	-	-	49,246
موجودات أخرى	30,188	20,545	31,286	19,672	4,469	33,533	-	-	-	139,693
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	1,136,085	1,136,085
مجموع الموجودات	42,870,777	11,839,141	5,385,555	1,797,745	2,670,607	269,377	2,080,221	1,886,440	68,799,861	
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	38,141,426	-	-	-	-	-	30,000	-	-	38,171,426
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	1,669,270	1,251,952	1,251,952	1,251,952	1,251,952	834,635	834,635	-	-	8,346,350
تأمينات نقدية	2,013,234	201,640	330,331	3,926,231	1,046,173	3,687	-	-	-	7,521,296
مطلوبات أخرى	307,984	-	67,316	38,931	68	78	88,554	-	-	502,930
مخصص القطع التشغيلي	-	-	-	-	-	17,708	-	-	-	17,708
مجموع المطلوبات	42,131,914	1,453,593	1,649,599	5,217,114	2,298,193	856,107	953,189	-	-	54,559,709
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	337,376	409,856	864,235	975,224	963,087	606,424	241,408	-	-	4,397,610
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	42,469,290	1,863,449	2,513,833	6,192,338	3,261,280	1,462,531	1,194,597	-	-	58,957,319
فجوة السيولة 2014	401,487	9,975,692	2,871,721	(4,394,593)	(590,673)	(1,193,155)	885,623	1,886,440	9,842,542	

36 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 31 آذار 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,722,298,443	-	-	3,722,298,443	الإعتمادات والقبولات
2,815,630,735	-	-	2,815,630,735	السقوف غير المستغلة
380,637,106	-	-	380,637,106	الكفالات
<u>6,918,566,285</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,918,566,285</u>	المجموع

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

37 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	31 آذار 2015	31 آذار 2014
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	9,520,299	166,560,948	1,320,622,614	24,179,745	70,773,757	1,591,657,362	488,334,599
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	-	(20,410,020)	-	-	-	(20,410,020)	(100,000,000)
تدني قيمة الموجودات المالية	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)	-
نتائج أعمال القطاع	9,520,299	146,150,927	1,070,622,614	24,179,745	70,773,757	1,321,247,341	388,334,599
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(208,462,648)	(208,462,648)	(130,487,339)
حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	1,112,784,693	257,847,260
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	54,700,728	28,334,837
صافي ربح (خسائر) السنة	-	-	-	-	-	1,167,485,421	286,182,097
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	336,765,287	10,831,821,519	51,345,262,479	697,743,150	-	63,211,592,436	67,941,842,751
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	2,554,730,060	2,554,730,060	875,268,689
مجموع الموجودات	336,765,287	10,831,821,519	51,345,262,479	697,743,150	2,554,730,060	65,766,322,497	68,817,111,440
مطلوبات القطاع	-	4,829,134,879	30,277,429,817	3,772,597,214	26,887,160,587	26,887,160,587	44,451,815,192
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	65,766,322,497	24,365,296,248
مجموع المطلوبات	-	-	-	-	-	-	68,817,111,440
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاكات	-	-	-	-	-	-	-

37 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.

31 آذار 2015 (غير مدققة)

الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة	154,168,334	39,043,596	193,211,931
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(55,461,456)	-	(55,461,456)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	94,674,261	-	94,674,261
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	119,619,316	-	119,619,316
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	1,158,143,772	-	1,158,143,772
إيرادات أخرى	279,241	-	279,241
إجمالي الأرباح التشغيلية	1,471,423,468	39,043,596	1,510,467,064
مصاريف تشغيلية	(125,403,758)	-	(125,403,758)
مخصصات تشغيلية أخرى	(22,278,613)	(250,000,000)	(272,278,613)
صافي الأرباح قبل الضريبة	1,323,741,097	(210,956,404)	1,112,784,693
مصروف ضريبة الدخل			54,700,728
صافي أرباح السنة			1,167,485,421
الموجودات	27,782,903,482	37,983,419,015	65,766,322,497

31 آذار 2014

الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة	48,654,497	34,408,347	83,062,844
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(28,794,601)	-	(28,794,601)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	51,690,256	-	51,690,256
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	36,500,068	-	36,500,068
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	283,050,948	-	283,050,948
إيرادات أخرى	220,760	-	220,760
إجمالي الأرباح التشغيلية	391,321,928	34,408,347	425,730,276
مصاريف تشغيلية	(82,423,667)	-	(82,423,667)
مخصصات تشغيلية أخرى	(85,459,348)	-	(85,459,348)
صافي الأرباح قبل الضريبة	223,438,913	34,408,347	257,847,260
مصروف ضريبة الدخل			28,334,837
صافي أرباح السنة			286,182,097
الموجودات	29,012,165,389	39,787,696,051	68,799,861,439

38 كفاية رأس المال:

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

31 كانون الأول 2014	31 آذار 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,582,930,318	9,584,034,823	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
5,628,417,269	5,628,417,269	أرباح مدورة غير محققة*
(1,040,877,691)	(1,040,877,691)	خسائر متراكمة محققة
(4,609,260)	(3,504,755)	الموجودات غير الملموسة
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
-	-	أرباح مدورة غير محققة*
33,051,351	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
9,615,981,669	9,617,086,174	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
16,285,395,120	21,020,190,594	الموجودات المثقلة
118,738,340	321,338,182	حسابات خارج الميزانية المثقلة
861,110,000	1,007,161,124	المخاطر التشغيلية
316,301,000	158,247,392	مركز القطع التشغيلي
17,581,544,460	22,506,937,292	
54.69%	42.73%	نسبة كفاية رأس المال (%)
54.51%	42.58%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.66%	99.66%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	
5,922,179,618	3,722,298,443	اعتمادات مستندية
180,556,673	-	قبولات
382,285,215	380,637,106	كفالات
7,000,000	7,000,000	لقاء دفع
314,748,115	354,156,956	لقاء حسن تنفيذ
60,537,100	19,480,150	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
2,316,595,864	2,815,630,735	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستقلة
8,801,617,370	6,918,566,285	

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	31 آذار 2015 ليرة سورية	
-	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
12,005,833	26,948,922	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
122,722,223	148,257,589	تستحق خلال سنة
134,728,056	175,206,511	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

40 القضايا المقامة من المصرف:

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

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

41 أرقام المقارنة:

لم ينتج عن إعادة التوبيب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 آذار 2014.