

بنك الشام ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2015



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الى مساهمي مصرف الشام ش.م.م المحترمين

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في 30 أيلول 2015 لمصرف الشام ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

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

نطاق المراجعة:

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

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

الاستنتاج:

استناداً الى مراجعتنا لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2015 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة 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 أيضاً التأكد من مدى انسجام المصرف مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وبشكل خاص تلك المتعلقة بالبيانات المالية والتعليمات والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أ.م. حسين يوسف القاضي

شركة تدمر وبرابيس ووتر هاوس كوبرز

27 تشرين الأول 2015



مصرف الشام ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2015

31 كانون الأول 2014 مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	إيضاح	الموجودات
10,909,445,993	14,039,390,718	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
45,492,825,322	48,435,053,007	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
3,754,926,528	13,977,010,126	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,565,896,033	29,454,280,132	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
1,388,743	37,848,572	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
424,735,000	424,735,000	8	استثمارات عقارية
321,010,044	503,981,578		موجودات ثابتة - بالصافي
4,609,260	2,466,809		موجودات غير ملموسة
49,246,416	2,016,720	15-2	موجودات ضريبية مؤجلة
139,692,845	364,697,014	9	موجودات أخرى
1,136,085,254	1,647,871,371	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,799,861,439	108,889,351,047		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة			
وحقوق الملكية			
المطلوبات			
38,171,425,809	45,662,281,258	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
8,346,349,829	17,883,541,432	12	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,521,296,220	25,497,750,070	13	تأمينات نقدية
141,658,085	248,076,803	14	مخصصات متنوعة
4,229,701	12,813,503	15	مخصص ضريبة الدخل
374,749,781	406,921,998	16	مطلوبات أخرى
54,559,709,426	89,711,385,064		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
4,274,276,640	4,648,125,826	17	حسابات الاستثمار المطلقة
123,333,034	135,347,978	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	4,702,273		احتياطي معدل الأرباح
4,397,609,674	4,788,176,077		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
58,957,319,100	94,499,561,141		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
5,000,000,000	5,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
33,051,351	33,051,351	21	احتياطي عام مخاطر التمويل
219,296,384	219,296,384	18	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	13,787,727		احتياطي معدل الأرباح
-	4,533,427,821		أرباح الفترة
5,628,417,269	5,628,417,269		الأرباح المدورة غير المحققة
(1,040,877,691)	(1,040,877,691)		الخسائر المتراكمة
9,839,887,313	14,387,102,861		مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف
2,655,026	2,687,046		حقوق الأقلية
68,799,861,439	108,889,351,047		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

المراقب المصرفي الداخلي

السيد أحمد يوسف اللحام
المفوض بأعمال المدير العام بالوكالة

السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (39) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م
بيان الدخل الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الإيضاحات	
30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية		
128,347,631	360,952,648	318,751,868	806,984,229		
58,281,482	58,191,613	145,746,541	154,466,757	23	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(4,311,408)	(8,984,713)	(10,998,707)	(21,804,772)	24	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
182,317,705	410,159,548	453,499,702	939,646,214		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة
-	13,710,000	-	(18,490,000)		احتياطي معدل الأرباح
182,317,705	423,869,548	453,499,702	921,156,214		إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(3,327,868)	(4,307,091)	(9,440,870)	(12,014,944)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(29,950,809)	(42,905,773)	(84,967,829)	(122,548,756)	25	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الدخل المشترك القابل للتوزيع
149,039,028	376,656,684	359,091,003	786,592,515	26	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
117,127,360	212,815,099	409,002,974	421,350,922		إيرادات خدمات مصرفية
72,302,456	198,069,994	171,417,745	464,558,351		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
792,695,243	1,532,747,588	1,580,049,903	4,523,474,589		أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
294,300	3,903	818,610	2,588,748	27	إيرادات أخرى
1,131,458,388	2,320,293,268	2,520,380,235	6,198,565,125		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(37,843,062)	(141,996,046)	(125,673,340)	(307,597,661)	28	نفقات الموظفين
(9,484,444)	(11,548,825)	(30,523,044)	(31,475,746)		استهلاكات وإطفاءات
(64,245,588)	(102,798,975)	(162,982,466)	(286,221,462)	29	مصاريف أخرى
-	(79,943,865)	(145,000,000)	(146,496,917)		مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(130,651,320)	(337,500,000)	(143,151,320)	(837,500,000)		مخصصات متنوعة
(242,224,414)	(673,787,711)	(607,330,170)	(1,609,291,786)		إجمالي المصروفات
889,233,974	1,646,505,559	1,913,050,064	4,589,273,339		الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(25,979,600)	(111,398,307)	(55,998,656)	(55,813,499)	15-3	إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل
-	-	-	-		الزكاة
863,254,374	1,535,107,252	1,857,051,408	4,533,459,840		صافي الربح
863,246,737	1,535,093,035	1,857,029,966	4,533,427,821		ويعود إلى مساهمي المصرف
7,638	14,217	21,442	32,019		حقوق غير المسيطرة
17.26	30.70	37.14	90.67	30	حصة السهم من ربح (خسارة السنة)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (39) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	الإيضاحات
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
1,913,050,065	4,589,273,339	صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
30,523,044	31,475,746	اهتلاكات واطفاءات
94,408,699	153,053,699	عائد حسابات الإستثمار المطلقة
-	13,787,727	حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الأرباح
145,000,000	146,496,917	مخصص تدني قيم وذمم أرصدة الأنشطة التمويلية
143,151,320	837,500,000	مخصصات متنوعة
2,326,133,128	5,771,587,428	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(8,712,605,924)	(6,997,813,880)	الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(59,018,226)	(568,736,770)	الاحتياطي الإلزامي
(1,604,057,301)	(23,211,373,167)	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(77,254,253)	(234,795,195)	الموجودات الأخرى
(20,000,000)	(30,000,000)	ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
3,079,691,039	17,244,325,573	تأمينات
110,057,312	63,031,496	مطلوبات مختلفة
(4,957,054,225)	(7,963,774,515)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات لتشغيلية
		الاستثمارات في العقارات
-	-	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(36,394,343)	موجودات ثابتة غير مادية
-	(999,000)	موجودات ثابتة مادية
(25,763,602)	(211,305,829)	موجودات ثابتة مالية
-	(180,122,043)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(25,763,602)	(428,821,214)	التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية
509,632,528	113,423,259	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
591,955,951	8,380,315,884	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(115,696,176)	(134,792,815)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
985,892,303	8,358,946,328	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(23,559,161)	(1,983,770,405)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(4,020,484,686)	(2,017,419,806)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		يضاف
13,689,274,626	17,649,288,739	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
9,668,789,940	15,631,868,933	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		31

مصرف الشام ش.م.م

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

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

مجموع حق الملكية	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المتراكمة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الاحتياطيات		رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
							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	
9,842,542,339	2,655,026	9,839,887,313	(1,040,877,691)	-	5,628,417,269	219,296,384	33,051,351	-	5,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية
13,787,727	-	13,787,727	-	-	-	-	-	13,787,727	-	احتياطي معدل الأرباح
4,533,459,840	32,019	4,533,427,821	-	4,533,427,818	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة
14,389,789,907	2,687,045	14,387,102,860	(1,040,877,691)	4,533,427,818	5,628,417,269	219,296,384	33,051,351	13,787,727	5,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2015

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014

مجموع حق الملكية	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المتراكمة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الاحتياطيات		رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
							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	
7,560,553,330	2,619,372	7,557,933,958	(1,067,250,474)	-	3,551,311,590	40,821,491	33,051,351	-	5,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
178,474,893.00	-	178,474,893	-	-	-	178,474,893	-	-	-	احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية
1,857,051,408	21,442	1,857,029,966	-	1,857,029,966	-	-	-	-	-	ربح (خسارة) الفترة
9,596,079,631	2,640,814	9,593,438,817	(1,067,250,474)	1,857,029,965.76	3,551,311,590	219,296,384	33,051,351	-	5,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2014

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (39) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

1. معلومات عامة:

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

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

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

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

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

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم (6) بتاريخ 9-10-2015. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31-12-2014 كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

هيئة الرقابة الشرعية :

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من (ثلاثة أعضاء هم السادة : فضيلة الدكتور وهبة الزحيلي رئيساً للهيئة – الذي توفي بتاريخ 9 آب 2015-، فضيلة الدكتور أحمد حسن نائباً للرئيس وعضواً تنفيذياً للهيئة، فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً)، تعيينهم الجمعية العمومية لمدة (ثلاث سنوات قابلة للتجديد) بناءً على موافقة مسبقة من مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (999 / م ن / ب 4) تاريخ 2013/8/7.

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

2- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

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

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للمجموعة

أسس توحيد البيانات المالية

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي :

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

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

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

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

التغييرات في السياسات المحاسبية:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية الموحدة:

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

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

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

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

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة):

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة:

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

معايير التقارير المالية الصادرة عن مجلس المحاسبة الدولية وغير مطبقة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم 29 – المحاسبة في ظل اقتصاديات التضخم المرتفع- لم يطبق البنك المعيار 29.
التغييرات في التقديرات المحاسبية:

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني قيمة نُم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المخصصة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 - السياسات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحدة ضمن النعم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. وخلال التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 تم ترحيل مبالغ بمقدار (200,428 ل.س) إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها (3,060,958 ل.س) خلال عام 2014 .
وهذه المبالغ ناتجة عن :

البيان	30 أيلول 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية
فوائد من البنوك	200,378	2,986,416
تجنب أرباح معاملات غير شرعية	-	70,941
زيادة بالصندوق	50	3,600
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	200,428	3,060,958
رصيد صندوق المخالفات الشرعية	741,386	540,958

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

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

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

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

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

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة) :

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

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

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

31 كانون الأول 2014			30 أيلول 2015			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
0.44%	0.46%	4.46%	1.13%	0.68%	4.73%	

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

31 كانون الأول 2014			30 أيلول 2015			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
0.67%	0.66%	6.54%	1.69%	0.99%	7.84%	

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

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

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّلَ البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع) :

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

- إن تم التخارج مع أموال وعاء المضاربة : تعود أرباح هذه الوديعة إلى وعاء المضاربة قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك ، أو ترحل إلى حساب مخاطر الاستثمار (لصالح أصحاب الحسابات الاستثمارية)

- أما إن تم التخارج مع أموال المساهمين : فيختص المساهم بربح هذا الحساب .

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

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل الموحد. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2015

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	
611,418,220	1,236,236,145	نقد في الخزينة
9,686,471,005	11,622,861,036	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :
611,556,768	1,180,293,538	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
10,909,445,993	14,039,390,718	متطلبات الاحتياطي النقدي(*)

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2015 مبلغ (1,180,293,538) ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ (611,556,768) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		البيان
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
18,121,496,512	25,547,153,652	12,464,613,011	13,393,795,011	5,656,883,501	12,153,358,641	حسابات جارية وتحت الطلب
27,127,701,301	22,589,824,000	23,281,943,002	21,956,744,000	3,845,758,299	633,080,000	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
243,627,509	298,075,355	243,627,509	298,075,355	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
45,492,825,322	48,435,053,007	35,990,183,522	35,648,614,366	9,502,641,800	12,786,438,641	

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

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		البيان
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
4,111,050,725	17,558,773,904	4,111,050,725	16,292,613,904	-	1,266,160,000	حسابات استثمارية مطلقة
1,587,882,533	289,495,582	1,587,882,533	289,495,582	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك
(1,944,006,730)	(3,871,259,359)	(1,944,006,730)	(3,871,259,359)	-	0	مخصص انخفاض في قيمة حسابات استثمارية مطلقة (**)
3,754,926,528	13,977,010,126	3,754,926,528	12,710,850,126	-	1,266,160,000	

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	
(1,032,284,651)	(1,944,006,730)	رصيد في بداية السنة
(487,011,320)	(800,000,000)	بضائف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة
(424,710,759)	(1,127,252,629)	فروقات سعر الصرف
(1,944,006,730)	(3,871,259,359)	رصيد نهاية السنة

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

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

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

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

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال السنة الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين ومنها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 2013/07/01 ، تليها الدفعة النهائية قبل 30 حزيران 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق إلى تلك المجموعات، بالإضافة إلى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثماني سنوات ونصف السنة.

إن مديونية مصرف الشام ثابتة بئمة شركة دار الاستثمار ويتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة. وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف.

تم توجيه كتاب لشركة دار الاستثمار بتاريخ استحقاق القسط الأول 30 حزيران 2013؛ كما توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله.

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

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار :

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

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

6 صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	البيان
لييرة سورية	لييرة سورية	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
8,438,089,346	31,995,920,756	يضاف : ذم اخرى(*)
50,065,247	87,655,657	(ناقصا): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(404,490,737)	(923,914,016)	(ينزل): الأرباح المحفوظة (**)
(176,352,886)	(185,460,428)	(ينزل): مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية (***)
(1,341,414,937)	(1,519,921,837)	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
6,565,896,033	29,454,280,132	

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

لا يوجد ذم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها .

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

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

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

بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 3,148,334,552 ل.س أي ما نسبته (9.81%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2015/09/30 مقابل 3,134,782,384 لييرة سورية أي ما نسبته (36.93%) في 2014/12/31 .

بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 2,962,874,124 ل.س أي ما نسبته (9.29%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2015/09/30 مقابل 2,958,429,497 لييرة سورية أي ما نسبته (35.59%) في 2014/12/31

لا يوجد ذم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها.

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

يبلغ مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2015/09/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة 25,947,874 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س

يبلغ مخصص الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2015/09/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 1,283,532,115 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س

لم يتم البنك بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار بأي أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذم وأرصدة الأنشطة التمويلية.

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائزة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن.ب.4) بمبلغ 70,306,167 لييرة سورية، منها 9,727,417 لييرة سورية مشكلة على التسهيلات غير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 19,411,432 لييرة سورية

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في 30 أيلول 2015

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

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

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,146,624,675	1,341,414,937	الرصيد في بداية السنة
185,726,132	146,496,917	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المعدومة)
9,064,130	32,009,984	فرق سعر الصرف
1,341,414,937	1,519,921,837	الرصيد في نهاية السنة

إن جميع المخصصات أعلاه محسوبة على أساس العميل الواحد .
إن جميع المخصصات هي من موارد مشتركة.

بلغت المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى حتى 2015-09-30 مبلغ 107,622,475 ليرة سورية مقابل 168,838,936 ليرة سورية في 2014/12/31

الأرباح المحفوظة:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
130,126,001	176,352,886	الرصيد في بداية السنة
103,177,077	32,834,420	بضائف: الأرباح المحفوظة خلال السنة
(56,950,192)	(24,101,427)	ينزل: الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات
-	-	ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
-	374,548	فرق سعر الصرف
176,352,886	185,460,428	الرصيد في نهاية السنة

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
228,743	36,688,572	-	-	228,743	36,688,572	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات أيلة لوفاء ديون
72,543,142	109,002,972	-	-	72,543,142	109,002,972	الأجمالي (1)
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	المخصصات (2)
1,388,743	37,848,572	-	-	1,388,743	37,848,572	الصافي (2-1)

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

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2015

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية (تتمة):

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

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

8 استثمارات عقارية:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
424,735,000	424,735,000	-	-	424,735,000	424,735,000	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
424,735,000	424,735,000	-	-	424,735,000	424,735,000	

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

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
246,260,107	424,735,000	تكلفة الإستثمار
178,474,893	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة *
424,735,000	424,735,000	

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

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	البيان
59,663,620	143,421,137	إيرادات برسم القبض (*)
53,205,494	157,336,056	مصروفات مدفوعة مقدماً
15,740,677	39,683,000	دفعات مقدمة لشراء أصول
2,700,000	3,200,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	نعم شركة تأمين (**)
198,599	282,973	مدينون مختلفون
1,856,992	3,210,089	مخزون طوابع وقرطاسية
6,227,464	17,463,760	مصاريف معلقة
139,692,845	364,697,014	المجموع

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

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	
281,698,513	281,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
854,386,741	1,366,172,858	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
1,136,085,254	1,647,871,371	

11 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
38,141,425,809	45,622,281,258	671,234,403	550,498,078	37,470,191,406	45,071,783,180	حسابات جارية وتحت الطلب
30,000,000	40,000,000	-	-	30,000,000	40,000,000	حسابات استثمار
38,171,425,809	45,662,281,258	671,234,403	550,498,078	37,500,191,406	45,111,783,180	

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	
3,033,421,651	13,226,808,321	حسابات جارية / تحت الطلب :
5,312,928,178	4,656,733,111	بالليرة السورية
8,346,349,829	17,883,541,432	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 10,520,418,664 ليرة سورية أي ما نسبته (59%) من إجمالي الودائع مقابل 3,176,615,731 ليرة سورية أي ما نسبته (38.06%) في السنة السابقة.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014		30 أيلول 2015		البيان
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	1,240,906,837	-	-	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	6,222,308,505	-	3,128,897,728	تأمينات أخرى
-	58,080,879	-	22,368,852,342	المجموع
-	7,521,296,221	-	25,497,750,070	

(*) بلغت التأمينات التي لا تمنح عوائد مبلغ (25,492,759,987) في نهاية 30 أيلول 2015 مقابل (7,518,084,760) في نهاية 2014.

14 مخصصات متنوعة:

رصيد نهاية الفترة	ماتم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية السنة	30 أيلول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	مخصص فروقات القطع التشغيلي
17,707,521	-	-	-	17,707,521	
159,247,014	-	-	71,766,370	87,480,644	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)
9,727,417	-	-	-	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
771,800	-	(168,203)	-	940,003	مخصص احتجاز تعويض صراف
60,623,051	-	-	34,820,550	25,802,500	مخصص مخاطر نقل الأموال
248,076,803	-	(168,203)	106,586,920	141,658,085	المجموع

14 مخصصات متنوعة:

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

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

15 ضريبة الدخل:

15-1 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
4,229,701	4,229,701	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	8,583,802	رصيد نهاية السنة
4,229,701	12,813,503	

- في عام 2007 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 60/ح/10/2013 الصادر بتاريخ 6-3-2013 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2008 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 206/ح/5/2014 الصادر بتاريخ 3-7-2014 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2009 م لازال البنك يخضع للتدقيق المالي الضريبي ولم يتم اصدار أي قرار حتى تاريخ 30-9-2015.

2-15 موجودات ضريبية مؤجلة:

31 كانون الأول 2014		30 أيلول 2015		البيان
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة *
-	22,964,567	-	49,246,416	المستبعد
-	26,281,849	-	(47,229,696)	رصيد نهاية السنة*
-	49,246,416	-	2,016,720	* جميعها من موارد مالية مشتركة

3-15 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
1,913,050,064	4,589,273,336	
		التعديلات
(63,742,615)	31,675,246	(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
23,211,686	-	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
-	-	مخصصات تشغيلية أخرى
31,250,000	37,500,000	مخصص مواجهة خسائر طارئة
(2,144,174)	(3,201,891)	أرباح شركة تابعة
(1,580,049,903)	(4,523,474,589)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(97,580,436)	91,481,887	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
223,994,622	223,253,990	(الخسارة)/الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
55,998,656	55,813,499	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل شركة تابعة
55,998,656	55,813,499	(إيراد)/مصروف ضريبة الدخل الموحد

16 مطلوبات أخرى:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,364,385	1,527,535	توقيفات محتجزة
72,205,207	53,485,877	دائنو عمليات التمويل
14,825,639	20,231,657	موردين
540,958	741,386	(*) صندوق المخالفات الشرعية
175,490,768	174,800,846	حوالات و أوامر دفع وشيكات مصدقة
65,179,050	129,033,703	نفقات مستحقة غير مدفوعة
23,745,311	19,195,412	مستحق لجهات حكومية
1,930,729	1,540,793	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
19,467,734	6,364,789	ذمم دائنة أخرى
374,749,781	406,921,998	

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

17 حسابات الاستثمار المطلقة:

31 كانون الأول 2014			30 أيلول 2015			البيان
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
992,557,958	-	992,557,958	1,006,954,612	-	1,006,954,612	حسابات التوفير
2,760,243,210	72,728,693	2,687,514,517	2,701,334,857	44,580,642	2,656,754,215	لأجل
488,900,000	488,900,000	-	889,000,000	580,000,000	309,000,000	الوكالات الاستثمارية
4,241,701,168	561,628,693	3,680,072,475	4,597,289,470	624,580,642	3,972,708,828	المجموع
32,575,472	4,313,862	28,261,610	50,836,356	6,906,527	43,929,828.83	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
4,274,276,640	565,942,555	3,708,334,085	4,648,125,826	631,487,170	4,016,638,656	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

18 احتياطي القيمة العادلة:

البيان

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,821,491	219,296,384	بداية رصيد الفترة
178,474,893	-	القيمة العادلة للإستثمارات
219,296,384	219,296,384	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات

19 احتياطي مخاطر الاستثمار:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
113,326,373	123,333,034	رصيد بداية الفترة
12,952,335	8,766,520	الإضافات خلال الفترة
(2,945,674)	3,248,424	فروق سعر الصرف
123,333,034	135,347,978	الرصيد في نهاية السنة

20 رأس المال المكتب به وعلاوة (خصم):

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

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

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

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

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتب به
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المدفوع

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

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

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

21 الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب4) لعام 2012 وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب4) تاريخ 2010/4/14 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب4) تاريخ 2009/12/9،
- يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم /35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.
- يستمر العمل بأحكام المادة /14/ من المرسوم التشريعي رقم /35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لنهاية الربع الثالث للعام 2015، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2015/9/30 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 المتوقع وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب4 وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب4
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 2015/9/30 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 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

المشتركة		البيان
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	المراوحة المجموع
318,751,868	806,984,229	
318,751,868	806,984,229	

23 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

المشتركة		البيان
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات استثمارية
145,746,540	154,466,757	
145,746,540	154,466,757	المجموع

24 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

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

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,738,293	3,329,052	مصاريف البريد والهاتف
900,713	1,691,387	مصاريف طباعة وقرطاسية
3,858,165	12,535,986	إعلان ومعارض
2,605,267	2,506,256	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
35,174	304,050	مصاريف اقامة وضيافة
861,095	1,438,043	مصاريف أخرى
10,998,707	21,804,772	

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

البيان

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,420,157	1,769,540	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
44,557,261	67,099,063	توفير
37,990,411	53,680,153	لأجل
84,967,829	122,548,756	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار):
		المجموع

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

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

البيان

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,937,565	41,333,707	بصفته مضارب
348,153,437	745,258,808	بصفته رب مال
359,091,002	786,592,515	المجموع

27 إيرادات أخرى:

البيان

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,760	-	عمولات أسهم
761,400	106,300	رسوم ادارية - مرابحة
55,450	-	مصاريف مستردة أخرى
-	316,140	ايراد راتب موظف
-	1,859,067	أرباح رأسمالية
-	307,241	أخرى
818,610	2,588,748	المجموع

28 نفقات الموظفين:

البيان

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية
112,145,422	282,775,275
8,469,653	13,025,390
4,042,830	5,604,076
1,015,435	6,192,920
125,673,340	307,597,661

رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
مصاريف تدريب وسفر
المجموع

29 مصاريف أخرى:

البيان

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية
53,823,497	78,812,683
27,833,527	60,297,480
3,571,771	4,246,058
5,637,212	25,976,701
3,904,168	12,535,986
2,699,267	5,869,388
8,574,889	11,270,185
9,318,011	13,283,852
2,313,485	4,378,806
9,581,201	9,583,980
2,848,689	2,827,530
2,763,161	2,506,256
1,796,202	3,368,960
1,045,213	1,723,337
4,223,749	7,618,853
10,608,425	4,598,123
0	2,040,000
12,439,999	35,283,285
162,982,466	286,221,462

مصاريف إيجار
مصاريف أنظمة معلومات
مصاريف البريد والهاتف وشحن
مصاريف إستشارات
مصاريف إعلان ومعارض
مصاريف الكهرباء والماء
مصاريف ادارية صرافات الالية
مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
مصاريف التنظيف
رسوم وأعباء حكومية
مصاريف تأمين
تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
مصاريف حراسة
مصاريف طباعة وقرطاسية
مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية
مصاريف قضائية
تبرعات
أخرى
المجموع

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

2014 أيلول 30	2015 أيلول 30	البيان
ليرة سورية 1,857,029,966	ليرة سورية 4,533,427,818	ربح (خسارة) السنة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
37.14	90.67	حصة السهم من ربح (خسارة السنة) (مساهمي المصرف) أساسي

31 النقد وما في حكمه:

2014 أيلول 30	2015 أيلول 30	البيان
ليرة سورية 7,131,220,575	ليرة سورية 12,859,097,181	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
54,370,258,426	48,435,053,007	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(35,239,546,263)	(22,803,183,008)	(ينزل) الإيداعات لبنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(16,593,142,797)	(22,859,098,249)	(ينزل) حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تقل عن ثلاثة أشهر
9,668,789,940	15,631,868,930	

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

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

32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:
 فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال 30 أيلول 2015:

البيان/30 أيلول 2015	الشركة الأم	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	الشركات الزميلة	الشركات التابعة	المشاريع المشتركة	أخرى (تذكر بالتفصيل)
بنود داخل الميزانية: الموجودات							
حسابات جارية وتحت الطلب	10,743,806,856	-	-	-	-	-	-
حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الاصيلي 3 أشهر أو أقل	20,468,076,797	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الاصيلي أكثر من 3 أشهر	4,867,038,720	-	-	-	-	-	-
موجودات اخرى	110,263,899	5,015,470	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	36,189,186,272	5,015,470	-	-	-	-	-
بنود داخل الميزانية: المطلوبات							
حسابات جارية /تحت الطلب :	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة العملاء الجارية	96,230	113,689,061	-	-	-	-	-
حسابات الاستثمار المطلق/الاجل	-	150,000,000	-	-	-	-	-
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الاقلية	-	2,687,045	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	96,230	266,376,106	-	-	-	-	-
بنود خارج الميزانية:							

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

32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة):

<u>عناصر بيان الدخل:</u>						
-	-	-	-	-	148,143,851	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
-	-	3,633,141	-	-	-	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب
-	-	431,250	-	-	-	مصرفات ادارية وعمومية
-	-	-	-	-	-	إيراد ضريبة الدخل
<u>معلومات إضافية</u>						
-	-	-	-	-	-	نعم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	-	-	نعم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	مخصص تدني
-	-	-	-	-	-	إيرادات معلقة
-	-	-	-	-	-	ديون معدومة

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

2014 أيلول 30	2015 أيلول 30	الإدارة التنفيذية العليا:	
ليرة سورية	ليرة سورية		
26,108,559	88,263,238	رواتب ومكافآت	
4,223,749	7,440,703	مجلس الإدارة:	
5,368,427	5,012,511	مصاريف اقامة واجتماعات	
35,700,735	100,716,452	هيئة الرقابة الشرعية:	
		أتعاب	
		المجموع	

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

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

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

31 كانون الأول 2014		30 أيلول 2015		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	البيان
45,492,825,322	45,492,825,322	48,435,053,007	48,435,053,007	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
3,754,926,528	3,754,926,528	13,977,010,126	13,977,010,126	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,565,896,033	6,565,896,033	29,454,280,132	29,454,280,132	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	المطلوبات المالية
38,171,425,809	38,171,425,809	45,662,281,258	45,662,281,258	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
4,397,609,674	4,397,609,674	4,788,176,077	4,788,176,077	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
520,637,567	520,637,567	667,812,305	667,812,305	مطلوبات أخرى

34 إدارة المخاطر:

مقدمة:

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياستها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الأثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من أثارها إن 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 مراقبة هذه الحدود وتحديد قياستها ومتابعتها ومن 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 وتلتزم دائرة 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 والمتابعة في هذين المجالين مما يحدد مستويات التعرض ويخفف من احتمالية وقوع المخاطر.

34 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان:

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

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

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

قام البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة من المقترضين 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.

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 والمجموعت 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 الإعتدال أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لئلا تنشأ الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك واجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

● التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

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

34 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الآخري	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	30 أيلول 2015	
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-		ديون متذبذبة المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تتطلب اهتماماً خاصاً غير منتجة:
26,359,070,844	-	-	387,123,630	25,650,412,157	289,061,488	32,473,569		دون المستوى
1,697,361,846	-	-	319,952,469	1,361,864,929	7,066,613	8,477,836		مشكوك في تحصيلها رديئة
3,103,229,706	-	-	516,477,026	2,078,001,142	80,648,695	428,102,843		المجموع
96,135,755	-	-	1,002,066	83,296,815	9,084,372	2,752,503		يطرح: الإيرادات المحفوظة
225,002,655	-	-	7,987,573	180,916,078	18,252,912	17,846,093		يطرح: مخصص التدني
2,782,091,296	-	-	507,487,387	1,813,788,250	53,311,411	407,504,248		الصافي
31,159,662,397	-	-	1,223,553,124	29,090,278,228	376,776,797	469,054,248		
(185,460,428)	-	-	(27,424,019)	(105,547,911)	(6,693,291)	(45,795,206)		
(1,519,921,837)	-	-	(180,137,938)	(937,796,786)	(10,312,008)	(391,675,104)		
29,454,280,132	-	-	1,015,991,167	28,046,933,530	359,771,497	31,583,938		

34 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

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

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2015

34 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(2) التركيز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي	
									البند	
11,622,861,036	-	-	-	-	-	-	-	11,622,861,036	-	أرصدة لدى مصارف مركزية
48,435,053,007	-	-	-	-	-	-	-	48,435,053,007	-	- إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
13,977,010,126	-	-	-	-	-	-	-	13,977,010,126	-	- حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
29,454,280,132	1,824,445,936	-	418,332,614	30,792,024	778,483,209	25,056,834,403	1,345,391,946	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
364,697,014	361,497,014	3,200,000	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
36,688,572	-	-	-	-	36,688,572	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار (مقتناة بغرض المراجعة)
1,160,000	1,160,000	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات آيلة لوفاء ديون.
1,647,871,371	-	-	-	-	-	-	-	1,647,871,371	-	الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي
105,539,621,258	2,187,102,950	3,200,000	418,332,614	30,792,024	815,171,781	25,056,834,403	1,345,391,946	75,682,795,539	-	الإجمالي / 30 / 9 / 2015
66,777,285,731	1,050,841,930	2,700,000	646,343,012	14,406,745	485,681,412	2,760,359,580	1,746,644,941	60,070,308,110	-	الإجمالي / 31 / 12 / 2014

34 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها 13,694,141 ليرة سورية كما في 2015/09/30، مقابل 68,700,709 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها 0 ليرة سورية كما في 2015/09/30 مقابل 366,721,365 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:

يعتمد البنك 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 رهونات 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر السوق:

- هو الخطر الذي يتعرض له البنك نتيجة للتغيرات المعاكسة في قيمة أدواته المالية بسبب التغيرات في المعدلات أو الأسعار بالسوق وتشمل ما يلي:
- التغير في معدلات أسعار الفائدة ومعدلات الربح.
 - التغير في معدلات أسعار الصرف الأجنبي.
 - التغير في أسعار الأوراق المالية.
 - التغير في أسعار السلع.
- سياسة إدارة مخاطر السوق:**
- التعرف على المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله المصرفي 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 - الأداة 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 التماذج 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 الإسلامية تهتم بنتائج انشطتها الاستثمارية والتمويلية في نهاية فترة حياة الاستثمار والبضائع وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه وبموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك لكامل الخسارة

يقوم البنك بقياس مخاطر السوق بطريقة القياس المعيارية القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة عن طريق تثقيفها ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد والبنك لم 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 سقف وحدود للتعاملات بالعملات الأجنبية ومراكز القطع وسقف للدول والبنوك المختلفة بشكل يحقق التنوع الجيد مما يسهم بعدم تركيز المخاطر، كما يتعرض البنك إلى مخاطر انخفاض الودائع ومخاطر تغيرات العائد الموزع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

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

ب - المخاطر التجارية المنقولة

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

34 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

ج - المخاطر الخاصة بالعقود :

هي المخاطر التي تحول إلى المساهمين من أجل حماية أصحاب الحسابات الاستثمار من تحمل بعض أو كل المخاطر التي يكونون معرضين لها تعاقدياً في عقود التمويل بالمضاربة. وفقاً لعقد المضاربة والذي يتم بموجبه المشاركة في الأرباح وتحمل الخسائر، يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، من حيث المبدأ، المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي تتحملها مؤسسة الخدمات المالية الإسلامية، وتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام الاحتماليات المختلفة مثل احتياطي معدل الأرباح، ودعم حصة المضارب من الأرباح لأجل تعديل العوائد القابلة للدفع إلى أصحاب حسابات الاستثمار من تعرضهم لمخاطر تقلب العوائد الإجمالية الناتجة عن المخاطر المصرفية، وبالتالي تمكين سداد العوائد التنافسية في السوق يقوم البنك بالإفصاح عن سياسة الحصص النسبية لمختلف عقود التمويل وتخصيص راس مال لمختلف أنواع عقود التمويل الإسلامي وذلك من خلال معيار الإفصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق الخاص بالمؤسسات المالية الإسلامية .

د - مخاطر العملات الأجنبية :

هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية حيث تعتبر الليرة السورية عملة الأساس للبنك وتتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال الوقوف على نسبة مركز القطع التشغيلي الصافي الذي يجب أن لا يتجاوز +/5% من قيمة الأموال الخاصة بالصراف، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة بالصراف هذا وتعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الأجنبية على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل. لا يتعامل البنك مع المشتقات المالية كعقود الصرف الأجلة أو عقود مقايضة العملة الأجنبية ولا يقوم بأي عمليات تغطية تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. يقوم البنك بالاحتفاظ بفجوة موجبة لكافة العملات الأجنبية بحيث أن الموجودات بكل عملة أجنبية أكبر من التزامات البنك بهذه العملة.

هـ - مخاطر أسعار الأسهم

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

و - مخاطر السلع :

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو قيد التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية حيث يتعرض البنك إلى خطر تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة وإلى خطر تقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن المصرف قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية 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 الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم-سعر الصرف-الظروف الاقتصادية-تكلفة الإنتاج-مدى توفر البديل-الاستقرار السياسي).

34 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

ز - مخاطر العملات

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

ليرة سورية		30 أيلول 2015	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
1,108,965,361	1,076,118,473	10,761,184,726	دولار أمريكي (دائن)
4,289,351	5,719,135	57,191,351	يورو (دائن)
333,824	445,099	4,450,993	جنيه استرليني (دائن)
599,409	799,211	7,992,114	ين ياباني (دائن)
103,494,463	137,992,618	1,379,926,179	عملات اخرى (دائن)

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

34 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكن استعمالها عند الضرورة. وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م.ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 66.70 % كما في 30 أيلول 2015 بينما بلغت 60.58% كما في 31 كانون الأول 2014، وبكافة العملات 110.73% (113.83 % كما في 31 كانون الأول 2014).

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

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

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	كما في 30 أيلول 2015 المبلغ بالآلاف الليرات السورية	الموجودات
14,039,391	-	-	-	-	-	-	-	14,039,391	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	
48,435,053	-	-	-	-	-	775,620	1,644,203	46,015,230	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	
13,977,010	-	275,542	2,663,532	1,826,255	9,211,681	-	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	
29,454,280	60,101	1,246,104	293,683	606,704	23,517,546	1,515,993	515,801	1,698,346	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	
36,689	-	36,689	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار	
1,160	-	1,160	-	-	-	-	-	-	موجودات آيلة لوفاء ديون.	
424,735	424,735	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية	
503,982	503,982	-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	
2,467	2,467	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
2,017	-	-	-	-	-	2,017	-	-	موجودات ضريبية الدخل المؤجلة	
364,697	-	-	405	13,867	268,600	3,266	2,072	76,488	موجودات أخرى	
1,647,871	1,647,871	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	
108,889,351	2,639,156	1,559,495	2,957,621	2,446,826	32,997,827	2,296,896	2,162,076	61,829,455	مجموع الموجودات	
45,662,281	-	-	-	-	40,000	-	-	45,622,281	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	
17,883,541	-	1,788,354	1,788,354	2,682,531	2,682,531	2,682,531	2,682,531	3,576,708	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	
25,497,750	-	-	563,123	72,940	22,004,052	2,234,846	317,420	305,369	تأمينات نقدية	
248,077	-	247,305	-	307	123	-	43	300	مخصصات متنوعة	
12,814	-	-	-	12,814	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
406,922	-	-	-	-	1,827	129,034	2,497	273,564	مطلوبات أخرى	
89,711,385	-	2,035,659	2,351,478	2,768,591	24,728,533	5,046,410	3,002,491	49,778,222	مجموع المطلوبات	
4,788,176,077	-	296,373	704,765	676,629	1,206,329	997,096	528,700	378,284	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
94,499,561	-	2,332,032	3,056,242	3,445,220	25,934,862	6,043,507	3,531,191	50,156,507	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	
14,389,790	2,639,156	(772,537)	(98,621)	(998,394)	7,062,965	(3,746,611)	(1,369,116)	11,672,949	فجوة السيولة 2015	

34 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):

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

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	10,909,446	-	-	-	-	-	-	-	10,909,446
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	29,198,714	11,582,396	4,711,715	-	-	-	-	-	45,492,825
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	803,854	2,301,724	-	649,349	-	3,754,927
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	2,732,429	236,200	642,554	974,219	364,415	235,843	1,380,236	-	6,565,896
موجودات قيد الاستثمار	-	-	-	-	-	-	229	-	229
موجودات آيلة لوفاء ديون.	-	-	-	-	-	-	1,160	-	1,160
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	424,735	424,735
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	321,010	321,010
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	4,609	4,609
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	-	49,246	-	49,246
موجودات أخرى	30,188	20,545	31,286	19,672	4,469	33,533	-	-	139,693
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	1,136,085	1,136,085
مجموع الموجودات	42,870,777	11,839,141	5,385,555	1,797,745	2,670,607	269,377	2,080,221	1,886,440	68,799,861
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	38,141,426	-	-	-	-	-	30,000	-	38,171,426
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	1,669,270	1,251,952	1,251,952	1,251,952	1,251,952	834,635	834,635	-	8,346,350
تأمينات نقدية	2,013,234	201,640	330,331	3,926,231	1,046,173	3,687	-	-	7,521,296
مُخصصات مُتنوعة	14,028	-	-	38,931	68	78	88,554	-	141,658
مُخصص ضريبة الدخل	-	-	4,230	-	-	-	-	-	4,230
مطلوبات أخرى	293,956	-	63,086	-	-	17,708	-	-	374,750
مجموع المطلوبات	42,131,914	1,453,593	1,649,599	5,217,114	2,298,193	856,107	953,189	-	54,559,709
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	337,376	409,856	864,235	975,224	963,087	606,424	241,408	-	4,397,610
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	42,469,290	1,863,449	2,513,833	6,192,338	3,261,280	1,462,531	1,194,597	-	58,957,319
فجوة السيولة 2014	401,487	9,975,692	2,871,721	(4,394,593)	(590,673)	(1,193,155)	885,623	1,886,440	9,842,542

34 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):
ثانياً : بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 30 أيلول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,253,545,215	-	-	3,253,545,215	الإعتمادات والقبولات
1,854,110,338	-	-	1,854,110,338	السقوف غير المستغلة
303,457,919	-	-	303,457,919	الكفالات
<u>5,411,113,472</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,411,113,472</u>	المجموع

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

35 التحليل القطاعي:

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

• قطاع الأعمال:

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

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	التجارة الخارجية	أخرى	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	33,954,897	773,029,332	5,142,499,697	116,523,744	307,415,926	6,373,423,597	2,625,787,639
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	-	(146,496,917)	-	-	-	(146,496,917)	(145,000,000)
تدني قيمة الموجودات المالية	-	-	(800,000,000)	-	-	(800,000,000)	(111,901,320)
نتائج أعمال القطاع	33,954,897	626,532,416	4,342,499,697	116,523,744	307,415,926	5,426,926,680	2,368,886,319
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(837,653,344)	(837,653,344)	(455,836,255)
حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	4,589,273,336	1,913,050,064
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(55,813,499)	(55,998,656)
صافي ربح (خسائر) السنة	-	-	-	-	-	4,533,459,837	1,857,051,408
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	362,210,480	29,092,069,653	76,007,304,049	587,570,936	-	106,049,155,118	67,941,842,751
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	2,840,195,927	2,840,195,927	875,268,689
مجموع الموجودات	362,210,480	29,092,069,653	76,007,304,049	587,570,936	2,840,195,927	108,889,351,045	68,817,111,440
مطلوبات القطاع	-	-	45,663,367,285	3,582,619,734	-	49,245,987,019	44,451,815,192
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	59,643,364,026	59,643,364,026	24,365,296,248
مجموع المطلوبات	-	-	45,663,367,285	3,582,619,734	59,643,364,026	108,889,351,045	68,817,111,440
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاكات	-	-	-	-	-	-	-

35 التحليل القطاعي (تتمة):

• قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة	795,473,259	144,172,955	939,646,214
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(153,053,700)	-	(153,053,700)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	421,350,922	-	421,350,922
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	464,558,351	-	464,558,351
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	4,523,474,589	-	4,523,474,589
إيرادات أخرى	2,588,748	-	2,588,748
إجمالي الأرباح التشغيلية	6,054,392,169	144,172,955	6,198,565,125
مصاريف تشغيلية	(740,316,040)	-	(740,316,040)
مخصصات تشغيلية أخرى	(68,975,746)	(800,000,000)	(868,975,746)
صافي الأرباح قبل الضريبة	5,245,100,383	(655,827,045)	4,589,273,339
مصروف ضريبة الدخل			(55,813,499)
صافي أرباح السنة			4,533,459,840
الموجودات	60,387,017,514	48,502,333,533	108,889,351,047

30 أيلول 2014

الإيرادات	داخل سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة	318,245,946	135,253,756	453,499,702
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(94,408,699)	-	(94,408,699)
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	409,002,974	-	409,002,974
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	171,417,745	-	171,417,745
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	1,580,049,903	-	1,580,049,903
إيرادات أخرى	818,610	-	818,610
إجمالي الأرباح التشغيلية	2,385,126,477	135,253,756	2,520,380,234
مصاريف تشغيلية	(433,655,806)	-	(433,655,806)
مخصصات تشغيلية أخرى	(61,773,044)	(111,901,320)	(173,674,364)
صافي الأرباح قبل الضريبة	1,889,697,628	23,352,436	1,913,050,064
مصروف ضريبة الدخل			(55,998,657)
صافي أرباح السنة			1,857,051,407
الموجودات	29,012,165,389	39,787,696,050	68,799,861,439

36 كفاية رأس المال:

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

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,582,930,318	9,598,860,496	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
5,628,417,269	5,628,417,269	أرباح مدورة غير محققة*
(1,040,877,691)	(1,040,877,691)	خسائر متراكمة محققة
(4,609,260)	(2,466,809)	الموجودات غير الملموسة
-	13,787,727	احتياطي معدل الأرباح
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
-	-	أرباح مدورة غير محققة*
33,051,351	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
9,615,981,669	9,631,911,847	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
16,285,395,120	22,986,750,557	الموجودات المثقلة
118,738,340	48,396,922	حسابات خارج الميزانية المثقلة
861,110,000	1,194,571,465	المخاطر التشغيلية
316,301,000	1,449,560,637	مركز القطع التشغيلي
17,581,544,460	25,679,279,581	
54.69%	37.50%	نسبة كفاية رأس المال (%)
54.51%	37.37%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.66%	99.65%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

37 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	
5,922,179,618	3,253,545,215	اعتمادات مستندية
180,556,673	-	قبولات
382,285,215	303,457,919	كفالات
7,000,000	7,000,000	لقاء دفع
314,748,115	234,762,634	لقاء حسن تنفيذ
60,537,100	61,695,285	لقاء اشترك في مناقصات
-	-	حسابات استثمارية لصالح الغير
2,316,595,864	1,854,110,338	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
8,801,617,370	5,411,113,472	

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	
-	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
12,005,833	43,165,719	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
122,722,223	148,103,511	تستحق خلال سنة
134,728,056	191,269,231	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

38 القضايا المقامة من المصرف:

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

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

39 أرقام المقارنة:

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