بنك الشام
CHAM BANK
المصرف الإسلامي الأول في سورية

شركة مساهمة سورية سجل تجاري رقم : ١٤٨٠٩
رأس المال خمسة مليارات ليرة سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30-06-2018

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك الشام

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	4,077

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
2	طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة		
3	احمد نبيل محمد رفيق الكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	5%
4	د.علي مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	نفسه	3%
5	د. غياث القطيني	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	2%
6	أسامة الطاهر	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.3%

الرئيس التنفيذي	أحمد يوسف اللحام
مدقق الحسابات	شركة تدمر المهنية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني.	سوريا- دمشق- ساحة النجمة- TEL: +963 11 33919
	FAX: 963 11 3348731 - www.Chambank.com

بنك الشام Cham Bank الإدارة العامة

بنك الشام
CHAM BANK
المصرف الإسلامي الأول في سورية

شركة مساهمة سورية سجل تجاري رقم : ١٤٨٠٩
رأس المال خمسةمليارات ليرة سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	474.25	545.00

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	139,840,842,534		135,617,226,497		3%
حقوق المساهمين	23,712,643,579		23,501,104,023		1%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	
صافي الإيرادات	915,342,242	2,258,412,349	1,681,524,574	3,185,628,607	-29%
صافي الربح قبل الضريبة	(135,013,005)	260,033,985	816,303,612	1,721,968,994	-85%
مخصص ضريبة الدخل	61,374,563	(77,684,567)	(269,528,373)	(536,261,074)	-86%
حقوق الأقلية في الأرباح	12,367	25,472	6,901	19,247	32%
صافي الدخل	(73,650,809)	182,323,946	546,768,338	1,185,688,673	-85%
ربح السهم	(1.47)	3.65	10.94	23.71	-85%

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

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

خلاصة عن نتائج أعمال البنك :

بلغت قيمة موجودات البنك بتاريخ 30-06-2018 ما قيمته 140 مليار ليرة بزيادة نسبتها 3% عن نهاية العام 2017 ، في حين زادت قيمة حقوق المساهمين بنسبة 1% مقارنة مع نهاية العام 2017 ، كما استطاع البنك خلال النصف الأول من العام 2018 بزيادة حجم ودائع الزبائن بنسبة 25% ترافق ذلك بزيادة لمحفظة التمويلات بنسبة 11% أما بالنسبة للأرباح الخاصة بالنصف الأول حقق البنك أرباحا صافية بمقدار 182 مليون ليرة .

أحمد يوسف اللحام

الرئيس التنفيذي

تاريخ:31-7-2018

بنك الـــشـــــام ش.م.م.س.ع

البيـانات الـمـالـيـة الـمـوحـدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 **حزيران** 2018

جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

Association of Syrian
Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الى مساهمي مصرف الشام ش.م.م.س.ع المحترمين

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في 30 حزيران 2018 لمصرف الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

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

نطاق المراجعة:

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

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

الاستنتاج:

استنادا الى مراجعتنا لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2018 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة 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 "التقارير المالية المرحلية"

فقرات إيضاحية:

- أن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضا 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 وان البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أ.د. حسين يوسف القاضي

31 تموز 2018

شركة تدمر المهنية
محاسبون قانونيون المحدودة المسؤولية
سجل ١٦٢٨٥

اسم شركة تدمر المهنية – محاسبون قانونيون المحدودة المسؤولية

رقم الترخيص / ٥/ش /

رقم ٣٨٧٧

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

	الإيضاحات	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول2017 (مدققة) ليرة سورية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	3	39,130,377,341	36,216,903,664
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	4	41,718,181,248	55,928,463,624
حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5	6,945,000,000	-
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي	6	41,598,256,976	35,384,968,219
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	7	1,022,941,090	1,098,644,340
استثمارات عقارية	8	2,380,850,000	2,380,850,000
موجودات ثابتة - بالصافي		1,706,706,427	1,693,854,054
موجودات غير ملموسة		6,276,306	4,016,696
موجودات ضريبية مؤجلة	16-2	1,361,139	1,361,139
موجودات أخرى	9	3,167,436,477	744,709,231
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	10	2,163,455,530	2,163,455,530
مجموع الموجودات		**139,840,842,534**	**135,617,226,497**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الأقلية وحقوق المُلكية			
المطلوبات			
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	11	42,019,290,163	46,451,576,800
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	12	32,292,622,318	32,409,552,218
تأمينات نقدية	13	7,215,900,469	4,749,332,334
ذمم دائنة	14	210,231,361	137,394,330
مخصصات متنوعة	15	265,183,984	240,071,613
مخصص ضريبة الدخل	16-1	81,649,904	141,535,228
مطلوبات أخرى	17	3,861,516,937	2,875,095,205
مجموع المطلوبات		**85,946,395,136**	**87,004,557,728**
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة			
حسابات الاستثمار المطلقة	18	29,947,525,082	24,896,590,303
احتياطي مخاطر الاستثمار	19	187,728,906	171,225,534
احتياطي معدل الأرباح		43,740,694	40,965,244
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**30,178,994,682**	**25,108,781,081**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة		**116,125,389,818**	**112,113,338,809**
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	20	5,000,000,000	5,000,000,000
احتياطي عام مخاطر التمويل	21	33,051,351	33,051,351
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	22	2,175,411,384	2,175,411,384
احتياطي قانوني		313,909,216	313,909,216
احتياطي خاص		313,909,216	313,909,216
احتياطي معدل الأرباح		547,722,825	518,507,215
أرباح الفترة		182,323,946	-
الأرباح المدورة غير المحققة		14,708,920,881	14,708,920,881
الأرباح المتراكمة المحققة		437,394,760	437,394,760
مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف		**23,712,643,579**	**23,501,104,023**
حقوق غير المسيطرة		**2,809,137**	**2,783,665**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية		**139,840,842,534**	**135,617,226,497**

السيد علي يوسف العوضي	السيد أحمد يوسف اللحام	الآنسة جمانة الحموي
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	المدير المالي

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

بيان الدخل الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

	الإيضاحات	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 غير مدققة ليرة سورية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية
إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	23	2,014,567,765	1,907,335,916	991,427,195	1,034,584,399
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	24	162,760,292	704,319,518	86,092,226	311,418,617
المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك	25	-	(6,618,228)	-	-
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة		**2,177,328,057**	**2,605,037,206**	**1,077,519,421**	**1,346,003,016**
احتياطي معدل الأرباح		(33,630,544)	(178,398,374)	(212,982)	(103,227,799)
إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح		**2,143,697,513**	**2,426,638,832**	**1,077,306,439**	**1,242,775,217**
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:		(538,795,065)	(173,249,128)	(280,024,645)	(98,143,311)
احتياطي مخاطر الاستثمار		(16,666,350)	(7,348,605)	(8,516,087)	(4,268,625)
العائد على حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار	26	(522,128,715)	(165,900,523)	(271,508,558)	(93,874,686)
حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	27	**1,604,902,448**	**2,253,389,704**	**797,281,794**	**1,144,631,906**
صافي إيرادات خدمات مصرفية		598,783,493	733,287,371	113,717,579	437,940,725
أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)		51,086,910	197,767,083	1,612,144	98,843,083
أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي		-	-	-	-
إيرادات أخرى	28	3,639,498	1,184,449	2,730,725	108,860
إجمالي الدخل الخاص بالمصرف		**2,258,412,349**	**3,185,628,607**	**915,342,242**	**1,681,524,574**
نفقات الموظفين	29	(453,315,592)	(496,541,837)	(233,473,417)	(288,644,410)
استهلاكات وإطفاءات		(89,600,890)	(47,072,147)	(54,240,720)	(24,339,616)
مصاريف أخرى	30	(1,680,461,882)	(495,045,627)	(1,150,141,110)	(289,736,936)
استرداد مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات		250,000,000	(400,000,000)	400,000,000	(250,000,000)
مخصصات متنوعة		(25,000,000)	(25,000,002)	(12,500,000)	(12,500,000)
إجمالي المصروفات		**(1,998,378,364)**	**(1,463,659,613)**	**(1,050,355,247)**	**(865,220,962)**
الربح/(الخسارة) قبل الضريبة		260,033,985	1,721,968,994	(135,013,005)	816,303,612
إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل	16-3	(77,684,567)	(536,261,074)	61,374,563	(269,528,373)
صافي الربح		**182,349,418**	**1,185,707,920**	**(73,638,442)**	**546,775,239**
ويعود إلى					
مساهمي المصرف		182,323,946	1,185,688,673	(73,650,809)	546,768,338
حقوق غير المسيطرة		**25,472**	**19,247**	**12,367**	**6,901**
حصة السهم من ربح (خسارة السنة)	31	**3.65**	**23.71**	**(1.47)**	**10.93**

السيد علي يوسف العوضي	**السيد أحمد يوسف اللحام**	**الآنسة جمانة الحموي**
رئيس مجلس الإدارة	**الرئيس التنفيذي**	**المدير المالي**

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

	الإيضاحات	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	2017 (غير مدققة) ليرة سورية
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة		260,033,985	1,721,968,994
تعديلات لبنود غير نقدية:			
اهتلاكات واطفاءات		89,600,890	47,072,149
عائد حسابات الإستثمار المطلقة		538,795,065	173,249,128
مخصص تدني قيم ونمم أرصدة الأنشطة التمويلية		(250,000,000)	400,000,000
مخصصات متنوعة		25,000,000	25,000,002
صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**663,429,940**	**2,367,290,273**
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
الزيادة (النقص) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)		(6,945,000,000)	(5,955,415,100)
أرصدة مقيدة السحب*		7,102,857,732	-
ايداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي الزامي)		(110,152,183)	(306,546,678)
الزيادة (النقص) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات		(6,044,122,911)	(10,978,768,752)
الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى		(2,423,201,084)	(2,342,258,144)
الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		330,000,000	(580,000,000)
ضريبة الدخل المدفوعة		(137,569,891)	(521,048,152)
تأمينات		2,653,843,809	354,078,833
ذمم دائنة		73,551,813	538,845,173
مطلوبات مختلفة		989,360,161	(276,620,128)
صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		**(3,847,002,614)**	**(17,700,442,675)**
الاستثمارات في العقارات		-	-
شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية		75,697,788	275,919,149
شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية		(3,827,296)	(2,676,903)
شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية		(100,885,577)	(627,142,480)
موجودات ثابتة مالية		-	-
صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		**(29,015,085)**	**(353,900,234)**
التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية			
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		5,019,277,282	6,039,483,049
حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الارباح		31,350,103	165,451,230
الحسابات الجارية		(30,535,878)	(8,402,328,093)
أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية		(471,176,675)	(196,803,083)
توزيعات أرباح نقدية		(1,604,905)	(2,659,155)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**4,547,309,927**	**(2,396,856,052)**
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه		(207,895,750)	74,177,329
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة		**463,396,478**	**(20,377,021,632)**
يضاف			
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		16,150,419,663	34,205,452,668
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**32**	**16,613,816,141**	**13,828,431,036**

*مجموع مبالغ الأرصدة المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل الخزانة الأمريكية.

السيد علي يوسف العوضي	**السيد أحمد يوسف اللحام**	**الآنسة جمانة الحموي**
رئيس مجلس الإدارة	**الرئيس التنفيذي**	**المدير المالي**

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للستة أشهر المنتهية في 30-06-2018

	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطيات				احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الارباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) السنة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
		احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح							
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في بداية السنة	5,000,000,000	313,909,216	313,909,216	33,051,351	518,507,215	2,175,411,384	14,708,920,881	-	437,394,760	23,501,104,023	2,783,665	**23,503,887,688**
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	29,215,610	-	-	-	-	29,215,610	-	**29,215,610**
ربح(خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	182,323,946	-	182,323,946	25,472	**182,349,418**
الرصيد في 30 حزيران 2018	**5,000,000,000**	**313,909,216**	**313,909,216**	**33,051,351**	**547,722,825**	**2,175,411,384**	**14,708,920,881**	**182,323,946**	**437,394,760**	**23,712,643,579**	**2,809,137**	**23,715,452,716**

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 30-06-2017

	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطيات				احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الارباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) السنة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
		احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح							
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في بداية السنة	5,000,000,000	244,917,707	244,917,707	33,051,351	239,028,017	301,981,384	17,815,248,326	-	273,201,238	**24,152,345,730**	2,734,786	**24,155,080,516**
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	165,451,230	-	-	-	-	**165,451,230**	-	**165,451,230**
ربح(خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	1,185,688,673	-	**1,185,688,673**	19,247	**1,185,707,921**
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(250,000,000)	**(250,000,000)**	-	**(250,000,000)**
الرصيد في 30 حزيران 2017	**5,000,000,000**	**244,917,707**	**244,917,707**	**33,051,351**	**404,479,247**	**301,981,384**	**17,815,248,326**	**1,185,688,673**	**23,201,238**	**25,253,485,633**	**2,754,034**	**25,256,239,667**

- تم تقرير توزيع مبلغ 20,000,000 ليرة سورية مكافأة أعضاء مجلس إدارة تم احتجازها كمصاريف مستحقة غير مدفوعة خلال عام 2017.

السيد علي يوسف العوضي	**السيد أحمد يوسف اللحام**	**الآنسة جمانة الحموي**
رئيس مجلس الإدارة	**الرئيس التنفيذي**	**المدير المالي**

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

1- معلومات عامة(تتمة):

هيئة الرقابة الشرعية :

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمداه نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان عضواً) ، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمداه من قبل الجمعية العمومية و بناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 64 /م ن تاريخ 2017/05/21 ، وعين الدكتور محمد توفيق رمضان بموجب موافقة مجلس النقد والتسليف الصادرة بالقرار رقم 97 تاريخ 2017/07/19 ، وإقرار الجمعية العمومية هذا التعيين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/05/13 ، 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 المُوحدة المرحلية للمصرف وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة 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 تغطها الهيئة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الاسلامية.
تم إعداد البيانات المالية المُوحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/ المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات / المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الأجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.
يُراعى في العرض والإفصاح الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المُوحدة (سواء المُموَّلة من حسابات الاستثمار المُطلقة أو من أموال المصرف الذاتية) البيانات المالية لمصرف الشام ش.م.م.س.ع والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة عند التوحيد.
إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي :

		حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة	
الشركات التابعة	**نسبة المساهمة**	**30 حزيران 2018 ليرة سورية**	**31 كانون الأول 2017 ليرة سورية**
شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية	99%	247,500,000	247,500,000
		247,500,000	247,500,000

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
يتم توحيد الشركة التابعة بشكل كامل منذ التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق سيطرة المصرف على الشركة التابعة.
يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائمًا، (ووفقا لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ ب4 تاريخ 2009/05/10) وتعديلاته.
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).
يتم الاعتراف بالفرق الموجب بين تكلفة شراء الشركة التابعة والقيمة العادلة لحصة المصرف من صافي أصول الشركة المشتراة كشهرة، ويتم الاعتراف بالفرق السالب (خصم شراء) مباشرة في قائمة الدخل للسنة التي تمت بها عملية الشراء.
في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

2-السياسات المحاسبية (تتمة):

التغييرات في السياسات المحاسبية:

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2018. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

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

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

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. وتتضمن

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
- معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على البنك.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 إلى 2016):

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1: تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12: الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28: الاستثمارات في المنشآت الزميلة و المشاريع المشتركة.

تعتبر التعديلات المتعلقة بمعيار التقرير المالي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، أما التعديلات المتعلقة بمعيار التقرير المالي رقم 12 فتعتبر نافذة في بداية أو بعد تاريخ 1 كانون الثاني 2017.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2015 إلى 2017):

تعتبر هذه التحسينات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019. وتتضمن

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: اندماج الأعمال.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11: الاستثمارات ذات الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 12: ضريبة الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم 23: تكلفة الاقتراض

-المعايير والتعديلات على المعايير التي تعتبر نافذة التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2017 أو بعد:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – "ضريبة الدخل".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 – "قائمة التدفقات النقدية" المبادرة بالإفصاح.

2-السياسات المحاسبية (تتمة):

المعايير والتعديلات على المعايير التي تعتبر نافذة التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 أو بعد:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 – "الأدوات المالية"

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

سيتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 فقط في البنود التي لم تغطه معايير المحاسبة و المراجعة و الضوابط للمؤسسات الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية و بما لا يخالف احكام الشريعة الاسلامية .

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

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

- التعديلات على معيار التقرير المالي رقم 2 –"الدفع على أساس الأسهم" توضيح وقياس عمليات الدفع القائمة على المشاركة:

عند تطبيق هذه التعديلات فإنه يتوجب على المنشآت اعتماد هذه التعديلات بدون أثر رجعي. وتعتبر نافذة التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني **2018**، كما يسمح بالاعتماد المبكر لهذه التعديلات.

وتهدف التعديلات إلى إلغاء أثر التفاوت في التطبيق رغم أنها ضيقة النطاق وتتناول مجالات محددة في التصنيف والقياس، حيث ركزت هذه التعديلات على ثلاث جوانب: آثار شروط الاستحقاق على قياس عمليات الدفع النقدية للمعاملات بالأسهم، تصنيف معاملة الدفع بالأسهم مع خواص التصفية الصافية للضرائب المقتطعة، أثر المحاسبة في تغير بنود وشروط الدفع على أساس الأسهم وتغيير تصنيفها من تسويات نقدية إلى بنود حقوق ملكية.

- تطبيق معيار التقرير المالية الدولي رقم 9 –"الأدوات المالية" مع معيار التقرير المالي الدولي رقم 4 –"عقود التأمين" – تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي رقم4.

تتناول هذه التعديلات الاعتبارات الناشئة بسبب تطبيق معيار التقارير المالية الجديد رقم 9 وذلك قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 الخاص بعقود التأمين، والذي يستبدل معيار التقرير المالي رقم 4.

وتقدم هذه التعديلات خيارين للشركات المصدرة لعقود التامين: إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار 9، ومدخل التغطية.

عند اعتماد مدخل التغطية فإنه يتطلب من المنشأة استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم 9 مع المعيار الدولي رقم 4.

أما عند اعتماد الإعفاء المؤقت فعلى المنشآة تقديم إفصاح كافٍ مطلوب في نواح أخرى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

يعتبر هذا التطبيق نافذاً للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني **2018.**

2-السياسات المحاسبية (تتمة):

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق:
فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 – "عقود الإيجار"

ويهتم بتوضيح طرق الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الايجار- حل محل المعيار المحاسبي الدولي 17، حيث أن نمط الاعتراف بمصروف الأجار سوف يتسارع بالمقارنة مع المطبق حالياً، ويعتبر واجب التطبيق من السنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني **2019**.

-معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 –"عقود التأمين"

يتم تطبيق هذا المعيار الدولي على جميع انواع عقود التأمين وبغض النظر عن طبيعة المنشأة المصدرة لهذه العقود، ومع تامين محدد وأدوات مالية مع ميزات المشاركة التقديرية.
ويهدف هذا المعيار بشكل رئيسي إلى تأمين نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر فائدة وثبات للمؤمن عليهم، وعلى خلاف متطلبات معيار التقرير المالي 4 والتي تقوم على جدولة الممارسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن المعيار 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التامين، والذي يغطي كل النواحي المحاسبية ذات الصلة.
ويعتبر هذا المعيار ساري المفعول للفترات التقرير المالي التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني **2021**، ويطلب فيه معلومات مقارنة كما يسمح بالتطبيق المبكر في حال كانت المنشأة قد طبقت مسبقاً أو ستقوم بتطبيق معايير التقارير المالية رقم 15 ورقم 9 في نفس تاريخ تطبيق هذا المعيار.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

-معيار المحاسبة المالي رقم 30 اضمحلال الموجودات و الخسائر الائتمانية :

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم "30" في شهر تشرين الثاني 2017 والمتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء. يعتبر تطبيق هذا المعيار إلزامياً من الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر. علماً أنه تقرر التطبيق المبكر للمعيار بتاريخ 1 كانون الثاني 2019 استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم 1 لعام 2018.

التغييرات في التقديرات المحاسبية:

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

2-السياسات المحاسبية (تتمة):

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبية 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 للشريعة الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 تم ترحيل (865,203) ل.س إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها (1,003,639)ل.س خلال عام 2017.
وهذه المبالغ ناتجة عن :

البيان	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
فوائد من البنوك	813,131	-
تجنيب أرباح معاملات غير شرعية	-	999,839
زيادة بالصندوق	-	3,800
أخرى	52,072	-
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	**865,203**	**1,003,639**
رصيد صندوق المخالفات الشرعية	**-**	**-**

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

البيان	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31كانون الأول 2017 ليرة سورية
رصيد صندوق المخالفات الشرعية في بداية الفترة	-	-
الزيادة خلال العام	865,203	1,003,639
الاستخدامات خلال العام	(865,203)	(1,003,639)
رصيد صندوق المخالفات الشرعية في نهاية الفترة	-	**-**

وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية يصرف رصيد هذا الصندوق في نهاية كل عام إلى عدد من الجمعيات الخيرية.

أُسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة:

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

2-السياسات المحاسبية (تتمة):

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

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

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

	2018	2017
حساب التوفير	30%	30%
وديع العطاء	85%	85%
وديعة الأمان	90%	90%
حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر	55%	55%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	75%	75%
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	80%	80%
حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر	85%	85%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر أشهر	85%	85%
حساب لأجل (وديعة) لمدة اربعة وعشرين شهرًا	90%	90%

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

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

لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة و أرصدة التمويلات.

الوكالات الاستثمارية(وديعة فرصة وغيرها): بموجبها ينيب صاحبُ الحسابِ الاستثماري (الموكلُ) البنكَ (الوكيلَ) لتنمية مبلغ الاستثمار بأجرة أو بغير أجرة إذ تدخل مبالغ الوكالة الاستثمارية بالعملة المحلية/الأجنبية في عملية الاستثمار بصفقة واحدة أو صفقات متعددة وبنسبة 100% من المبلغ المستثمر، وتحدد أرباح الوكالات الاستثمارية حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق ، دون أن يشكل هذا الربح المتوقع التزاماً على المصرف،في نهاية الفترة الاستثمارية يستحق صاحب الحساب الاستثماري (الموكل) أرباحاً حسب المتحقق الفعلي للاستثمار،مع إمكانية قيام المصرف بالتبرع لأصحاب حسابات الاستثمار،ويستحق وكيلُ الاستثمار (البنك) أجرة قيامه بأعمال الوكالة بالاستثمار ، وكل الزيادة على الربح المتوقع كحافز له على حسن الأداء . وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار تحقيق خسائر فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار وحدهم هذه الخسارة ، ولا يضمن وكيل الاستثمار (البنك) إلا في حال التعدي و/أو التقصير و/أو مخالفة شروط الوكالة وقيودها، فيضمن وفق ماقررته المعايير الشرعية .

2-السياسات المحاسبية (تتمة):

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

	30 حزيران 2018			31 كانون الأول 2017		
	سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	%5.73	%1.73	%0.43	%5.91	%1.27	%0.47

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

	30 حزيران 2018			31 كانون الأول 2017		
	سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	12.86%	3.87%	0.95%	12.92%	2.79%	1.03%

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق .
قام المصرف بالتبرع بجزء من ارباحه لأصحاب الاستثمار المطلقة في وديعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 100% .
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 حسابات الاستثمار المطلق في الوعاء الاستثماري
قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما موَل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع) :
في حال رغب صاحب الحساب الاستثماري بالخروج من الاستثمار قبل نهاية الفترة المحددة , وقررت الادارة عدم منحه كامل أو جزء الأرباح المتحصلة عن فترة الاستثمار, فيطبق على هذا الخروج مبدأ التخارج بين صاحب الحساب الاستثماري وبين أموال وعاء المضاربة أولاً ثم أموال المساهمين في حال كانت اموال أصحاب الحسابات مستثمرة بالكامل , وبموجب هذا المبدأ يصالح صاحب الحساب وعاء المضاربة أو أموال المساهمين عن حصته في موجودات المضاربة,
ومصير الأرباح يوزع على النحو الآتي :
- إن تم التخارج مع أموال وعاء المضاربة : تعود أرباح هذه الوديعة إلى وعاء المضاربة قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك , أو ترحل إلى حساب مخاطر الاستثمار (لصالح أصحاب الحسابات الاستثمارية)
- أما إن تم التخارج مع أموال المساهمين : فيختص المساهم بربح هذا الحساب .

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

	30 حزيران 2018	31 **كانون الأول** 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
نقد في الخزينة	4,237,452,139	2,093,748,157
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :		
حسابات جارية / ودائع تحت الطلب	31,877,012,360	31,212,181,859
متطلبات الاحتياطي النقدي(*)	3,015,912,842	2,910,973,648
	39,130,377,341	36,216,903,664

(*)وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2018 مبلغ (3,015,912,842) ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ (2,910,973,648) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

	مصارف محلية		**مصارف خارجية**		**المجموع**	
	30 **حزيران** 2018	31 **كانون الأول** 2017	30 **حزيران** 2018	31 **كانون الأول** 2017	30 **حزيران** 2018	31 **كانون الأول** 2017
البيان	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
حسابات جارية وتحت الطلب	9,228,323,790	8,156,242,513	24,402,829,432	30,353,965,944	33,631,153,222	38,510,208,457
حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل	-	75,000,000	7,920,780,000	16,755,120,000	7,920,780,000	16,830,120,000
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الاصلي 3 أشهر او أقل	-	-	166,248,026	588,135,167	166,248,026	588,135,167
المجموع	9,228,323,790	8,231,242,513	32,489,857,458	47,697,221,111	41,718,181,248	55,928,463,624

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.
بلغت الأرصدة المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل وزارة الخزانة الأمريكية 19,684,539,445 ليرة سورية .

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

	مصارف محلية		**مصارف خارجية**		**المجموع**	
	30 **حزيران** 2018	31**كانون الأول** 2017	30 **حزيران** 2018	31**كانون الأول** 2017	30 **حزيران** 2018	31**كانون الأول** 2017
البيان	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
حسابات استثمارية مطلقة	405,000,000	-	12,251,775,848	5,711,775,848	12,656,775,848	5,711,775,848
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-		-	-	-
مخصص انخفاض في قيمة حسابات استثمارية مطلقة (**)	-	-	(5,711,775,848)	(5,711,775,848)	(5,711,775,848)	(5,711,775,848)
	405,000,000	-	6,540,000,000	-	6,945,000,000	-

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

	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
رصيد في بداية السنة	(5,711,775,848)	(6,778,541,690)
يضاف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة	-	-
فروقات سعر الصرف	-	1,066,765,842
رصيد نهاية السنة	(5,711,775,848)	(5,711,775,848)

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

أصدرت المحكمة في دعوى البنك ضد شركة دار الاستثمار بتاريخ 5 أيار 2010 قرارًا 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 حزيران2011، 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 الى تلك المجموعات، بالإضافة الى 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 أعادة 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 المقرة من قبله.

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

<u>آخر مستجدات قضية دار الاستثمار:</u>

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

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

وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5/آب/2015 وتم احالة الطلب إلى بنك الكويت المركزي لدراسة المركز المالي للشركة، حيث اكد في تقريره على عجز الشركة المذكورة عن أداء التزاماتها وعدم قدرتها على مواصلة نشاطها وعدم كفاية اصولها لسداد التزاماتها مع عدم الأمل في امكانية نهوض الشركة من عثرتها، وذلك رغم الفرصة التي أتيحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة إعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2011/6/2، ونتيجة لما سبق صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 2016/02/11 برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على أموالها و تمت المباشرة بالإجراءات التنفيذية لتحصيل حقوق المصرف و تم استلام اقرار دين جديد مذيل بالصيغة التنفيذية و قام المحامي بتقديم ملف تنفيذي جديد و تم تبليغ دار الاستثمار و نحن الآن بانتظار اجراءات التنفيذ من بقية الدائنين.

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

البيان	مشتركة		ذاتية		المجموع	
	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء	46,709,806,336	40,996,068,071	-	-	46,709,806,336	40,996,068,071
يضاف: ذمم اخرى(**)	108,800,323	108,800,323	-	-	108,800,323	108,800,323
(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(2,482,067,271)	(2,726,348,737)	-	-	(2,482,067,271)	(2,726,348,737)
(ينزل): الأرباح المحفوظة (***)	(84,122,884)	(89,391,910)	-	-	(84,122,884)	(89,391,910)
(ينزل): مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية (****)	(2,654,159,528)	(2,904,159,528)	-	-	(2,654,159,528)	(2,904,159,528)
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	41,598,256,976	35,384,968,219	-	-	41,598,256,976	35,384,968,219

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

(***)يتم استبعاد أرباح الديون غير المنتجة من الإيرادات التمويلية الخاصة بالسنة.
(****) لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

كافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية أعلاه هي استثمارات مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار
بلغت ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 1,717,477,237 ل.س أي ما نسبته (3.67%) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2018/06/30 مُقابل 1,839,097,024 ليرة سورية أي ما نسبته (4.474%) في 2017/12/31 .
بلغت ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 1,633,354,354 ل.س أي ما نسبته (3.49 ٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2018/06/30 مقابل 1,749,705,113 ل.س أي ما ن نسبته (4.266 ٪) في 2017/12/31

لا يوجد ذمم بيوع مُؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها.

تم اجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتجزة ،كما ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بمخصصات إضافية، وبالتالي بلغ رصيد المخصصات الفائضة المحتفظ بها بتاريخ 2018/06/30 مبلغ 1,366,392,545 منها مبلغ 9,868,803 على الديون غير المباشرة.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2018/06/30 بمبلغ 32,973,689 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 19,926 ل.س

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2018/06/30 بمبلغ 1,258,759,579 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س

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

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن.ب4) بمبلغ 5,902,517 ليرة سورية.

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

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

	30 حزيران 2018			31 كانون الأول 2017		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	الديون المنتجة	الديون الغير منتجة	المجموع	الديون المنتجة	الديون الغير منتجة	المجموع
الرصيد في بداية السنة	144,794,992	2,759,364,536	2,904,159,528	142,116,798	2,115,170,962	2,257,287,760
المكون خلال السنة	-	(250,000,000)	(250,000,000)	2,678,194	674,520,355	677,198,549
الاستردادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال السنة (ديون معدومة)	-	-	-	-	-	-
فرق سعر الصرف	-	-	-	-	(30,326,781)	(30,326,781)
الرصيد في نهاية السنة	144,794,992	2,509,364,536	2,654,159,528	144,794,992	2,759,364,536	2,904,159,528

إن جميع المخصصات أعلاه محسوبة على أساس العميل الواحد .
إن جميع المخصصات هي من موارد مشتركة.
بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى حتى 2018/06/30 مبلغ 41,934,810 ليرة سورية مقابل 242,969,240 ليرة سورية في 2017/12/31

الأرباح المحفوظة:

	مشتركة		ذاتية		المجموع	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في بداية السنة	89,391,911	129,154,591	-	-	89,391,911	129,154,591
الأرباح المحفوظة خلال السنة	4,477,194	5,388,103	-	-	4,477,194	5,388,103
الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات	(9,746,221)	(43,776,861)	-	-	(9,746,221)	(43,776,861)
الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها	-	-	-	-	-	-
فرق سعر صرف	-	(1,373,923)	-	-	-	(1,373,923)
الرصيد في نهاية السنة	84,122,884	89,391,910	-	-	84,122,884	89,391,910

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

	مشتركة		ذاتية		المجموع	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	ليرة سورية	*ليرة سورية*	*ليرة سورية*	*ليرة سورية*	*ليرة سورية*	*ليرة سورية*
موجودات مقتناة بغرض المرابحة	1,021,781,090	1,097,484,340	-	-	1,021,781,090	1,097,484,340
موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)	71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400
موجودات آيلة لوفاء ديون	1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000
الإجمالي	1,094,095,490	1,169,798,740	**-**	**-**	1,094,095,490	1,169,798,740
مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)	(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)
المخصصات	(71,154,400)	(71,154,400)	**-**	**-**	(71,154,400)	(71,154,400)
الصافي	1,022,941,090	1,098,644,340	**-**	**-**	1,022,941,090	1,098,644,340

7- صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة)

(*) 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.

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

	عقارات مستملكة 2018-06-30	موجودات مستملكة أخرى 2018-06-30	إجمالي 2018-06-30	إجمالي 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
رصيد بداية السنة*	1,160,000	-	1,160,000	1,160,000
إضافات	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-
خسارة التدني	-	-	-	-
رصيد نهاية السنة	**1,160,000**	**-**	**1,160,000**	**1,160,000**

*يخص هذا الرصيد عقارات اللاذقية و بانياس.

8 استثمارات عقارية:

البيـــــان	مشتركة		ذاتية		المجموع	
	30 **حزيران** 2018	31 **كانون الأول**2017	30 **حزيران** 2018	31 **كانون الأول** 2017	30 **حزيران** 2018	31 **كانون الأول** 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)	2,380,850,000	2,380,850,000	-	-	2,380,850,000	2,380,850,000
	2,380,850,000	**2,380,850,000**	**-**	**-**	**2,380,850,000**	**2,380,850,000**

(*)خلال عام 2010، قام البنك بتحويل قيمة عقار في مدينة حلب من مشاريع تحت التنفيذ إلى استثمارات عقارية بسبب نية البنك الاحتفاظ بهذا العقار بغرض توقع زيادة قيمته. إن أي تغير في سعر هذا العقار يعود أثره على حقوق مساهمي البنك فقط كون هذا العقار تم تمويله من رأس مال البنك بشكل كامل.

فيما يلي تفصيل الحركة على الاستثمارات العقارية:

	30 **حزيران** 2018 **ليرة سورية**	31 **كانون الأول** 2017 **ليرة سورية**
تكلفة الإستثمار	2,380,850,000	507,420,000
التغير في القيمة العادلة خلال السنة *	-	1,873,430,000
	2,380,850,000	**2,380,850,000**

*في كانون الأول 2017 حصل البنك على تقيمين لخبيرين محلفين مستقلين لقيمة العقار وكانت نتيجة التقييمات تدل على ارتفاع قيمة العقارات، وقررت إدارة البنك اختيار التقييم الأقل بسبب الظروف والتغيرات المحيطة حيث تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2017 والبالغ (1,873,430,000) ليرة سورية.

9 موجودات أخرى

البيان	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
إيرادات برسم القبض (*)	120,689,080	190,543,245
مصروفات مدفوعة مقدمًا	572,191,970	390,062,610
دفعات مقدمة لشراء أصول	76,099,981	36,178,215
تأمينات مدفوعة للغير	3,200,000	3,200,000
ذمم شركة تأمين (**)	100,000	100,000
مدينون مختلفون	2,376,255,086	104,052,810
مخزون طوابع وقرطاسية	18,900,360	20,572,351
المجمـــــوع	3,167,436,477	744,709,231

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

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على قانون إحداث المصارف الخاصة والمشتركة 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 أيه فائدة ، يتم الأفراج عنها عند تصفية المصرف.

	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية	281,698,513	281,698,513
رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)	1,881,757,017	1,881,757,017
	2,163,455,530	2,163,455,530

11 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

	داخل الجمهورية		خارج الجمهورية		المجموع	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات جارية وتحت الطلب	39,025,559,362	45,713,756,745	764,730,801	217,820,055	39,790,290,163	45,931,576,800
حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية	2,229,000,000	520,000,000	-	-	2,229,000,000	520,000,000
المجموع	41,254,559,362	46,233,756,745	764,730,801	217,820,055	42,019,290,163	46,451,576,800

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

	30 حزيران 2018 **ليرة سورية**	31 كانون الأول 2017 **ليرة سورية**
حسابات جارية / تحت الطلب :		
بالليرة السورية	24,230,224,081	25,581,331,871
بالعملات الأجنبية	8,062,398,237	6,828,220,347
	32,292,622,318	32,409,552,218

بلغت ودائع القطاع العام السوري /8,557,128,291/ ليرة سورية أي ما نسبته (26.50%) من إجمالي الودائع مقابل /14,159,813,914/ ليرة سورية أي ما نسبته (43.69 %)من إجمالي الودائع في السنة السابقة .

13 تأمينات نقدية

البيـــــان	30 حزيران 2018		31 كانون الأول 2017	
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
	المشتركة	**الذاتية**	**المشتركة**	**الذاتية**
تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	-	-	-
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	6,933,859,073	-	4,659,440,009	-
تأمينات أخرى	282,041,396	-	89,892,325	-
المجموع	7,215,900,469	-	4,749,332,334	-

(*) بلغت التأمينات التي لا تمنح عوائد مبلغ (7,175,586,519) ل.س في 2018/06/30 مقابل (4,708,866,099) ل. س في السنة السابقة

14 ذمم دائنة:

البيـــــان	30 حزيران 2018		31 كانون الأول 2017	
	المشتركة	**الذاتية**	**المشتركة**	**الذاتية**
	ليرة سورية	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
دائنو عمليات التمويل	210,231,361	-	137,394,330	-
المجموع	**210,231,361**	-	137,394,330	-

15 مخصصات متنوعة

30 حزيران 2018	رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي	17,707,521	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)	123,708,395	12,500,000	-	-	136,208,395
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	9,893,859	-	(5,130)	-	9,888,729
مخصص احتجاز تعويض صراف	1,462,500	117,500	-	-	1,580,000
مخصص مخاطر نقل الأموال(**)	85,390,417	12,500,000	-	-	97,890,417
مخصص تكليف ضريبي	1,908,922	-	-	-	1,908,922
المجموع	**240,071,614**	**25,117,500**	**(5,130)**	**-**	**265,183,984**

31 كانون الأول 2017	رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي	17,707,521	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)	117,143,772	6,564,622	-	-	123,708,394
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	9,900,595	-	(6,736)	-	9,893,859
مخصص احتجاز تعويض صراف	1,077,500	385,000	-	-	1,462,500
مخصص مخاطر نقل الأموال (**)	71,669,297	13,721,120	-	-	85,390,417
مخصص تكليف ضريبي	5,998,382	-	(4,089,460)	-	1,908,922
المجموع	**223,497,067**	**20,670,742**	**(4,096,196)**	**-**	**240,071,613**

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

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

16 ضريبة الدخل

1 -16 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

البيان	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	141,535,228	525,013,489
ضريبة الدخل المدفوعة	(137,569,891)	(521,048,152)
ضريبة الدخل المستحقة	77,684,567	137,569,891
رصيد نهاية السنة	**81,649,904**	**141,535,228**

16-ضريبة الدخل (تتمة)

16-1 مخصص ضريبة دخل المصرف (تتمة)

- 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/2013/10 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/2014/5 الصادر بتاريخ 3-7-2014 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2009 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 2745/ح/2017/42 الصادر بتاريخ 29-01-2018 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2010 خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 2/ح/2016/2/4 تاريخ 8-2-2016 وقد تمت تسوية الضريبة المستحقة.
- حول عام 2011 خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 68/ح/2016/68/12 تاريخ 20-4-2016 وقد تمت تسوية الضريبة المستحقة.
- حول الأعوام من 2012 وإلى 2014 ما زال البنك يخضع للتدقيق.

16- 2 موجودات ضريبية مؤجلة:

إنَّ الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المُؤجلة هي كما يلي:

البيـــــان	30 حزيران 2018		31 كانون الأول 2017	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية الفترة *	1,361,139	-	1,546,599	-
المضاف	-	-	187,000	-
المستبعد	-	-	(372,460)	-
رصيد نهاية السنة*	**1,361,139**	**-**	**1,361,139**	**-**

* جميعها من موارد مالية مشتركة

16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية
الربح/(لخسارة) قبل الضريبة	**260,033,985**	**1,721,968,994**
التعديلات		
أرباح غير خاضعة للضريبة	(2,544,650)	425,000,002
مصاريف مرفوضة ضريبيًا	25,000,000	(1,924,700)
(الخسارة)/الربح الضريبي	**282,489,335**	**2,145,044,296**
نسبة الضريبة	25%	25%
مقدار ضريبة الدخل	**70,622,334**	**536,261,074**
نسبة رسم اعادة الاعمار	%10	-
رسم اعادة الاعمار	7,062,233	-
مصروف ضريبة الدخل	**77,684,567**	**536,261,074**

17 مطلوبات أخرى:

	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع	13,609,060	2,580,821
حوالات و أوامر دفع	1,313,453,297	936,507,675
نفقات مستحقة غير مدفوعة	1,592,761,473	1,322,848,420
مستحق لجهات حكومية	88,229,721	103,738,646
ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي	29,589,636	23,452,943
ذمم دائنة أخرى	15,462,454	811,084
توقيفات محتجزة - متعهد استصناع	14,669,178	16,652,002
موردين	629,298,598	302,455,189
مستحقات أرباح المساهمين	164,443,520	166,048,425
المجموع	**3,861,516,937**	**2,875,095,205**

18 حسابات الاستثمار المطلقة:

البيـــــان	30 حزيران 2018			31 كانون الأول 2017		
	عملاء	مصارف ومؤسسات مالية	المجموع	عملاء	مصارف ومؤسسات مالية	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
حسابات التوفير	6,475,011,128	2,516,901,496	8,991,912,624	6,331,658,558	-	6,331,658,558
لأجل	5,184,903,896	115,834,000	5,300,737,896	4,697,871,060	129,350,000	4,827,221,060
الوكالات الاستثمارية	12,803,319,402	2,597,500,000	15,400,819,402	12,753,773,915	797,500,000	13,551,273,915
المجموع	**24,463,234,426**	**5,230,235,496**	**29,693,469,922**	**23,783,303,533**	**926,850,000**	**24,710,153,533**
أعباء محققة غير مستحقة الدفع	204,422,269	49,632,891	254,055,160	179,443,737	6,993,033	186,436,770
إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة	**24,667,656,695**	**5,279,868,387**	**29,947,525,082**	**23,962,747,270**	**933,843,033**	**24,896,590,303**

19 احتياطي مخاطر الاستثمار:

البيـــــان	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
رصيد بداية الفترة	171,225,534	154,499,510
الإضافات خلال الفترة	16,666,350	18,910,763
فروق سعر الصرف	(162,978)	(2,184,739)
الرصيد في نهاية السنة	**187,728,906**	**171,225,534**

20 رأس المال المكتب به وعلاوة(خصم):

حدد رأس مال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. لقد ساهم مؤسسو البنك بتغطية 3,750,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75 % من رأس مال البنك. تم طرح 1,250,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية. تم تسديد 50% من قيمة الأسهم عند الاكتتاب العام ومن خلال المؤسسين.

بتاريخ 8 كانون الأول 2009، وافقت الهيئة العامة غير العادية بالأكثرية بأن يكون موعد سداد القسط الثاني غير المدفوع من قيمة الأسهم حسب اقتراح مجلس إدارة البنك اعتباراً من 8 كانون الأول 2009 ولغاية 29 حزيران 2010. لغاية 31 كانون الأول 2012، بلغ إجمالي المبالغ المسددة من القسط الثاني مبلغ قدره 2,500,000,000 ليرة سورية وبذلك تم سداد رأس المال بالكامل.
فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

	30 **حزيران** 2018 **ليرة سورية**	31 **كانون الأول** 2017 **ليرة سورية**
رأس المال المصرح والمكتتب به	5,000,000,000	5,000,000,000
رأس المال المدفوع	5,000,000,000	5,000,000,000

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، 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 الحدى الأدنى المطلوب وفقاً لأحكامه.
وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13 /م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.و بخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رأس مال المصرف بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 و تعديلاته سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية وفق اختصاصها لديها حسب الأصول .
خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءاً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم /119/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

21 احتياطي عام مخاطر التمويل:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب4) لعام 2012 الذي تم تمديده بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم /1079/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني وبموجب التعميم 1145/م/1 تاريخ 2015/04/06، وبموجب التعميم رقم (2271/م/1) تاريخ 2015/06/30، 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

21-احتياطي عام مخاطر التمويل (تتمة)

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 او أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لغاية 2018/06/30، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2018/06/30 33,051,351 ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 2011/12/31. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب4

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 2018/06/30 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 2012/9/30 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

22 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

البيـــــان	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
بداية رصيد الفترة	2,175,411,384	301,981,384
القيمة العادلة للاستثمارات	-	1,873,430,000
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	**2,175,411,384**	**2,175,411,384**

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

البيـــــان	المشتركة	
	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
المرابحة	2,014,567,765	1,907,335,916
المجموع	**2,014,567,765**	**1,907,335,916**

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

البيـــــان	المشتركة	
	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
حسابات استثمارية	162,760,292	704,319,518
المجموع	**162,760,292**	**704,319,518**

25 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

لقد تحمل البنك نفقات وعاء المضاربة بنسبة 100% على سبيل التبرع علماً أن السياسات الموافق عليها من قبل الهيئة الشرعية تسمح بتحمل البنك 50% منها فقط :

	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية
مصاريف البريد والهاتف	-	399,040
مصاريف طباعة وقرطاسية	-	988,629
إعلان ومعارض	-	2,129,600
تعويضات هيئة الرقابة الشرعية	-	1,333,333
مصاريف اقامة وضيافة	-	1,392,626
مصاريف أخرى	-	375,000
	-	6,618,228

26 العائد على حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار:

البيـــــان	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية
عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):		
توفير	60,379,376	21,849,893
لأجل	89,617,774	44,287,552
عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار):	372,131,565	99,763,078
المجموع	**522,128,715**	**165,900,523**

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

البيـــــان	30 حزيران 2018	30 حزيران2017
	ليرة سورية	ليرة سورية
بصفته مضارب	166,606,508	73,237,796
بصفته رب مال	1,438,295,940	2,180,151,908
المجموع	**1,604,902,448**	**2,253,389,704**

28 إيرادات أخرى:

البيـــــان	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية
أخرى	3,639,498	1,184,449
المجموع	**3,639,498**	**1,184,449**

29 نفقات الموظفين:

البيـــــان	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	418,975,157	473,217,647
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	19,042,032	16,746,780
نفقات طبية	9,182,933	6,042,809
مصاريف تدريب وسفر	6,115,470	534,601
المجموع	**453,315,592**	**496,541,837**

30 مصاريف أخرى:

البيـــــان	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
مصاريف إيجار	91,370,268	89,423,732
مصاريف أنظمة معلومات	76,964,769	71,853,535
مصاريف البريد والهاتف وشحن	7,236,67 4	7,541,778
مصاريف استشارات	31,095,238	34,442,702
مصاريف إعلان ومعارض	25,991,021	22,002,550
مصاريف الكهرباء والماء	19,820,599	7,908,836
مصاريف ادارية صرافات الالية	19,033,646	18,786,503
مصاريف سفر ومواصلات وضيافة	22,124,698	21,242,350
مصاريف التنظيف	8,686,559	6,669,893
رسوم وأعباء حكومية	78,746,071	59,350,895
مصاريف تأمين	8,075,796	6,877,856
تعويضات هيئة الرقابة الشرعية	10,483,333	8,333,333
مصاريف حراسة	6,638,399	7,299,397
مصاريف طباعة وقرطاسية	8,536,707	7,835,931
مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية	36,125,222	53,794,372
مصاريف قضائية	1,190,152,132	8,090,544
تبرعات	2,415,100	1,800,000
أخرى	36,965,650	61,791,420
المجموع	**1,680,461,882**	**495,045,627**

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

البيـــــان	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
ربح (خسارة) السنة	182,323,946	1,185,688,673
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	50,000,000	50,000,000
حصة السهم من ربح (خسارة السنة)(مساهمي المصرف)		
أساسي	3.65	23.71

32 النقد وما في حكمه:

البيـــــان	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	**ليرة سورية**
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	36,114,464,500	14,836,523,748
يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	41,718,181,249	117,146,786,841
(ينزل) إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	(41,534,290,163)	(118,154,879,553)
(ينزل) أرصدة مقيدة السحب	(19,684,539,445)	-
	16,613,816,141	13,828,431,036

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

بلغت الأرصدة المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل وزارة الخزانة الأمريكية 19,684,539,445 ليرة سورية .

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال 30 حزيران 2018

البيان/ 30 حزيران 2018/ ليرة سورية	الشركة الأم	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	الشركات التابعة	المشاريع المشتركة	أخرى (تذكر بالتفصيل)
بنود داخل الميزانية: الموجودات						
حسابات جارية وتحت الطلب	24,306,869,592	-	-	-	-	-
حسابات استثمارات مطلقة وتامينات استحقاقها الاصلي 3 أشهر او أقل	7,920,780,000	-	-	-	-	-
حسابات استثمارات مطلقة وتامينات استحقاقها الاصلي أكثر من 3 أشهر	6,540,000,000	-	-	-	-	-
موجودات اخرى	117,192,094	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	**38,884,841,686**	-	-	-	-	-
بنود داخل الميزانية:المطلوبات						
حسابات جارية /تحت الطلب:	-	-	-	-	-	-
ارصدة العملاء الجارية	96,230	-	-	126,272,172	-	-
حسابات الاستثمار المطلق/لاجل	-	-	-	150,000,000	-	-
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	**96,230**	-	-	**276,272,172**	-	-
بنود خارج الميزانية:	-	-	-	-	-	-
عناصر بيان الدخل:						
ايرادات الانشطة الاستثمارية	158,885,771	-	-	-	-	-
نصيب اصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب	-	-	-	2,972,400	-	-
مصروفات ادارية وعمومية	-	-	-	-	-	-
ايراد ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
معلومات إضافية						
ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات	-	-	-	-	-	-
ذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
مخصص تدني	-	-	-	-	-	-
إيرادات معلقة	-	-	-	-	-	-
ديون معدومة	-	-	-	-	-	-

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

	30 حزيران 2018 ليرة سورية	30 حزيران2017 ليرة سورية
الإدارة التنفيذية العليا:		
رواتب ومكافآت	102,639,158	199,017,170
مجلس الإدارة:		
مصاريف اقامة واجتماعات	34,300,691	52,759,387
هيئة الرقابة الشرعية:		
مصاريف وأتعاب	10,483,333	9,666,666
المجموع	**147,423,182**	261,443,223

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

أولاً- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

يُظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والعادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية

	30 حزيران 2018		31 كانون الأول 2017	
البيان	**القيمة الدفترية**	**القيمة العادلة**	**القيمة الدفترية**	**القيمة العادلة**
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	41,718,181,248	41,718,181,248	55,928,463,624	55,928,463,624
حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	6,945,000,000	6,945,000,000	-	-
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	41,598,256,976	41,598,256,976	35,384,968,219	35,384,968,219
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-
المطلوبات المالية	-	-	-	-
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	42,019,290,163	42,019,290,163	46,451,576,800	46,451,576,800
ودائع العملاء	30,178,994,682	30,178,994,682	25,108,781,082	25,108,781,082
ذمم دائنة	210,231,361	210,231,361	137,394,330	137,394,330
مطلوبات أخرى	3,861,516,937	3,861,516,937	2,875,095,205	2,875,095,205

35 إدارة المخاطر:

مقدمة:

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

تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس الإدارة التي يديرها عن طريق لجنة المخاطر المنبثقة عنه إذ يتم تحديد حدود التعرضات للمخاطر بحيث تعتبر هذه الحدود مقبولة في نشاط البنك المصرفي ويتم تحديد هذه الحدود ومراقبتها وقياسها ومتابعتها من قبل إدارة المخاطر التي تتبع مباشرة إلى لجنة المخاطر عن طريق منظومة من التقارير المتكاملة التي تعكس كافة المخاطر التي يواجهها البنك في نشاطه المصرفي من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوق وسيولة ومخاطر تشغيلية، هذا وتقوم إدارة المخاطر بتطبيق مقررات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والأعراف المصرفية بهذا الخصوص وتقف على تأمين رأس المال الكاف للوقاية من هذه المخاطر إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 لعام 2009 وتطبيق ميثاق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن حدث ووقعت.

1. مخاطر الائتمان:

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

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

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

قام البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع العميل الواحد أو مجموعة من العملاء كمجموعات مترابطة وتم تشكيل لجان ائتمانية لمنح القرار الائتماني وفق صلاحيات خاصة بها محددة حسب درجة الخطر ونوع التسهيل والأجل وتم فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة وكذلك توجد سلطة رقابة منفصلة عن كل من الجهة المانحة والجهة التي درست الوضع الائتماني للعميل.

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

35 إدارة المخاطر(تتمة):

يعتمد المصرف في قياسه لمخاطر الائتمان على منظومة تقارير تعكس المخاطر الكامنة في محفظة التسهيلات الائتمانية الممنوحة والمستغلة، إذ تحدد طبيعة الائتمان الممنوح من تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة وتحدد أنواع التسهيلات الممنوحة من مرابحات أو منتجات مصرفية أخرى ...
كما تقوم هذه المنظومة بقياس المخاطر الاقتصادية للمحفظة الائتمانية عن طريق مراقبة حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لتمويل الأنشطة التجارية والصناعية والخدمية وغيرها من القطاعات الاقتصادية الأخرى إضافة إلى أنها تقوم بقياس التركز الجغرافي القائم في المحفظة الائتمانية، كما تحدد المجموعات المترابطة وتسلط الضوء على العلاقة فيما بينها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395 لعام 2008 والتعديل بالقرار رقم 661 لعام 2010 وتقوم بقياس حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لكل مجموعة على حدى بشكل لا تتجاوز معه الحدود الائتمانية القصوى المسموح بها.
يتم قياس حجم الضمانات القائمة وتقسم إلى ضمانات عينية وضمانات غير عينية ويتم تحديد قيمة الضمانات المقبولة التي تحتسب وفقاً لنماذج قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 ليتم احتساب صافي المديونيات بعد أن يتم تخفيضها بقيمة الضمانات المقبولة ليتم تحديد التعرضات الخطرة والنسبة الواجب تطبيقها على هذه التعرضات لاقتطاع مخصصات بناء على قرارات تصنيف الديون.
تتم مراقبة السقوف الائتمانية الممنوحة بشكل يحول معه دون حدوث تجاوزات على الحدود التي تم منحها لكل عميل على حدى، كما يتم قياس حجم التسهيلات التي تم تحويلها إلى التنفيذ القانوني وتقرن بحجم الضمانات القائمة والمخصصات الائتمانية التي تم تشكيلها.

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

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

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

- **المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات:**

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك 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.

- **التركز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية**

تم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة أو بنك مراسل) وعلى مستوى كل مجموعة مترابطة وذلك حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم395 / من / ب 4 تاريخ 29 أيار 2008، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25%من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة)، كما يتم تحديد حجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

			الشركات				
30 حزيران 2018	**الأفراد**	**التمويلات العقارية**	**الشركات الكبرى**	**المؤسسات الصغيرة والمتوسطة**	**الحكومة والقطاع العام**	**المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى**	**المجموع**
البيان	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	304,938,026	1,532,207,819	33,977,398,613	764,207,739	-	-	36,578,752,197
تتطلب اهتماما خاصًا	-	8,256,196	5,114,381,031	920,472,759	-	-	6,043,109,986
غير منتجة:	253,646,852	26,314,464	1,151,712,896	283,002,993	-	-	1,714,677,205
دون المستوى	-	-	-	31,831,025	-	-	31,831,025
مشكوك في تحصيلها	-	4,032,695	32,099,729	16,842,052	-	-	52,974,476
رديئة	253,646,852	22,281,769	1,119,613,167	234,329,916	-	-	1,629,871,704
المجموع	**558,584,878**	**1,566,778,479**	**40,243,492,540**	**1,967,683,491**	**-**	**-**	**44,336,539,388**
يطرح: الإيرادات المحفوظة	(33,986,688)	(5,265,238)	(38,103,875)	(6,767,083)	-	-	(84,122,884)
يطرح: مخصص التدني	(222,631,141)	(64,397,292)	(2,226,540,607)	(140,590,488)	-	-	(2,654,159,528)
الصافي	**301,967,049**	**1,497,115,949**	**37,978,848,058**	**1,820,325,920**	**-**	**-**	**41,598,256,976**

35 إدارة المخاطر(تتمة):

1. مخاطر الائتمان(تتمة):

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

			الشركات				
31 كانون الأول 2017	**الأفراد**	**التمويلات العقارية**	**الشركات الكبرى**	**المؤسسات الصغيرة والمتوسطة**	**الحكومة والقطاع العام**	**المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى**	**المجموع**
البيان	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**	**ليرة سورية**
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
عادية (مقبولة المخاطر)	83,827,754	1,741,881,201	31,301,556,424	1,234,571,283	-	-	**34,361,836,662**
تتطلب اهتماما خاصًا	-	56,059,187	1,761,087,793	363,919,320	-	-	**2,181,066,300**
غير منتجة:	247,451,280	35,883,820	1,309,220,091	243,061,505	-	-	**1,835,616,696**
دون المستوى	-	-	167,780,156	4,562,856	-	-	**172,343,012**
مشكوك في تحصيلها	-	4,777,982	19,125,045	1,439,483	-	-	**25,342,510**
رديئة	247,451,280	31,105,838	1,122,314,890	237,059,166	-	-	**1,637,931,174**
المجموع	**331,279,034**	**1,833,824,208**	**34,371,864,308**	**1,841,552,108**	-	-	**38,378,519,658**
يطرح: الإيرادات المحفوظة	(36,900,404)	(8,131,001)	(37,667,875)	(6,692,631)	-	-	**(89,391,911)**
يطرح: مخصص التدني	(225,132,444)	(94,200,477)	(2,446,998,920)	(137,827,687)	-	-	**(2,904,159,528)**
الصافي	**69,246,186**	**1,731,492,731**	**31,887,197,512**	**1,697,031,790**	-	-	**35,384,968,219**

35 إدارة المخاطر(تتمة):

1. مخاطر الائتمان(تتمة):

2) التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
البند									
أرصدة لدى مصارف مركزية	31,877,012,360	-	-	-	-	-	-	-	31,877,012,360
- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	41,718,181,248	-	-	-	-	-	-	-	41,718,181,248
- حسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	6,945,000,000	-	-	-	-	-	-	-	6,945,000,000
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	4,309,999,469	33,825,548,918	179,852,012	200,508,483	1,790,746,515	-	1,291,601,579	41,598,256,976
الإجمالي 2018/06/30	80,540,193,608	4,309,999,469	33,825,548,918	179,852,012	200,508,483	1,790,746,515	-	1,291,601,579	122,138,450,584
الإجمالي / 2017/12/31	87,140,645,483	4,089,661,197	28,085,046,996	305,084,189	22,745,354	1,798,990,987	-	1,083,439,497	122,525,613,703

35 إدارة المخاطر(تتمة):

1. مخاطر الائتمان(تتمة):

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، ولا يوجد ديون معاد جدولتها في نهاية الفترة الحالية (مقابل : 110,279,246 ل.س منها 102,526,570 ل.س معادل جدولتها بموجب قلب الدين كما في نهاية السنة السابقة.)

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وتبلغ في نهاية الفترة الحالية : 139,906,533 ل.س (مقابل 98,248,519 ليرة سورية ، كما في نهاية السنة السابقة.)

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

و تقوم سياسة البنك على التأكد والتحقق من صحة الضمانات المقدمة وموائمتها ومطابقتها ومتابعة تجديدها حسب الحاجة ويتم تقييمها وفق قرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بهذا الشأن.

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

2 مخاطر السوق:

هو الخطر الذي يتعرض له البنك نتيجة للتغيرات المعاكسة في قيمة أدواته المالية بسبب التغيرات في المعدلات أو الأسعار بالسوق وتشمل ما يلي:

- التغير في معدلات أسعار الفائدة كمؤشر ومعدلات الربح.
- التغير في معدلات أسعار الصرف الأجنبي.
- التغير في أسعار الأوراق المالية.
- التغير في أسعار السلع.

سياسة إدارة مخاطر السوق:

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

أ- مخاطر معدل العائد :

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

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

يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية ويلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر إلى وضع سقوف وحدود للتعاملات بالعملات الأجنبية ومراكز القطع وسقوف للدول والبنوك المختلفة بشكل يحقق التنوع الجيد مما يسهم بعدم تركز المخاطر، كما يتعرض البنك إلى مخاطر انخفاض الودائع ومخاطر تغيرات العائد الموزع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير المرابحات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة، ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وذلك من خلال استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك، هذا ويتم تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي بخصوص إدارة الفجوات ضمن الفترات الزمنية المحددة في هذه القرارات، وفي هذا الصدد وللتخفيف من المخاطر تتم موازنة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات ودراسة الفجوات ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات التي تجري عمليات تحليل حساسية لأرباح البنك ومعدل العوائد والأرباح.

ب- المخاطر التجارية المنقولة

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

ج- المخاطر الخاصة بالعقود :

هي المخاطر التي تحول إلى المساهمين من أجل حماية أصحاب الحسابات الاستثمار من تحمل بعض أو كل المخاطر التي يكونون معرضين لها تعاقديا 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 الاحتياطيات المختلفة مثل احتياطي معدل الأرباح، ودعم حصة المضارب من الأرباح لأجل تعديل العوائد القابلة للدفع إلى أصحاب حسابات الاستثمار من تعرضهم لمخاطر تقلب العوائد الإجمالية الناتجة عن المخاطر المصرفية، وبالتالي تمكين سداد العوائد التنافسية في السوق

يقوم البنك بالإفصاح عن سياسة الحصص النسبية لمختلف عقود التمويل وتخصيص راس مال لمختلف انواع عقود التمويل الاسلامي وذلك من خلال معيار الافصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق الخاص بالمؤسسات المالية الاسلامية .

د- مخاطر العملات الاجنبية :

هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية حيث تعتبر الليرة السورية عملة الاساس للبنك وتتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال الوقوف على نسبة مركز القطع التشغيلي الصافي الذي يجب أن لا يتجاوز +/-1% من قيمة الأموال الخاصة الصافية للمصرف، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة الصافية هذا وتعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الاجنبية 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 ولا يقوم بأي عمليات تغطية تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بالاحتفاظ بفجوة مناسبة لكافة العملات الأجنبية.

هـ - مخاطر اسعار الاسهم

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 :

تنشا 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 ابرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة وإلى خطر تقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن المصرف قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج المرابحة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع وبيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم والإجارة المنتهية بالتمليك وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك.

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

ز - مخاطر العملات

مخاطر العملات الاجنبية هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار الصرف للعملات الاجنبية مع الاعتبار أن الليرة السورية عملة الأساس للبنك، وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية فيما بينها بناء على تحديد حد أقصى للخسارة اليومية في عمليات الفوركس.

وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

30 حزيران 2018		ليرة سورية	
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار امريكي (دائن)	22,125,243,636	2,212,524,364	2,075,195,879
يورو (دائن)	25,065,072	2,506,507	1,879,880
جنيه استرليني (مدين)	(4,283,276)	(428,328)	(321,246)
ين ياباني	-	-	-
عملات اخرى (مدين)	(5,226,245,646)	(522,624,565)	(391,968,423)

31 كانون الأول 2017		ليرة سورية	
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	27,359,376,884	2,735,937,688	2,467,755,872
يورو (دائن)	16,772,237	1,677,224	1,257,918
جنيه استرليني (مدين)	(4,393,589)	(439,359)	(329,519)
ين ياباني	-	-	-
عملات اخرى (مدين)	(10,596,560,850)	(1,059,656,085)	(794,742,064)

35 إدارة المخاطر(تتمة):

1. مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويله لزيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات وإدارة نسب السيولة ومراقبتها يومياً.
يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م.ن / ب 4 لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 58.84% كما في 30 حزيران 2018 بينما بلغت 66.39% كما في 31 كانون الأول 2017 , يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات حتى 30 حزيران من عام 2018 كانت قد بلغت 66.89% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال نفس الفترة 57.72%.

قامت إدارة المصرف بمجموعة كبيرة من الخطوات الهادفة لتخفيض مخاطر السيولة:

- من ناحية إدارة الأصول: إدارة مكونات المحفظة الائتمانية بالشكل الذي يتناسب مع واقع السيولة القائم لدى المصرف.
- من ناحية إدارة المطلوبات :إصدار منتج الوكالة ومنتج الودائع لشهر وحملة إعلانية لجذب الودائع.
- من ناحية إدارة سعر العائد :تخفيض نسبة المضارب بهدف زيادة الودائع.
- من ناحية إدارة طرفي الميزانية: تشجيع الودائع التبادلية مع البنوك وإعطاء تمويلات بغطاء نقدي كامل.
- من ناحية إدارة الالتزامات خارج الميزانية :إصدار اعتمادات بغطاء نقدي كامل.

كما يقوم البنك 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 %.
هذا وتتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

35 إدارة المخاطر(تتمة):

3.مخاطر السيولة (تتمة)

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

كما في 30 حزيران 2018

المبلغ بآلاف الليرات السورية	حتى 7أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3أشهر	أكثر من 3أشهر إلى 6أشهر	أكثر من 6أشهر إلى 9أشهر	أكثر من 9أشهر إلى سنة	من سنة الى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	39,130,377	-	-	-	-	-	-	-	39,130,377
حسابات جارية وايداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	41,718,181	-	-	-	-	-	-	-	41,718,181
ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	6,615,000	330,000	-	-	6,945,000
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	10,888,523	4,055,778	8,209,425	6,708,927	6,586,134	1,689,954	3,194,525	264,991	41,598,257
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	1,022,941	-	1,022,941
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	2,380,850	2,380,850
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	1,706,706	1,706,706
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	6,276	6,276
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	1,361	-	-	1,361
موجودات أخرى	75,117	32,998	2,370,641	132,921	292,782	262,878	100	-	3,167,437
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,163,456	2,163,456
مجموع الموجودات	91,812,198	4,088,776	10,580,066	6,841,848	13,493,916	2,284,193	4,217,566	6,522,279	139,840,842
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	39,790,290	-	1,744,000	-	485,000	-	-	-	42,019,290
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	6,458,526	4,843,893	4,843,893	4,843,893	4,843,893	3,229,263	3,229,262		32,292,623
تأمينات نقدية	324,341	312,226	934,620	1,565,347	32,529	4,046,662	175	-	7,215,900
ذمم دائنة	210,231	-	-	-	-	-	-	-	210,231
مخصصات متنوعة	3,489	-	-	-	-	-	-	261,695	265,184
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	81,650	-	-	81,650
مطلوبات أخرى	2,469,951	1,371,956	10,157	-	9,453	-	-	-	3,861,517
مجموع المطلوبات	49,256,828	6,528,075	7,532,670	6,409,240	5,370,875	7,357,575	3,229,437	261,695	85,946,395
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	2,478,877	7,447,331	8,131,895	5,460,872	2,560,187	2,964,460	947,644	187,729	30,178,995
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	51,735,705	13,975,406	15,664,565	11,870,112	7,931,062	10,322,035	4,177,081	449,424	116,125,390
فجوة السيولة 30 حزيران 2018	40,076,493	**(9,886,630)**	**(5,084,499)**	**(5,028,264)**	5,562,854	**(8,037,842)**	40,485	6,072,855	23,715,452

35 إدارة المخاطر(تتمة):

3.مخاطر السيولة (تتمة):

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

كما في 31 كانون الأول 2017 المبلغ بآلاف الليرات السورية	حتى 7أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3أشهر	أكثر من 3أشهر إلى 6أشهر	أكثر من 6أشهر إلى 9أشهر	أكثر من 9أشهر إلى سنة	من سنة الى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	36,216,904	-	-	-	-	-	-	-	36,216,904
حسابات جارية وايداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	49,130,072	405,871	6,392,520	-	-	-	-	-	55,928,463
ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	218,898	2,701,760	3,742,427	18,610,719	5,006,480	1,222,495	3,527,153	355,036	35,384,968
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	1,098,644		1,098,644
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	2,380,850	2,380,850
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	1,693,854	1,693,854
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	4,017	4,017
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	1,361	-	-	-	-	1,361
موجودات أخرى	34,737	229,275	190,010	36,989	20,681	-	233,018	-	744,710
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,163,455	2,163,455
مجموع الموجودات	85,600,611	3,336,906	10,324,957	18,649,069	5,027,161	1,222,495	4,858,815	6,597,212	135,617,226
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	45,971,577	325,000	-	-	-	-	155,000	-	46,451,577
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	6,481,910	4,861,433	4,861,433	4,861,433	4,861,433	3,240,955	3,240,955	-	32,409,552
تأمينات نقدية	1,443,117	852,833	1,262,004	490,240	173,182	527,956	-	-	4,749,332
ذمم دائنة	137,394	-	-	-	-	-	-	-	137,394
مخصصات متنوعة	3,371	-	-	-	-	-	-	236,700	240,071
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	141,535	-	-	-	-	141,535
مطلوبات أخرى	1,761,896	1,104,988	8,144	-	-	-	68	-	2,875,096
مجموع المطلوبات	55,799,265	7,144,254	6,131,581	5,493,208	5,034,615	3,768,911	3,396,023	236,700	87,004,557
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	4,297,879	2,756,828	7,931,771	3,344,037	3,057,153	2,864,818	856,297	0	25,108,783
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	60,097,144	9,901,082	14,063,352	8,837,245	8,091,768	6,633,729	4,252,320	236,700	112,113,340
فجوة السيولة 2017/12/31	25,503,467	(6,564,176)	(3,738,395)	9,811,824	(3,064,607)	(5,411,234)	606,495	6,360,512	23,503,886

35 إدارة المخاطر(تتمة):

3.مخاطر السيولة (تتمة):

ثانياً : بنود خارج بيان المركز المالي

كما في 30 حزيران 2018	لغاية سنة	من 1 لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الاعتمادات والقبولات	5,874,279,310	185,386,304	-	6,059,665,614
السقوف غير المستغلة	11,141,914,651	-	-	11,141,914,651
الكفالات	3,603,899,314	175,468	-	3,604,074,782
المجموع	**20,620,093,275**	**185,561,772**	**-**	**20,805,655,047**

كما في 31 كانون الأول 2017	لغاية سنة	من 1 لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الاعتمادات والقبولات	5,278,411,627	-	-	5,278,411,627
السقوف غير المستغلة	9,042,656,202	-	-	9,042,656,202
الكفالات	3,645,533,390	-	-	3,645,533,390
المجموع	**17,966,601,219**	**-**	**-**	**17,966,601,219**

36 التحليل القطاعي:

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

- **قطاع الأعمال**:

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

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

36التحليل القطاعي (تتمة):

قطاع الأعمال (تتمة):

البيـــان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	التجارة الخارجية	أخرى	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	138,281,189	1,876,286,576	213,847,203	489,996,251	112,426,740	2,830,837,959	3,543,894,337
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	-	250,000,000	-	-	-	250,000,000	(400,000,000)
نتائج أعمال القطاع	**138,281,189**	**2,126,286,576**	**213,847,203**	**489,996,251**	**112,426,740**	**3,080,837,959**	**3,143,894,337**
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(2,820,803,974)	(2,820,803,974)	(1,421,925,343)
حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	138,281,189	2,126,286,576	213,847,203	489,996,251	(2,708,377,234)	260,033,985	1,721,968,994
ضريبة الدخل	-	-	-	-	(77,684,567)	(77,684,567)	(536,261,074)
صافي ربح (خسائر) السنة	**138,281,189**	**2,126,286,576**	**213,847,203**	**489,996,251**	**(2,786,061,801)**	**182,349,418**	**1,185,707,920**
						30/06/2018	**31 كانون الأول 2017**
موجودات القطاع	1,799,083,000	39,799,173,976	87,747,999,645	166,248,026	-	129,512,504,647	127,720,878,754
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	10,328,337,887	10,328,337,887	7,896,347,743
مجموع الموجودات	**1,799,083,000**	**39,799,173,976**	**87,747,999,645**	**166,248,026**	**10,328,337,887**	**139,840,842,534**	135,617,226,497
مطلوبات القطاع	-	-	42,032,899,222	7,343,484,163	-	49,376,383,385	51,236,223,433
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	36,570,011,751	36,570,011,751	35,768,334,295
مجموع المطلوبات	-	-	**42,032,899,222**	**7,343,484,163**	**36,570,011,751**	**85,946,395,136**	**87,004,557,728**

36 التحليل القطاعي(تتمة):

- **قطاع التوزيع الجغرافي**:

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

30 **حزيران** 2018

	داخل سورية	**خارج سورية**	**المجموع**
الإيرادات			
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة	2,018,442,286	158,885,771	2,177,328,057
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(572,425,609)	-	(572,425,609)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	598,783,493	-	598,783,493
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	51,086,910	-	51,086,910
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	-	-	-
ايرادات اخرى	3,639,498	-	3,639,498
إجمالي الأرباح التشغيلية	**2,099,526,578**	**158,885,771**	**2,258,412,349**
مصاريف تشغيلية	(1,883,777,474)	-	(1,883,777,474)
مخصصات تشغيلية أخرى	(114,600,890)	-	(114,600,890)
صافي الأرباح قبل الضريبة	**101,148,214**	**158,885,771**	**260,033,985**
مصروف ضريبة الدخل	(77,684,567)	-	(77,684,567)
صافي أرباح السنة			182,349,418
الموجودات 2018/06/30	**100,693,239,385**	**39,147,603,149**	**139,840,842,534**

30 **حزيران** 2017

	داخل سورية ليرة سورية	**خارج سورية ليرة سورية**	**المجموع ليرة سورية**
الإيرادات			
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف و حسابات الاستثمار المطلقة	1,939,610,677	665,426,529	2,605,037,206
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(351,647,502)	-	(351,647,502)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	733,287,371	-	733,287,371
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	197,767,083	-	197,767,083
أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة	-	-	-
ايرادات اخرى	1,184,449	-	1,184,449
إجمالي الأرباح التشغيلية	2,520,202,078	665,426,529	3,185,628,607
مصاريف تشغيلية	(1,391,587,464)	-	(1,391,587,464)
مخصصات تشغيلية أخرى	(72,072,149)		(72,072,149)
صافي الأرباح قبل الضريبة	1,056,542,465	665,426,529	1,721,968,994
مصروف ضريبة الدخل	(536,261,074)	-	(536,261,074)
صافي أرباح السنة			1,185,707,920
الموجودات 2017/12/31	87,730,192,043	47,887,034,454	135,617,226,497

37 كفاية رأس المال:

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

	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
الأموال الخاصة الأساسية	21,314,420,592	21,287,464,592
رأس المال	5,000,000,000	5,000,000,000
أرباح مدورة غير محققة *	14,708,920,881	14,708,920,881
أرباح متراكمة محققة	437,394,760	437,394,760
احتياطي قانوني	313,909,216	313,909,216
احتياطي خاص	313,909,216	313,909,216
احتياطي معادل الأرباح	547,722,825	518,507,215
الموجودات غير الملموسة	(6,276,306)	(4,016,696)
عقارات آيلة للمصرف وفاء لديونه	(1,160,000)	(1,160,000)
الأموال الخاصة المساندة	33,051,351	33,051,351
احتياطي مخاطر التمويل	33,051,351	33,051,351
صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي	21,347,471,943	21,320,515,943
الموجودات المثقلة	71,813,653,519	78,019,060,318
حسابات خارج الميزانية المثقلة	1,323,501,723	1,442,955,143
المخاطر التشغيلية	4,597,454,686	3,762,975,256
مركز القطع التشغيلي	9,244,996,249	10,814,178,673
	86,979,606,177	94,039,169,390
نسبة كفاية رأس المال (%)	24.54%	22.67%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)	24.51%	22.64%
نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين(%)	99.85%	99.84%

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني2007 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/ب1تاريخ 4-2-2008 بحيث يتم ادراج فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة ضمن الاموال الخاصة الاساسية لأغراض احتساب كفاية راس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب4 عام 2007

38 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد:

	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
اعتمادات مستندية	6,059,665,614	5,278,411,627
	-	-
كفالات:	3,604,074,782	3,645,533,390
لقاء دفع	52,093,746	22,000,000
لقاء حسن تنفيذ	3,131,003,686	3,315,290,022
لقاء اشتراك في مناقصات	420,977,350	308,243,368
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	11,141,914,651	9,042,656,202
المجموع	**20,805,655,047**	**17,966,601,219**

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

	30 حزيران 2018 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية
ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:		
تستحق خلال سنة	**-**	-
مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد	**-**	**-**
ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:		
تستحق خلال سنة	57,792,562	12,434,486
تستحق خلال أكثر من سنة	67,107,130	115,938,699
مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد	**124,899,692**	**128,373,185**

39 القضايا المقامة من المصرف:

الدعوى المرفوعة من بنك الشام على شركة دار الاستثمار:

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

- تقدم بنك الشام بتظلم من ذلك القرار أمام محكمة الاستئناف / إعادة هـ 1، والتظلم مؤجل لتاريخ 11/شباط/2016 مد أجل (للحكم)، ونتيجة لما سبق، صدر بتاريخ 2016/2/11 قرار محكمة الاستئناف برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على اموالها.
- يوجد احتمالية كبيرة بأن يصدر الحكم لصالحنا نظراً للمخالفة القانونية الجسيمة التي اتسم بها قرار إعادة الهيكلة المتظلم منه، وفي حال صدر الحكم لصالح البنك فسيتم متابعة الإجراءات القضائية بحق شركة دار الاستثمار للمطالبة بالمديونية، ويتم حالياً دراسة سبل اعادة مباشرة الاجراءات القضائية لتحصيل حقوق المصرف.
- تم المباشرة بالإجراءات التنفيذية و تم استلام اقرار دين جديد مذيل بالصيغة التنفيذية و قام المحامي بتقديم ملف تنفيذي جديد و تم تبليغ دار الاستثمار و نحن الآن بانتظار اجراءات التنفيذ من بقية الدائنين.

الدعاوى الأخرى:

- تم تحريك دعوى مطالبة بالتعويض عن حادث سرقة فرع بنك الشام بمدينة حمص امام محكمة البداية المدنية 19 بدمشق برقم اساس 12419 لعام 2014 و تم سماع الشهود بجلسة 2017/5/30 وصدر قرار إعدادي من القاضي بتكليفنا بإثبات الأضرار اللاحقة من جراء السرقة وأنها مشمولة بعقد التأمين وفي جلسة 2018/2/19 تم طلب مهلة من قبلنا لاستكمال الوثائق المطلوبة من قبل المحكمة فتأجلت لموعد 2018/3/12 و في موعد الجلسة تم ابراز الوثائق المطلوبة و تم تحديد يوم 2018/5/14 موعداً لجلسة جواب الخصم (التأمين) بعد أن استمهل للمرة الثانية.والدعوى مؤجلة لجلسة 2018/7/22 لجواب المصرف.

40 الأحداث الهامة و اللاحقة :

الاحداث الهامة :

- قامت إدارة الخزينة الأمريكية في الولايات المتحدة الأمريكية بفرض عقوبات على البنك في عام 2017 والتي تتمثل بتجميد أصول بنك الشام في الولايات المتحدة الأمريكية ومنع الأفراد والشركات الأمريكيين من التعامل مع البنك , وفي هذا السياق نؤكد عدم وجود أي أصول أو أرصدة أو مبالغ للبنك في الولايات المتحدة الأمريكية .

و إن آثر هذه العقوبات على البنك هو تجميد أصول البنك لدى المؤسسة الأم .

و نؤكد أن جميع تعاملات البنك لا تشوبها شائبة سواء من الناحية القانونية أو من الناحية الشرعية ولدينا كافة الوثائق والمستندات التي تثبت صحة ذلك , و قد قامت إدارة البنك باتخاذ الاجراءات و الخطوات المناسبة لتفادي اثر العقوبات و نؤكد على استمرارية العمل بكافة المجالات والأنشطة والخدمات المصرفية المعمول بها والتي يقدمها الى عملائه

ونؤكد أن جميع المواد المستوردة والمتعامل بها في البنك هي بضائع ومواد مسموح باستيرادها الى سورية , ولم تصدر أي قرارات بمنع توريدها لسورية من أي جهة كانت.

و من جانبها قامت ادارة البنك مباشرة باتخاذ كافة التدابير والإجراءات القانونية من أجل شطب اسم بنك الشام من لائحة العقوبات من خلال توكيل شركة محاماة أمريكية متخصصة في هذا المجال والعمل على رفع العقوبات حسب الإجراءات والأنظمة المتبعة في الولايات المتحدة الأمريكية.

- بتاريخ 2018/05/13 تم اجتماع الهيئة العامة للمساهمين وتم إقرار زيادة رأس المال عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بقيمة إجمالية 250,000,000 ل.س عن طريق توزيع أسهم مجانية، وبانتظار موافقة الجهات الإشرافية والوصائية.