بنك الشام
CHAM BANK
المصرف الإسلامي الأول في سورية
شركة مساهمة سورية سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩
رأس المال خمسة مليارات ليرة سورية
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم ( 2 )

# استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2017-06-30

**أولاً : معلومات عامة عن الشركة :**

إسم الشركة : بنك الشام

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---|---|---|---|
| 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | 50,000,000 | 3,854 |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم | الصفة | الجهة التي يمثلها | نسبة الملكية |
|---|---|---|---|---|
| 1 | علي يوسف العوضي | رئيس مجلس الإدارة | البنك التجاري الكويتي | 32% |
| 2 | طارق فريد العثمان | عضو مجلس الإدارة | | |
| 3 | د. مروان سيف الدين | عضو مجلس الإدارة | البنك الاسلامي للتنمية | 9% |
| 4 | احمد نبيل محمد رفيق الكزبري | نائب رئيس مجلس الإدارة | نفسه | 5% |
| 5 | د.علي مهران خونده | عضو مجلس الإدارة | نفسه | 3% |
| 6 | د. غياث القطيني | عضو مجلس الإدارة | خزانة تقاعد المهندسين | 2% |
| 7 | أسامة الطاهر | عضو مجلس الإدارة | نفسه | 0.3% |

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

بنك الشام
CHAM BANK
المصرف الإسلامي الأول في سورية
شركة مساهمة سورية سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩
رأس المال خمسة مليارات ليرة سورية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيَم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|---|---|---|
| 100.00 | 505.07 | 410.50 |

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

ملخص النتائج المرحلية:

| النتائج الأولية المقارنة | بيانات الفترة الحالية | | بيانات نهاية السنة السابقة | | التغير % |
|---|---|---|---|---|---|
| مجموع الموجودات | 189,977,185,858 | | 186,983,445,128 | | 2% |
| حقوق المساهمين | 25,253,485,633 | | 24,152,345,730 | | 5% |
| | آخر ثلاثة أشهر | بيانات نصفية | آخر ثلاثة أشهر | بيانات نصفية | |
| صافي الإيرادات | 1,681,524,574 | 3,185,628,607 | 2,012,662,416 | 6,885,714,361 | -54% |
| صافي الربح قبل الضريبة | 816,303,612 | 1,721,968,994 | 1,513,963,141 | 5,979,592,145 | -71% |
| مخصص ضريبة الدخل | (269,528,373) | (536,261,074) | (165,247,903) | (296,667,120) | 81% |
| حقوق الأقلية في الأرباح | 6,901 | 19,247 | 7,788 | 19,135 | 1% |
| صافي الدخل | 546,768,338 | 1,185,688,673 | 1,348,707,450 | 5,682,905,890 | -79% |
| ربح السهم | 10.93 | 23.71 | 26.97 | 113.66 | -79% |

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

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

خلاصة عن نتائج أعمال البنك :

حقق البنك زيادة في الموجودات خلال النصف الأول من العام 2017ما نسبته 2% عن نهاية العام 2016.

حقق البنك زيادة في حقوق المساهمين خلال النصف الأول من العام 2017ما نسبته 5% عن نهاية العام 2016.

حقق البنك أرباحا صافية خلال النصف الأول من العام 2017بمقدار 1,186 مليار ليرة بانخفاض مقدار 79% عن نفس الفترة من العام 2016 و ذلك لعدم وجود أرباح قطع بنيوي غير محقق لاستقرار سعر الصرف خلال العام 2017 .

تاريخ:2017-07-26

أحمد يوسف اللحام
الرئيس التنفيذي

بنك الشام
Cham Bank
HEAD OFFICE

Head Office - Nijmeh Square - Damascus
الإدارة العامة - ساحة النجمة - دمشق
Tel : +963 11 33919 - Fax: +963 11 3348731 - P.O.Box: 33979 - Damascus, Syria
www.chambank.sy - info@chambank.sy

**بنك الـــشـــام ش.م.م.س.ع**

**البيـانات الـمـالـيـة الـمـوحـدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)**

**30 حزيران 2017**

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

# شهادة محاسب قانوني

**تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**

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

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في 30 حزيران 2017 لمصرف الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

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

**نطاق المراجعة:**

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

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

**الاستنتاج:**

استنادا الى مراجعتنا لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2017 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"

**فقرات إيضاحية:**

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

شركة تدمر المهنية محاسبون قانونيون المحدودة المسؤولية

أ.د. حسين يوسف القاضي

27 تموز 2017

## بيان المركز المالي الموحد المرحلي
## للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017

| | الإيضاح | 30 حزيران 2017 (غير مدققة) ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 (مدققة) ليرة سورية |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية | 3 | 16,865,161,466 | 20,103,303,679 |
| إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | 4 | 117,146,786,841 | 129,999,295,750 |
| حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر | 5 | 7,613,955,100 | 1,658,540,000 |
| ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي | 6 | 39,673,290,978 | 29,094,522,226 |
| صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية | 7 | 574,987,688 | 850,920,164 |
| استثمارات عقارية | 8 | 507,420,000 | 507,420,000 |
| موجودات ثابتة - بالصافي | | 1,536,397,830 | 955,235,286 |
| موجودات غير ملموسة | | 4,576,095 | 2,991,407 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 16-2 | 1,546,599 | 1,546,599 |
| موجودات أخرى | 9 | 3,538,159,397 | 1,294,766,153 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | 10 | 2,514,903,864 | 2,514,903,864 |
| **مجموع الموجودات** | | **189,977,185,858** | **186,983,445,128** |
| **المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة وحقوق الأقلية وحقوق المُلكية** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية | 11 | 118,349,879,549 | 114,771,221,087 |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | 12 | 26,491,314,345 | 34,893,647,529 |
| تأمينات نقدية | 13 | 5,060,226,697 | 4,906,892,704 |
| ذمم دائنة | 14 | 557,489,207 | 18,644,035 |
| مخصصات متنوعة | 15 | 248,679,245 | 223,497,067 |
| مخصص ضريبة الدخل | 16-1 | 540,226,411 | 525,013,489 |
| مطلوبات أخرى | 17 | 1,098,027,232 | 1,129,974,102 |
| **مجموع المطلوبات** | | **152,345,842,686** | **156,468,890,013** |
| **حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة** | | | |
| حسابات الاستثمار المطلقة | 18 | 12,185,041,643 | 6,195,922,186 |
| احتياطي مخاطر الاستثمار | 19 | 162,227,965 | 154,499,510 |
| احتياطي معدل الأرباح | | 27,833,897 | 9,052,903 |
| **مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة** | | **12,375,103,505** | **6,359,474,599** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة** | | **164,720,946,191** | **162,828,364,612** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| **حقوق مساهمي المصرف** | | | |
| رأس المال المكتتب به (المدفوع) | 20 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 |
| احتياطي عام مخاطر التمويل | 21 | 33,051,351 | 33,051,351 |
| احتياطي القيمة العادلة للاستثمار | 22 | 301,981,384 | 301,981,384 |
| الاحتياطي القانوني | | 244,917,707 | 244,917,707 |
| الاحتياطي الخاص | | 244,917,707 | 244,917,707 |
| احتياطي معدل الأرباح | | 404,479,247 | 239,028,017 |
| أرباح الفترة | | 1,185,688,673 | - |
| الأرباح المدورة غير المحققة | | 17,815,248,326 | 17,815,248,326 |
| الأرباح المتراكمة | | 23,201,238 | 273,201,238 |
| **مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف** | | **25,253,485,633** | **24,152,345,730** |
| **حقوق الأقلية** | | **2,754,034** | **2,734,786** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية** | | **189,977,185,858** | **186,983,445,128** |

بنك الشام Cham Bank HEAD OFFICE

| | | |
|---|---|---|
| السيد علي يوسف العرضي<br>رئيس مجلس الإدارة | السيد أحمد يوسف اللحام<br>الرئيس التنفيذي | السيد حسام الحلاق<br>المراقب المصرفي الداخلي |

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

## بيان الدخل الموحد المرحلي
## للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017

| | الإيضاحات | لفترة الستة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
| | | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
| | | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات | 23 | 1,907,335,916 | 1,114,462,675 | 1,034,584,399 | 552,909,424 |
| إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية | 24 | 704,319,518 | 219,462,006 | 311,418,617 | 139,895,559 |
| المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك | 25 | (6,618,228) | (23,453,589) | - | (14,327,560) |
| **إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة** | | **2,605,037,206** | **1,310,471,093** | **1,346,003,016** | **678,477,423** |
| احتياطي معدل الأرباح | | (178,398,374) | (74,479,300) | (103,227,799) | (74,479,300) |
| **إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح** | | **2,426,638,832** | **1,235,991,793** | **1,242,775,217** | **603,998,123** |
| **حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:** | | (173,249,128) | (93,573,008) | (98,143,311) | (54,163,093) |
| احتياطي مخاطر الاستثمار | | (7,348,605) | (5,263,914) | (4,268,625) | (2,591,780) |
| العائد على حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار | 26 | (165,900,523) | (88,309,095) | (93,874,686) | (51,571,313) |
| **حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال** | 27 | **2,253,389,704** | **1,142,418,785** | **1,144,631,906** | **549,835,030** |
| إيرادات خدمات مصرفية | | 733,287,371 | 381,653,865 | 437,940,725 | 273,735,108 |
| أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي) | | 197,767,083 | 312,318,702 | 98,843,083 | 191,168,575 |
| أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي | | - | 5,045,707,403 | - | 994,493,022 |
| إيرادات أخرى | 28 | 1,184,449 | 3,615,606 | 108,860 | 3,430,681 |
| **إجمالي الدخل الخاص بالمصرف** | | **3,185,628,607** | **6,885,714,361** | **1,681,524,574** | **2,012,662,416** |
| نفقات الموظفين | 29 | (496,541,837) | (302,509,149) | (288,644,410) | (160,974,254) |
| استهلاكات وإطفاءات | | (47,072,147) | (21,625,194) | (24,339,616) | (12,133,993) |
| مصاريف أخرى | 30 | (495,045,627) | (327,290,649) | (289,736,936) | (183,393,813) |
| مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات | | (400,000,000) | (229,697,116) | (250,000,000) | (129,697,214) |
| مخصصات متنوعة | | (25,000,002) | (25,000,107) | (12,500,000) | (12,500,000) |
| **إجمالي المصروفات** | | **(1,463,659,613)** | **(906,122,216)** | **(865,220,962)** | **(498,699,275)** |
| **الربح/(الخسارة) قبل الضريبة** | | 1,721,968,994 | 5,979,592,145 | 816,303,612 | 1,513,963,141 |
| إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل | 16-3 | (536,261,074) | (296,667,120) | (269,528,373) | (165,247,903) |
| **صافي الربح** | | **1,185,707,920** | **5,682,925,025** | **546,775,239** | **1,348,715,238** |
| ويعود إلى | | | | | |
| مساهمي المصرف | | 1,185,688,673 | 5,682,905,890 | 546,768,338 | 1,348,707,450 |
| حقوق غير المسيطرة | | **19,247** | **19,135** | **6,901** | **7,788** |
| **حصة السهم من ربح (خسارة) السنة)** | 31 | **23.71** | **113.66** | **10.93** | **26.97** |

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

**بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي**
**للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017**

| | | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | |
|---|---|---|---|
| | الإيضاحات | 2017 (غير مدققة) | 2016 (غير مدققة) |
| | | ليرة سورية | ليرة سورية |
| **التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية** | | | |
| صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة | | 1,721,968,994 | 5,979,592,145 |
| **تعديلات لبنود غير نقدية:** | | | |
| اهتلاكات واطفاءات | | 47,072,149 | 21,625,194 |
| عائد حسابات الإستثمار المطلقة | | 173,249,128 | 93,573,008 |
| مخصص تدني قيم وذمم أرصدة الأنشطة التمويلية | | 400,000,000 | 229,697,116 |
| مخصصات متنوعة | | 25,000,002 | 25,000,107 |
| **صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | **2,367,290,273** | **6,349,487,570** |
| **التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | | |
| النقص (الزيادة ) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) | | (5,955,415,100) | (5,027,944,812) |
| النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب | | (306,546,678) | 1,109,019,510 |
| النقص (الزيادة ) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات | | (10,978,768,752) | 10,277,153,082 |
| النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى | | (2,342,258,144) | (517,730,850) |
| الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر) | | (580,000,000) | 290,000,000 |
| ضريبة الدخل المدفوعة | | (521,048,152) | (76,688,128) |
| تأمينات | | 354,078,833 | (7,964,475,941) |
| ذمم دائنة | | 538,845,173 | (14,844,633) |
| مطلوبات مختلفة | | (276,620,128) | 5,800,645 |
| **صافي التدفقات النقدية من النشاطات لتشغيلية** | | **(17,700,442,675)** | **4,429,776,443** |
| شراء (بيع ) الاستثمارات في العقارات | | - | - |
| شراء (بيع )الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية | | 275,919,149 | (332,796,758) |
| شراء (بيع ) موجودات ثابتة غير مادية | | (2,676,903) | (2,856,093) |
| شراء (بيع ) موجودات ثابتة مادية | | (627,142,480) | (339,451,298) |
| موجودات ثابتة مالية | | - | (112,516,985) |
| **صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية** | | **(353,900,234)** | **(787,621,134)** |
| **التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية** | | | |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | | 6,039,483,049 | 896,030,123 |
| حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الارباح | | 165,451,230 | 69,629,916 |
| صافي الزيادة في الحسابات الجارية | | (8,402,328,093) | 1,503,309,698 |
| أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية | | (196,803,083) | (83,398,356) |
| توزيعات أرباح نقدية | | (2,659,155) | - |
| **صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية** | | **(2,396,856,052)** | **2,385,571,381** |
| تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه | | 74,177,329 | 1,482,577,789 |
| **صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة** | | **(20,377,021,632)** | **7,510,304,479** |
| **يضاف** | | | |
| النقد وما في حكمه في بداية الفترة | | 34,205,452,668 | 21,900,103,209 |
| **النقد وما في حكمه في نهاية الفترة** | **32** | **13,828,431,036** | **29,410,407,688** |

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

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
## للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017

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

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

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

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

## 1. معلومات عامة:

إن مصرف الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") شركة مساهمة مغفلة عامة سورية ، تم الترخيص له بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 و القرار 10592/م و بتاريخ 28 تموز 2011 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشتركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم23للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

إن عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو في ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

تأسس المصرف برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على5,000,000 سهم بقيمة اسمية 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ المصرف بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.
خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011 تمت الموافقة على تجزئة الاسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية و ذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. و بناء عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الادارة للقيام بمتابعة اجراءات تجزئة الاسهم امام الجهات المعنية الوصائية. و بتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم 119/ م من هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح اجمالي الأسهم 50 مليون سهم. و قد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها أحد عشر فرعاً (ثلاثة فروع منها مغلقة) والشركة التابعة له شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية

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

تم أدراج 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 المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
6. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.
7. تقديم القروض الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق"
8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 07-07-2017.
إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية ، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31-12-2016 كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية**
**كما في 30 حزيران 2017**

## *1*-معلومات عامة( تتمة):

**هيئة الرقابة الشرعية :**

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محداه نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً) ، تم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية لمدة (عام واحد ) بناء على موافقة مسبقة من مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 1368 /م ن / ب4 تاريخ 2016/04/13 ، وبموجبه أجاز للجمعية العمومية تمديد عضوية أعضاء الهيئة الشرعية المبينة أسماؤهم أعلاه لمدة عام .

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 :

**أُسس إعداد البيانات المالية**

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

تم إعداد البيانات المالية المُوحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/ المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات / المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الأجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

**أسس توحيد البيانات المالية**

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

إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي :

| | | حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة | |
|---|---|---|---|
| | نسبة المساهمة | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016<br>ليرة سورية |
| **الشركات التابعة** | | | |
| شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية | 99% | 247,500,000 | 247,500,000 |
| | | **247,500,000** | **247,500,000** |

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

يتم توحيد الشركة التابعة بشكل كامل منذ التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق سيطرة المصرف على الشركة التابعة.

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

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

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

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

## 2-السياسات المحاسبية (تتمة):

### التغييرات في السياسات المحاسبية:

**التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**-المعايير والتعديلات على المعايير التي تعتبر نافذة التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016 أو بعد:**

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

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

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة

## 2-السياسات المحاسبية (تتمة):

في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كلٍّ من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتبارا 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

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

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

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

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

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

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

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهريا معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
- أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإيضاحات حول البيانات المالية
- أن حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الارباح والخسائر.

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

## 2-السياسات المحاسبية (تتمة):

- التعديلات على معيارى التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعيار المحاسبة الدولى رقم 28 منشآت الاستثمار: "تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية":

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

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

**المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق:**

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 30 حزيران 2017:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 – "ضريبة الدخل":

الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة، وقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB هذه التعديلات لتوضيح الإجراءات المحاسبية للأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالخسائر غير المحققة في الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، وتوضح هذه التعديلات أنه على المنشأة الأخذ بالاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من الأرباح الخاضعة للضريبة بحيث أنه قد يخصم من القيمة المعكوسة للفرق القابل للخصم. وتعتبر هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني **2017**.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 – "قائمة التدفقات النقدية" المبادرة بالإفصاح:

وتعتبر هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي جزءاً من المتطلبات والإفصاحات التي على الشركات أن تبادر بها وفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية IASB وذلك لتوفير إفصاحات تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقدير التغيير الحاصل في المديونية والتي تنتج عن الأنشطة التمويلية للشركة، متضمنة التغييرات التي تنتج من التدفقات النقدية او حتى التغيرات التي لا تنتج من الأنشطة النقدية، وتعتبر هذه التعديلات واجبة سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني **2017**. ولا يطلب من الشركات عند البدء بالتطبيق تزويد القوائم المقارنة بأي معلومات لفترات سابقة، ويسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات.

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

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني **2018**، مع السماح بالتطبيق المبكر له.

باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على اساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

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

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

## 2-السياسات المحاسبية (تتمة):

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

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

**المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:**

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

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

**معايير التقارير المالية الصادرة عن مجلس المحاسبة الدولية وغير مطبقة:**

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

### التغييرات في التقديرات المحاسبية:

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

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية**

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

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

**الموجودات الضريبية المؤجلة**

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

**مبدأ الاستمرارية**

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

## 2-السياسات المحاسبية (تتمة):

**الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية:**

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ( يسمى صندوق المخالفات الشرعية ) يظهر في بيان المركز المالي الموحدة ضمن الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. وخلال الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 تم ترحيل 2,816,609 إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها (1,385,334 ل.س) خلال عام 2016.

وهذه المبالغ ناتجة عن :

| البيان | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| فوائد من البنوك | 1,816,770 | 1,313,334 |
| تجنيب أرباح معاملات غير شرعية | 999,839 | 7,500 |
| زيادة بالصندوق | - | 64,500 |
| **إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية** | **2,816,609** | **1,385,334** |
| **رصيد صندوق المخالفات الشرعية** | **-** | **-** |

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

| البيان | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 31كانون الأول2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| رصيد صندوق المخالفات الشرعية في بداية الفترة | - | - |
| الزيادة خلال العام | 2,816,609 | 1,385,334 |
| الاستخدامات خلال العام | (2,816,609) | (1,385,334) |
| رصيد صندوق المخالفات الشرعية في نهاية الفترة | - | **-** |

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

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

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

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

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

## 2-السياسات المحاسبية (تتمة):

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

| | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| حساب التوفير | 30% | 30% |
| وديع العطاء | 85% | 85% |
| وديعة الأمان | 90% | 90% |
| حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر | 55% | 55% |
| حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر | 75% | 75% |
| حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر | 80% | 80% |
| حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر أشهر | 85% | 85% |
| حساب لأجل (وديعة) لمدة اربعة وعشرين شهراً | 90% | 90% |

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين مقابل ضمانهم لها .
يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.
في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك و/أو تقصيره و/أو مخالفته شروط العقد فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو المخالفة.
يتم التنضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق اما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتنضيض احتساب وتحديد الربح.

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

| | 30 حزيران 2017 | | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | سوري | دولار | يورو | سوري | دولار | يورو |
| متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار | 5.47% | 1.03% | 0.53% | %4.89 | %1.22 | %1.10 |

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

| | 30 حزيران 2017 | | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | سوري | دولار | يورو | سوري | دولار | يورو |
| متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار | 12.13% | 2.30% | 1.19% | %8.37 | %2.04 | %1.96 |

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق مع تفويض الادارة بتخفيض النسبة على سبيل التبرع حيث قام البنك خلال العام بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بهدف رفع معدل العائد الموزع على المودعين .
قام المصرف بالتبرع بجزء من ارباحه لاصحاب الاستثمار المطلقة في وديعة الامان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 100%.
يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حساب الاستثمار المطلقة.
يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.
تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال المودعين في الوعاء الاستثماري
قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما موّل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق).

## 2-السياسات المحاسبية (تتمة):

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

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

ومصير الأرباح يوزع على النحو الآتي :

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

ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك بناءًعلى تقديرات إدارة البنك وأحكام قرارمجلس النقد والتسليف رقم597//م ن/ب 4الصادربتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته،والقرار رقم 650/من/ب 4الصادربتاريخ 14نيسان2010، والقرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته والذي تم تمديد العمل به بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم /1079/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014، و بموجب التعميم 1145/م/1 تاريخ 2015/04/06، وبموجب التعميم رقم (2271/م/1) تاريخ 2015/06/30.
يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل الموحد.كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي 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.

### 3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| نقد في الخزينة | 1,531,626,052 | 1,729,776,698 |
| **أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :** | | |
| حسابات جارية / ودائع تحت الطلب | 13,304,897,697 | 16,472,601,308 |
| متطلبات الاحتياطي النقدي(*) | 2,028,637,717 | 1,900,925,673 |
| | **16,865,161,466** | **20,103,303,679** |

(*)وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2017 مبلغ (2,028,637,717) ليرة سورية والتي تمثل نسبة **5%** من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ (1,900,925,673) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

| البيان | مصارف محلية | | مصارف خارجية | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 حزيران2017 | 31 كانون الأول 2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 | 30 حزيرن 2017 | 31 كانون الأول 2016 |
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 8,907,776,808 | 12,248,358,565 | 38,599,062,507 | 22,298,561,766 | 47,506,839,315 | 34,546,920,331 |
| حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل | 8,688,450,000 | 1,040,000,000 | 60,266,015,000 | 94,049,766,890 | 68,954,465,000 | 95,089,766,890 |
| تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الاصلي 3 أشهر او أقل | - | - | 685,482,526 | 362,608,529 | 685,482,526 | 362,608,529 |
| **المجموع** | **17,596,226,808** | **13,288,358,565** | **99,550,560,033** | **116,710,937,185** | **117,146,786,841** | **129,999,295,750** |

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.
بلغت الأرصدة المقيدة السحب 32,458,388,557 ليرة سورية .

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

| البيان | مصارف محلية | | مصارف خارجية | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول2016 |
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| حسابات استثمارية مطلقة | 75,000,000 | 35,000,000 | 14,317,496,790 | 8,402,081,690 | 14,392,496,790 | 8,437,081,690 |
| تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية | - | - | - | - | - | - |
| مخصص انخفاض في قيمة حسابات استثمارية مطلقة (**) | - | - | (6,778,541,690) | (6,778,541,690) | (6,778,541,690) | (6,778,541,690) |
| | **75,000,000** | **35,000,000** | **7,538,955,100** | **1,623,540,000** | **7,613,955,100** | **1,658,540,000** |

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

| | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 |
|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| رصيد في بداية السنة | (6,778,541,690) | (4,410,250,670) |
| يضاف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة | - | - |
| فروقات سعر الصرف | - | (2,368,291,020) |
| رصيد نهاية السنة | **(6,778,541,690)** | **(6,778,541,690)** |

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 للاطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، وحددت جلسة 28 حزيران 2010 لتسليم الخبير تقريره. واعتبر النطق بالحكم بمثابة إعلان للخصوم.

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

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

أصدرت المحكمة المختصة، الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات، حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 حزيران2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية.

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

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

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

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

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

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

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

•وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5/آب/2015 وتم احالة الطلب إلى بنك الكويت المركزي لدراسة المركز المالي للشركة، حيث اكد في تقريره على عجز الشركة المذكورة عن اداء التزاماتها وعدم قدرتها على مواصلة نشاطها وعدم كفاية اصولها لسداد التزاماتها مع عدم الامل في امكانية نهوض الشركة من عثرتها، وذلك رغم الفرصة التي أتيحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة اعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2011/6/2، ونتيجة لما سبق صدر القرار بتاريخ 2016/02/11 برفض طلب اعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على اموالها. و يتم حالياً دراسة سبل إعادة مباشرة الإجراءات القضائية لتحصيل حقوق المصرف.

## 6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

| | مشتركة | | ذاتية | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| البيان | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016<br>ليرة سورية | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016<br>ليرة سورية | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016<br>ليرة سورية |
| المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء | 45,078,837,032 | 33,690,929,236 | - | - | 45,078,837,032 | 33,690,929,236 |
| يضاف: ذمم اخرى(*) | 128,906,599 | 128,906,599 | - | - | 128,906,599 | 128,906,599 |
| (ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة | (2,765,489,174) | (2,338,871,258) | - | - | (2,765,489,174) | (2,338,871,258) |
| (ينزل): الأرباح المحفوظة (**) | (111,675,719) | (129,154,591) | - | - | (111,675,719) | (129,154,591) |
| (ينزل): مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية (***) | (2,657,287,760) | (2,257,287,760) | - | - | (2,657,287,760) | (2,257,287,760) |
| **صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات** | **39,673,290,978** | **29,094,522,226** | **-** | **-** | **39,673,290,978** | **29,094,522,226** |

(*) تمثل ذمم ناجمة عن تحول الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي الموحد إلى التزامات فعلية، مثل الاعتمادات الممنوحة لعملاء البنك واستحق موعد دفعها ولم يفِ العملاء بالتزاماتهم فقام البنك بدفعها نيابة عنهم.
(**)يتم استبعاد أرباح الديون غير المنتجة من الإيرادات التمويلية الخاصة بالسنة.
(***) لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

كافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية أعلاه هي استثمارات مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار
بلغت ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 2,336,377,221 ل.س أي ما نسبته (5.17%) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2017/06/30 مُقابل 2,286,779,738 ليرة سورية أي ما نسبته (6.76% ) في 2016/12/31.
بلغت ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 2,224,701,502 ل.س أي ما نسبته (4.93%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2017/06/30 مقابل 2,157,625,147 ل.س أي ما نسبته (6.40 %) في 2016/12/31

لا يوجد ذمم بيوع مُؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها.

تم اعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت ادارة المصرف الاحتفاظ بمخصصات اضافية يبلغ رصيدها في 30-06-2017 مبلغ: 1,307,285,407 ليرة سورية

يبلغ مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2017/06/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 10,590,758 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 19,926 ل.س

يبلغ مخصص الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2017/06/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 1,325,070,479 ل.س وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س

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

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن.ب4) بمبلغ 24,233,961 ليرة سورية، منها 9,892,845 ليرة سورية مشكلة على التسهيلات غير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 3,931,210 ليرة سورية

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

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

| | 30 حزيران 2017 | | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ليرة سورية الديون المنتجة | ليرة سورية الديون الغير منتجة | ليرة سورية المجموع | ليرة سورية الديون المنتجة | ليرة سورية الديون الغير منتجة | ليرة سورية المجموع |
| الرصيد في بداية السنة | 142,116,798 | 2,115,170,962 | 2,257,287,760 | 233,905,455 | 1,359,974,351 | 1,593,879,806 |
| المكون خلال السنة | 380,766,028 | 19,233,972 | 400,000,000 | - | 695,305,666 | 695,305,666 |
| الاستردادات خلال السنة | - | - | | (91,790,408) | - | (91,790,408) |
| المستخدم من المخصص خلال السنة (ديون معدومة) | - | - | | - | (25,812,779) | (25,812,779) |
| فرق سعر الصرف | - | - | | 1,752 | 85,703,724 | 85,705,475 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **522,882,826** | **2,134,404,934** | **2,657,287,760** | **142,116,798** | **2,115,170,962** | **2,257,287,760** |

إن جميع المخصصات أعلاه محسوبة على أساس العميل الواحد .
إن جميع المخصصات هي من موارد مشتركة.
بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى حتى 2017/06/30 مبلغ 134,990,785 ليرة سورية مقابل 123,979,049 ليرة سورية في 2016/12/31

### الأرباح المحفوظة:

| | مشتركة | | ذاتية | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 |
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| الرصيد في بداية السنة | 129,154,591 | 189,543,967 | - | - | 129,154,591 | 189,543,967 |
| الأرباح المحفوظة خلال السنة | 3,121,814 | 20,277,020 | - | - | 3,121,814 | 20,277,020 |
| الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات | (19,250,464) | (67,774,171) | - | - | (19,250,464) | (67,774,171) |
| الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها | - | (13,463,239) | - | - | - | (13,463,239) |
| فرق سعر صرف | (1,350,222) | 571,014 | - | - | (1,350,222) | 571,014 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **111,675,719** | **129,154,591** | **-** | **-** | **111,675,719** | **129,154,591** |

## 7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

| | مشتركة | | ذاتية | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 حزيران2017 | 31 كانون الأول2016 | 30 حزيران2017 | 31 كانون الأول2016 | 30 حزيران2017 | 31 كانون الأول2016 |
| | *ليرة سورية* | *ليرة سورية* | *ليرة سورية* | *ليرة سورية* | *ليرة سورية* | *ليرة سورية* |
| موجودات مقتناة بغرض المرابحة | 573,827,688 | 849,760,164 | - | - | 573,827,688 | 849,760,164 |
| موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*) | 71,154,400 | 71,154,400 | - | - | 71,154,400 | 71,154,400 |
| موجودات آيلة لوفاء ديون | 1,160,000 | 1,160,000 | - | - | 1,160,000 | 1,160,000 |
| **الإجمالي** | **646,142,088** | **922,074,564** | **-** | **-** | **646,142,088** | **922,074,564** |
| مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*) | (71,154,400) | (71,154,400) | - | - | (71,154,400) | (71,154,400) |
| **المخصصات** | **(71,154,400)** | **(71,154,400)** | **-** | **-** | **(71,154,400)** | **(71,154,400)** |
| **الصافي** | **574,987,688** | **850,920,164** | **-** | **-** | **574,987,688** | **850,920,164** |

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

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

| | عقارات مستملكة 2017-6-30 | موجودات مستملكة أخرى 2017-6-30 | إجمالي 2017-6-30 | إجمالي 2016 |
|---|---|---|---|---|
| | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** |
| رصيد بداية السنة | 1,160,000 | - | 1,160,000 | 1,160,000 |
| إضافات | - | - | - | - |
| استبعادات | - | - | - | - |
| خسارة التدني | - | - | - | - |
| **رصيد نهاية السنة** | **1,160,000** | **-** | **1,160,000** | **1,160,000** |

## 8 استثمارات عقارية:

| البيـــــان | مشتركة | | ذاتية | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 حزيران2017 | 31 كانون الأول2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 |
| | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** |
| استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*) | 507,420,000 | 507,420,000 | - | - | - 507,420,000 | 507,420,000 |
| | **507,420,000** | **507,420,000** | **-** | **-** | **507,420,000** | **507,420,000** |

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

فيما يلي تفصيل الحركة على الاستثمارات العقارية:

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| تكلفة الإستثمار | 507,420,000 | 424,735,000 |
| التغير في القيمة العادلة خلال السنة * | - | 82,685,000 |
| | **507,420,000** | **507,420,000** |

*في 26 كانون الأول 2016 حصل البنك على تقيمين لخبيرين محلفين مستقلين لقيمة العقار وكانت نتيجة التقييمات تدل على ارتفاع قيمة العقارات، وقررت إدارة البنك اختيار التقييم الأقل بسبب الظروف والتغيرات المحيطة حيث تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2016 والبالغ (82,685,000) ليرة سورية.

## 9 موجودات أخرى

| البيان | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| إيرادات برسم القبض (*) | 2,867,555,744 | 776,878,627 |
| مصروفات مدفوعة مقدماً | 509,876,382 | 394,795,351 |
| دفعات مقدمة لشراء أصول | 29,883,280 | 50,654,639 |
| تأمينات مدفوعة للغير | 3,200,000 | 3,200,000 |
| ذمم شركة تأمين (**) | 100,000 | 100,000 |
| مدينون مختلفون | 102,716,867 | 49,779,122 |
| مخزون طوابع وقرطاسية | 24,827,124 | 19,358,414 |
| **المجمـــــوع** | **3,538,159,397** | **1,294,766,153** |

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

## 10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية | 281,698,513 | 281,698,513 |
| رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) | 2,233,205,351 | 2,233,205,351 |
| | **2,514,903,864** | **2,514,903,864** |

## 11 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

| | داخل الجمهورية | | خارج الجمهورية | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 |
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 115,986,674,842 | 113,076,945,287 | 1,548,204,707 | 174,925,799 | 117,534,879,549 | 113,251,871,087 |
| حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية | 815,000,000 | 1,519,350,000 | - | - | 815,000,000 | 1,519,350,000 |
| **المجموع** | **116,801,674,842** | **114,596,295,287** | **1,548,204,707** | **174,925,799** | **118,349,879,549** | **114,771,221,087** |

## 12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| حسابات جارية / تحت الطلب : | | |
| بالليرة السورية | 16,644,246,618 | 22,981,980,023 |
| بالعملات الأجنبية | 9,847,067,727 | 11,911,667,506 |
| | **26,491,314,345** | **34,893,647,529** |

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري في 2017/6/30 /16,764,638,815/ ليرة سورية من إجمالي الودائع اي ما نسبته 63.28%. مقابل /15,989,882,250/ ليرة سورية أي ما نسبته ( 45.82 % )من إجمالي الودائع في السنة السابقة .

## 13 تأمينات نقدية

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | | 31 كانون الأول 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | ليرة سورية المشتركة | ليرة سورية الذاتية | ليرة سورية المشتركة | ليرة سورية الذاتية |
| تأمينات مقابل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات | - | - | - | - |
| تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة | 3,062,603,974 | - | 4,363,606,435 | - |
| تأمينات أخرى | 1,997,622,723 | - | 543,286,269 | - |
| **المجموع** | **5,060,226,697** | **-** | **4,906,892,704** | **-** |

(*)بلغت التأمينات التي لا تمنح عوائد مبلغ ( 5,054,199,012 ) ل.س في 2017/06/30 مقابل (4,901,226,494 ) ل. س في السنة السابقة

## 14 ذمم دائنة:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | | 31 كانون الأول 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | المشتركة | الذاتية | المشتركة | الذاتية |
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| دائنو عمليات التمويل | 557,489,207 | - | 18,644,035 | - |
| **المجموع** | **557,489,207** | **-** | **18,644,035** | **-** |

## 15 مخصصات متنوعة

| 30 حزيران 2017 | رصيد بداية السنة | المكون خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | ما تم رده للإيرادات | رصيد نهاية الفترة |
|---|---|---|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| مخصص فروقات القطع التشغيلي | 17,707,521 | - | - | - | 17,707,521 |
| مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*) | 117,143,772 | 12,500,001 | - | - | 129,643,773 |
| مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي | 9,900,595 | 12,176 | - | - | 9,912,771 |
| مخصص احتجاز تعويض صراف | 1,077,500 | 170,000 | - | - | 1,247,500 |
| مخصص مخاطر نقل الأموال(**) | 71,669,297 | 12,500,001 | - | - | 84,169,298 |
| مخصص تكليف ضريبي | 5,998,382 | - | - | - | 5,998,382 |
| **المجموع** | **223,497,067** | **25,182,178** | **-** | **-** | **248,679,245** |

| 31 كانون الأول 2016 | رصيد بداية السنة | المكون خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | ما تم رده للإيرادات | رصيد نهاية الفترة |
|---|---|---|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| مخصص فروقات القطع التشغيلي | 17,707,521 | - | - | - | 17,707,521 |
| مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*) | 100,000,000 | 17,143,772 | - | - | 117,143,772 |
| مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي | 9,727,417 | 173,178 | - | - | 9,900,595 |
| مخصص احتجاز تعويض صراف | 875,000 | 202,500 | - | - | 1,077,500 |
| مخصص مخاطر نقل الأموال (**) | 50,000,000 | 21,669,297 | - | - | 71,669,297 |
| مخصص تكليف ضريبي | 5,998,382 | - | - | - | 5,998,382 |
| **المجموع** | **184,308,320** | **39,188,747** | **-** | **-** | **223,497,067** |

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

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

## 16 ضريبة الدخل

### 16- 1 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| البيان | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| رصيد بداية السنة | 525,013,489 | 80,653,465 |
| ضريبة الدخل المدفوعة | (521,048,152) | (76,688,128) |
| ضريبة الدخل المستحقة | 536,261,074 | 521,048,152 |
| **رصيد نهاية السنة** | **540,226,411** | **525,013,489** |

- في عام 2007 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 60/ح/2013/10 الصادر بتاريخ 6-3-2013 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2008 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 206/ح/2014/5/ الصادر بتاريخ 3-7-2014 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2009 ما زال الملف قيد الدراسة والتوسع.
- حول عام 2010 خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 2/ح/2016/2/4 تاريخ 8-2-2016 وقد تمت تسوية الضريبة المستحقة.
- حول عام 2011 خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة اعمالها القرار رقم 68/ح/2016/68/12 تاريخ 20-4-2016 وقد تمت تسوية الضريبة المستحقة.
- حول الأعوام من 2012 وإلى 2015 ما زال البنك يخضع للتدقيق.

### 16- 2 موجودات ضريبية مؤجلة:

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

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | | 31 كانون الأول 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | موجودات<br>ليرة سورية | مطلوبات<br>ليرة سورية | موجودات<br>ليرة سورية | مطلوبات<br>ليرة سورية |
| رصيد بداية الفترة * | 1,546,599 | - | 1,348,310 | - |
| المضاف | - | - | 198,289 | - |
| المستبعد | - | - | - | - |
| **رصيد نهاية السنة*** | **1,546,599** | | **1,546,599** | - |

* جميعها من موارد مالية مشتركة

### 16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| **الربح/(لخسارة) قبل الضريبة** | **1,721,968,994** | **5,979,592,145** |
| **التعديلات** | | |
| مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة) | 400,000,000 | 229,697,116 |
| مخصصات متنوعة | 25,000,002 | 25,000,107 |
| أرباح شركة تابعة | (1,924,700) | (1,913,485) |
| أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة | - | (5,045,707,403) |
| الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية | - | - |
| الخسارة الضريبية المدورة | - | - |
| **(الخسارة)/الربح الضريبي** | **2,145,044,296** | **1,186,668,481** |
| نسبة الضريبة | 25% | 25% |
| **مقدار ضريبة الدخل** | **536,261,074** | **296,667,120** |

### 17 مطلوبات أخرى:

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية | 26,067,398 | 12,532,963 |
| غير مستحقة الدفع | | |
| حوالات و أوامر دفع | 464,680,803 | 547,244,734 |
| نفقات مستحقة غير مدفوعة | 148,580,453 | 345,342,910 |
| مستحق لجهات حكومية | 78,701,439 | 62,766,576 |
| ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي | 72,790,776 | 28,234,503 |
| ذمم دائنة أخرى | 2,071,073 | 241,609 |
| توقيفات محتجزة - متعهد استصناع | 17,706,277 | 15,417,410 |
| موردين | 40,088,168 | 118,193,397 |
| مخصص لتوزيعات أرباح | 247,340,845 | - |
| المجموع | **1,098,027,232** | **1,129,974,102** |

### 18 حسابات الاستثمار المطلقة:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | | | 31 كانون الأول 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | عملاء | مصارف ومؤسسات مالية | المجموع | عملاء | مصارف ومؤسسات مالية | المجموع |
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| حسابات التوفير | 3,846,033,473 | - | 3,846,033,473 | 1,128,784,703 | - | 1,128,784,703 |
| لأجل | 3,063,543,854 | 134,736,000 | 3,198,279,854 | 2,742,628,366 | 156,526,845 | 2,899,155,211 |
| الوكالات الاستثمارية | 4,608,899,870 | 472,500,000 | 5,081,399,870 | 1,742,599,870 | 342,500,000 | 2,085,099,870 |
| **المجمـوع** | **11,518,477,197** | **607,236,000** | **12,125,713,197** | **5,614,012,939** | **499,026,845** | **6,113,039,784** |
| أعباء محققة غير مستحقة الدفع | 56,357,374 | 2,971,072 | 59,328,446 | 76,116,449 | 6,765,953 | 82,882,401 |
| **إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة** | **11,574,834,571** | **610,207,072** | **12,185,041,643** | **5,690,129,388** | **505,792,798** | **6,195,922,186** |

## 19 احتياطي مخاطر الاستثمار:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| رصيد بداية الفترة | 154,499,510 | 138,585,243 |
| الإضافات خلال الفترة | 7,348,605 | 10,644,769 |
| فروق سعر الصرف | 379,850 | 5,269,498 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **162,227,965** | **154,499,510** |

## 20 رأس المال المكتب به وعلاوة( خصم):

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

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

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

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

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| رأس المال المصرح والمكتتب به | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 |
| رأس المال المدفوع | **5,000,000,000** | **5,000,000,000** |

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، كما نص القانون رقم 17 لعام 2011 على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة بموجب المادة الخامسة من القانون رقم 3 الصادر بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 من 3 سنوات إلى 4 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحدى الأدنى المطلوب وفقاً لأحكامه.
وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13 /م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.و بخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رأس مال المصرف بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 و تعديلاته سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية وفق اختصاصها لديها حسب الأصول .
خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءاً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم 119/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

## 21 احتياطي عام مخاطر التمويل:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب4) لعام 2012 الذي تم تمديده بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم /1079/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني وبموجب التعميم 1145/م/1 تاريخ 2015/04/06، وبموجب التعميم رقم (2271/م/1) تاريخ 2015/06/30، وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب4) تاريخ 2010/4/14 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب4) تاريخ 2009/12/9.

- يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم /35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

- يستمر العمل بأحكام المادة /14/ من المرسوم التشريعي رقم /35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية او أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لغاية 2017/06/30، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2017/06/30 33,051,351 ل.س وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 2011/12/31. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب4

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 2017/06/30 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 2012/9/30 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

## 22 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | 31 كانون الأول 2016 |
|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| بداية رصيد الفترة | 301,981,384 | 219,296,384 |
| القيمة العادلة للاستثمارات | - | 82,685,000 |
| **احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات** | **301,981,384** | **301,981,384** |

## 23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

| البيـــــان | المشتركة | |
|---|---|---|
| | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| المرابحة | 1,907,335,916 | 1,114,462,675 |
| **المجموع** | **1,907,335,916** | **1,114,462,675** |

## 24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

| البيـــــان | المشتركة | |
|---|---|---|
| | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| حسابات استثمارية | 704,319,518 | 219,462,006 |
| **المجموع** | **704,319,518** | **219,462,006** |

## 25 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

قام البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل الهيئة الشرعية لشهري كانون الأول وشباط فقط، أما بقية الأشهر وحتى 30 حزيران 2017 فقد تحملها البنك على سبيل التبرع:

| | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 30 حزيران 2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| مصاريف البريد والهاتف | 399,040 | 1,559,830 |
| مصاريف طباعة وقرطاسية | 988,629 | 3,028,627 |
| إعلان ومعارض | 2,129,600 | 13,255,170 |
| تعويضات هيئة الرقابة الشرعية | 1,333,333 | 4,020,515 |
| مصاريف اقامة وضيافة | 1,392,626 | 416,948 |
| مصاريف أخرى | 375,000 | 1,172,500 |
| | **6,618,228** | **23,453,589** |

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

| البيـــــان | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 30 حزيران 2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| **عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):** | | |
| توفير | 21,849,893 | 10,986,053 |
| لأجل | 44,287,552 | 36,389,173 |
| عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار): | 99,763,078 | 40,933,868 |
| **المجموع** | **165,900,523** | **88,309,094** |

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

| البيـــــان | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 30 حزيران 2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| بصفته مضارب | 73,237,796 | 17,632,745 |
| بصفته رب مال | 2,180,151,908 | 1,124,786,040 |
| **المجموع** | **2,253,389,704** | **1,142,418,785** |

## 28 إيرادات أخرى:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 30 حزيران 2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| أخرى | 1,184,449 | 3,615,606 |
| **المجموع** | **1,184,449** | **3,615,606** |

## 29 نفقات الموظفين:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين | 473,217,647 | 281,737,949 |
| مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي | 16,746,780 | 11,664,945 |
| نفقات طبية | 6,042,809 | 4,164,555 |
| مصاريف تدريب وسفر | 534,601 | 4,941,700 |
| **المجموع** | **496,541,837** | **302,509,149** |

## 30 مصاريف أخرى:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| مصاريف إيجار | 89,423,732 | 79,167,770 |
| مصاريف أنظمة معلومات | 71,853,535 | 62,117,108 |
| مصاريف البريد والهاتف وشحن | 7,541,778 | 4,616,424 |
| مصاريف استشارات | 34,442,702 | 30,857,594 |
| مصاريف إعلان ومعارض | 22,002,550 | 20,660,850 |
| مصاريف الكهرباء والماء | 7,908,836 | 6,100,989 |
| مصاريف ادارية صرافات الالية | 18,786,503 | 13,971,382 |
| مصاريف سفر ومواصلات وضيافة | 21,242,350 | 14,979,488 |
| مصاريف التنظيف | 6,669,893 | 4,210,668 |
| رسوم وأعباء حكومية | 59,350,895 | 23,123,351 |
| مصاريف تأمين | 6,877,856 | 2,223,560 |
| تعويضات هيئة الرقابة الشرعية | 8,333,333 | 4,020,515 |
| مصاريف حراسة | 7,299,397 | 2,907,120 |
| مصاريف طباعة وقرطاسية | 7,835,931 | 4,317,677 |
| مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية | 53,794,372 | 11,183,470 |
| مصاريف قضائية | 8,090,544 | 12,859,730 |
| تبرعات | 1,800,000 | 1,800,000 |
| أخرى | 61,791,420 | 28,172,954 |
| **المجموع** | **495,045,627** | **327,290,649** |

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

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ربح (خسارة) السنة | 1,185,688,673 | 5,682,905,890 |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم | 50,000,000 | 50,000,000 |
| **حصة السهم من ربح (خسارة السنة)(مساهمي المصرف)** | | |
| **أساسي** | **23.71** | **113.66** |

## 32 النقد وما في حكمه:

| البيـــــان | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية |
| نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر | 14,836,523,748 | 19,355,169,076 |
| يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | 117,146,786,841 | 85,208,352,795 |
| ينزل) الايداعات لبنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر | (69,196,624,893) | (36,587,322,533) |
| (ينزل) حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية | (48,958,254,660) | (38,565,791,650) |
| | **13,828,431,036** | **29,410,407,688** |

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

## 33المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

**فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال 30 حزيران 2017:**

| البيان/30 حزيران 2017 / ليرة سورية | الشركة الأم | الشركات الشقيقة | الشركات الزميلة | الشركات التابعة | المشاريع المشتركة | أخرى (تذكر بالتفصيل) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **بنود داخل الميزانية: الموجودات** | | | | | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 27,354,811,122 | - | - | - | - | - |
| حسابات استثمارات مطلقة وتامينات استحقاقها الاصلي 3 أشهر او أقل | 60,266,015,000 | - | - | - | - | - |
| حسابات استثمارات مطلقة وتامينات استحقاقها الاصلي أكثر من 3 أشهر | 7,538,955,100 | - | - | - | - | - |
| موجودات اخرى | 289,808,661 | - | - | - | - | - |
| **مجموع الموجودات** | **95,449,589,883** | - | - | - | - | - |
| **بنود داخل الميزانية:المطلوبات** | | | | | | |
| حسابات جارية /تحت الطلب: | - | - | - | - | - | - |
| ارصدة العملاء الجارية | 96,230 | - | - | 121,001,764 | - | - |
| حسابات الاستثمار المطلق/لاجل | - | - | - | 150,000,000 | - | - |
| مطلوبات اخرى | - | - | - | - | - | - |
| حقوق الأقلية | - | - | - | - | - | - |
| **مجموع المطلوبات** | **96,230** | - | - | **271,001,764** | - | - |
| **بنود خارج الميزانية:** | - | - | - | - | - | - |
| **عناصر بيان الدخل:** | | | | | | |
| ايرادات الانشطة الاستثمارية | 615,013,031 | - | - | - | - | - |
| نصيب اصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب | - | - | - | 2,774,748 | - | - |
| مصروفات ادرارية وعمومية | - | - | - | - | - | - |
| ايراد ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | - |
| **معلومات إضافية** | | | | | | |
| ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات | - | - | - | - | - | - |
| ذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة | - | - | - | - | - | - |
| مخصص تدني | - | - | - | - | - | - |
| إيرادات معلقة | - | - | - | - | - | - |
| ديون معدومة | - | - | - | - | - | - |

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

| | 30 حزيران 2017<br>ليرة سورية | 30 حزيران 2016<br>ليرة سورية |
|---|---|---|
| **الإدارة التنفيذية العليا:** | | |
| رواتب ومكافآت | 199,017,170 | 90,050,140 |
| **مجلس الإدارة:** | | |
| مصاريف اقامة واجتماعات | 52,759,387 | 10,877,082 |
| **هيئة الرقابة الشرعية:** | | |
| مصاريف وأتعاب | 9,666,666 | 8,041,029 |
| **المجموع** | **261,443,223** | **108,968,251** |

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

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

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

| | 30 حزيران 2017 | | 31 كانون الأول 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| **البيان** | **القيمة الدفترية** | **القيمة العادلة** | **القيمة الدفترية** | **القيمة العادلة** |
| إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | 117,146,786,841 | 117,146,786,841 | 129,999,295,750 | 129,999,295,750 |
| حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر | 7,613,955,100 | 7,613,955,100 | 1,658,540,000 | 1,658,540,000 |
| ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات | 39,673,290,978 | 39,673,290,978 | 29,094,522,226 | 29,094,522,226 |
| موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | - | - | - | - |
| المطلوبات المالية | - | - | - | - |
| إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية | 118,349,879,549 | 118,349,879,549 | 114,771,221,087 | 114,771,221,087 |
| ودائع العملاء | 12,375,103,505 | 12,375,103,505 | 6,359,474,599 | 6,359,474,599 |
| ذمم دائنة | 557,489,207 | 557,489,207 | 18,644,035 | 18,644,035 |
| مطلوبات أخرى | 1,098,027,232 | 1,098,027,232 | 1,129,974,102 | 1,129,974,102 |

## 35 إدارة المخاطر:

**مقدمة:**

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

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

### 1. مخاطر الائتمان:

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

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية وفق قرار التصنيف الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة ويتم الأخذ بعين الاعتبار تصنيف دين عملاء البنك في المؤسسات المالية والبنوك الأخرى بحسب المعلومات الواردة دورياً من قسم الأخطار المصرفية لدى مصرف سورية المركزي التي توجب التصنيف بحسب حالة العملاء لدى المؤسسات المالية والبنوك الأخرى، كما يتم الإبلاغ دورياً عن تصنيف عملاء البنك لدينا إلى المصرف المركزي ويتم إيلاء العناية الكاملة للديون المجدولة والمعاد هيكلتها في اعتماد التصنيف ومتابعة الدين القائم.
يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء من حيث عناصر المخاطر الائتمانية التي يواجهها العميل خلال فترة حصوله على التسهيلات واحتمالات عدم السداد إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك وحسب مستويات المخاطر لكل عميل.
قام البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع العميل الواحد أو مجموعة من العملاء كمجموعات مترابطة وتم تشكيل لجان ائتمانية لمنح القرار الائتماني وفق صلاحيات خاصة بها محددة حسب درجة الخطر ونوع التسهيل والأجل وتم فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة وكذلك توجد سلطة رقابة منفصلة عن كل من الجهة المانحة والجهة التي درست الوضع الائتماني للعميل.
لقياس مخاطر الائتمان قام المصرف بوضع نظام لإدارة مخاطر المحفظة الائتمانية بعد أن أخذ بعين الاعتبار ضرورة الفصل الوظيفي بين مهام من أوكل إليهم تنفيذ عملية منح الائتمان من دراسة لملف تسهيلات الزبون والتأكد من استيفائه للمستندات اللازمة والبيانات المالية الحديثة وكافة الشروط التي تؤمن الحد الأدنى من المعلومات المطلوبة وبين من يقومون بتنفيذ التسهيلات المقررة وبين من يقومون بمراقبة الإجراءات والعمليات المطلوبة لمنح الائتمان بشكل يتم التأكد معه من تنفيذ السياسات وإجراءات العمل المقررة التي تضمن تطبيق القرارات والتعليمات النافذة، هذا ويوجد لدى المصرف نظام لمراقبة مدى كفاية المؤونات المقتطعة بشكل يتم معه التقيد بمعايير قرارات مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة مع الأخذ بعين الاعتبار قياس المديونيات المضمونة بضمانات مقبولة ومدى كفاية هذه الضمانات وطريقة معالجة الديون الغير منتجة.

## 35 إدارة المخاطر(تتمة):

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

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

**سياسة إدارة مخاطر الائتمان:**

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

- **المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات:**

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

- **التركز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية**

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

**35 إدارة المخاطر(تتمة):**

**1. مخاطر الائتمان(تتمة):**

**1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :**

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

| | | | الشركات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 حزيران 2017** | **الأفراد** | **التمويلات العقارية** | **الشركات الكبرى** | **المؤسسات الصغيرة والمتوسطة** | **الحكومة والقطاع العام** | **المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى** | **المجموع** |
| **البيان** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** |
| ديون متدنية المخاطر | - | - | - | - | - | - | **-** |
| عادية (مقبولة المخاطر) | 48,508,199 | 1,470,178,394 | 35,117,353,135 | 716,963,794 | - | - | **37,353,003,521** |
| تتطلب اهتماما خاصاً | 70,974 | 62,319,743 | 2,107,364,350 | 596,139,952 | - | - | **2,765,895,019** |
| غير منتجة: | 323,505,855 | 44,912,288 | 1,661,209,837 | 293,727,936 | - | - | **2,323,355,917** |
| دون المستوى | - | - | 376,568,796 | 20,122,164 | - | - | **396,690,960** |
| مشكوك في تحصيلها | - | 5,934,901 | 64,047,840 | 4,621,016 | - | - | **74,603,756** |
| رديئة | 323,505,855 | 38,977,388 | 1,220,593,201 | 268,984,756 | - | - | **1,852,061,201** |
| **المجموع** | **372,085,028** | **1,577,410,425** | **38,885,927,323** | **1,606,831,681** | **-** | **-** | **42,442,254,457** |
| يطرح: الإيرادات المحفوظة | (49,128,662) | (8,833,276) | (42,547,005) | (11,166,776) | - | - | **(111,675,719)** |
| يطرح: مخصص التدني | (290,563,623) | (58,889,487) | (2,080,317,608) | (227,517,042) | - | - | **(2,657,287,760)** |
| **الصافي** | **32,392,742** | **1,509,687,663** | **36,763,062,710** | **1,368,147,863** | **-** | **-** | **39,673,290,978** |

**35 إدارة المخاطر (تتمة):**

**1. مخاطر الائتمان (تتمة):**

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

| 31 كانون الأول 2016 | الأفراد | التمويلات العقارية | الشركات | | الحكومة والقطاع العام | المصارف والمؤسسات المصرفية الاخرى | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | | | |
| **البيان** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** | **ليرة سورية** |
| ديون متدنية المخاطر | - | - | - | - | - | - | **-** |
| عادية (مقبولة المخاطر) | 46,122,266 | 1,238,570,600 | 25,166,631,412 | 1,299,244,247 | - | - | **27,750,568,525** |
| تتطلب اهتماما خاصاً | 968,381 | 3,414,966 | 1,213,728,824 | 243,963,125 | - | - | **1,462,075,296** |
| غير منتجة: | 337,271,119 | 52,163,209 | 1,396,248,068 | 482,638,359 | - | - | **2,268,320,755** |
| دون المستوى | 154,539 | 362,888 | 43,272,613 | 21,484,058 | - | - | **65,274,098** |
| مشكوك في تحصيلها | 111,757 | 6,674,592 | 53,495,050 | 14,475,424 | - | - | **74,756,823** |
| رديئة | 337,004,823 | 45,125,729 | 1,299,480,405 | 446,678,877 | - | - | **2,128,289,834** |
| **المجموع** | **384,361,766** | **1,294,148,775** | **27,776,608,305** | **2,025,845,731** | **-** | **-** | **31,480,964,577** |
| يطرح: الإيرادات المحفوظة | (52,438,708) | (9,855,051) | (46,257,870) | (20,602,962) | - | - | **(129,154,591)** |
| يطرح: مخصص التدني | (301,768,904) | (46,308,894) | (1,606,369,365) | (302,840,597) | - | - | **(2,257,287,760)** |
| **الصافي** | **30,154,154** | **1,237,984,830** | **26,123,981,069** | **1,702,402,172** | **-** | **-** | **29,094,522,226** |

**35 إدارة المخاطر (تتمة):**

**1. مخاطر الائتمان(تتمة):**

**2 ) التركز حسب القطاع الاقتصادي :**

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| القطاع الاقتصادي | مالي | صناعة | تجارة | عقارات | زراعة | أفراد | حكومة وقطاع عام | أخرى | إجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **البند** | | | | | | | | | |
| أرصدة لدى مصارف مركزية | 13,304,897,697 | - | - | - | - | - | - | - | **13,304,897,697** |
| - إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | 117,146,786,841 | - | - | - | - | - | - | - | **117,146,786,841** |
| - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر | 7,613,955,100 | - | - | - | - | - | - | - | **7,613,955,100** |
| ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات | - | 3,713,037,559 | 33,033,244,101 | 497,826,487 | 35,823,378 | 1,544,139,521 | - | 849,219,933 | 39,673,290,978 |
| الإجمالي 2017/06/30 | **138,065,639,638** | **3,713,037,559** | **33,033,244,101** | **497,826,487** | **35,823,378** | **1,544,139,521** | **-** | **849,219,933** | **177,738,930,617** |
| الإجمالي / 2016/12/31 | **148,130,437,058** | **2,650,732,914** | **23,439,523,584** | **794,691,853** | **10,364,526** | **1,271,545,128** | **-** | **927,664,220** | **177,224,959,284** |

## 35 إدارة المخاطر(تتمة):

### 1. مخاطر الائتمان(تتمة):

**الديون المجدولة :**

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجمالها كما في نهاية الفترة الحالية 97,495,986 ليرة سورية، كلها معاد جدولتها بموجب قلب الدين ( مقابل 282,206,891 ليرة سورية ، معاد جدولتها بموجب قلب الدين كما في نهاية السنة السابقة.)

**الديون المعاد هيكلتها :**

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، ولا يوجد ديون معاد هيكلتها في نهاية الفترة الحالية ،(مقابل 138,201,404 ليرة سورية ، وكلها معاد جدولتها بموجب قلب الدين كما في نهاية السنة السابقة.)

**الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية:**

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

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

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

### 2 مخاطر السوق:

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

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

**سياسة إدارة مخاطر السوق:**

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

**أ- مخاطر معدل العائد :**

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

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

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

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

**ب- المخاطر التجارية المنقولة**

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

**ج- المخاطر الخاصة بالعقود :**

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

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

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

**د- مخاطر العملات الاجنبية :**

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

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

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

**هـ – مخاطر اسعار الاسهم**

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

**و – مخاطر السلع :**

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

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

**ز – مخاطر العملات**

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

وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

| 30 حزيران 2017 | | ليرة سورية | |
|---|---|---|---|
| العملة | مركز القطع | الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار امريكي (دائن) | 25,342,445,746 | 2,534,244,575 | 2,394,143,849 |
| يورو (مدين) | (140,418,158) | (14,041,816) | (10,531,362) |
| جنيه استرليني (مدين) | (4,968,632) | (496,863) | (372,647) |
| ين ياباني (مدين) | - | - | - |
| عملات اخرى (مدين) | (5,426,477,947) | (542,647,795) | (406,985,846) |

| 31 كانون الأول 2016 | | ليرة سورية | |
|---|---|---|---|
| العملة | مركز القطع | الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار أمريكي (دائن) | 12,206,699,846 | 1,220,669,985 | 1,408,962,907 |
| يورو (دائن) | 31,253,844 | 3,125,384 | 2,344,038 |
| جنيه استرليني (مدين) | (4,787,338) | (478,734) | (359,050) |
| ين ياباني (دائن) | - | - | - |
| عملات اخرى (دائن) | 7,654,795,238 | 765,479,524 | 574,109,643 |

## 35 إدارة المخاطر(تتمة):

### 1. مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويله لزيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات وإدارة نسب السيولة ومراقبتها يومياً.
يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م.ن / ب 4 لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ المصرف في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 48.10% كما في 30 حزيران 2017 بينما بلغت 58.28% كما في 31 كانون الأول 2016 .يشار ان اعلى نسبة للسيولة حتى 2017/06/30 بكافة العملات قد بلغت 97.35% بينما بلغت ادنى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال نفس الفترة 68.7 %.
قامت إدارة المصرف بمجموعة كبيرة من الخطوات الهادفة لتخفيض مخاطر السيولة:

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

كما يقوم البنك أيضا ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5 %.
هذا وتتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

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

## 35 إدارة المخاطر(تتمة):

### 3.مخاطر السيولة (تتمة)

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

| كما في 30 حزيران 2017<br>المبلغ بآلاف الليرات السورية | حتى 7أيام | أكثر من 7 أيام إلى شهر | أكثر من شهر إلى 3أشهر | أكثر من 3أشهر إلى 6أشهر | أكثر من 6أشهر إلى 9أشهر | أكثر من 9أشهر إلى سنة | من سنة الى خمس سنوات | خمس سنوات فأكثر | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 16,865,161 | - | - | - | - | - | - | - | **16,865,161** |
| حسابات جارية وايداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية | 116,642,026 | 504,761 | - | - | - | - | - | - | **117,146,787** |
| ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية | - | - | - | 35,000 | 7,578,955 | - | - | - | **7,613,955** |
| ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية | 4,189,645 | 1,081,724 | 7,556,791 | 18,321,438 | 2,224,974 | 2,756,744 | 3,541,976 | - | **39,673,291** |
| صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية | - | - | - | - | - | - | 574,988 | - | **574,988** |
| استثمارات عقارية | - | - | - | - | - | - | - | 507,420 | **507,420** |
| الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ | - | - | - | - | - | - | - | 1,536,398 | **1,536,398** |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | - | 4,576 | **4,576** |
| موجودات ضريبة الدخل المؤجلة | - | - | - | - | 1,547 | - | - | - | **1,547** |
| موجودات أخرى | 264,868 | 2,652,967 | 57,015 | 94,278 | 105,326 | 43,811 | 319,894 | - | **3,538,159** |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | - | 2,514,904 | **2,514,904** |
| **مجموع الموجودات** | **137,961,700** | **4,239,451** | **7,613,807** | **18,450,716** | **9,910,802** | **2,800,555** | **4,436,858** | **4,563,298** | **189,977,186** |
| الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية | 117,784,880 | - | 370,000 | 155,000 | 40,000 | - | - | - | **118,349,880** |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | 5,298,263 | 3,973,697 | 3,973,697 | 3,973,697 | 3,973,697 | 2,649,131 | 2,649,131 | - | **26,491,314** |
| تأمينات نقدية | 1,291,477 | 1,977,550 | 960,696 | 480,646 | 199,690 | 124,333 | 25,835 | - | **5,060,227** |
| ذمم دائنة | 557,489 | - | - | - | - | - | - | - | **557,489** |
| مخصصات متنوعة | 7,246 | - | - | - | - | - | - | 241,433 | **248,679** |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | - | - | 540,226 | - | - | **540,226** |
| مطلوبات أخرى | 1,073,677 | - | 20,394 | 3,176 | 780 | - | - | - | **1,098,027** |
| **مجموع المطلوبات** | **126,013,031** | **5,951,247** | **5,324,787** | **4,612,520** | **4,214,168** | **3,313,691** | **2,674,967** | **241,433** | **152,345,843** |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق | 940,737 | 3,967,539 | 2,275,898 | 1,554,408 | 1,251,235 | 1,750,631 | 634,655 | - | 12,375,104 |
| **مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق** | **126,953,768** | **9,918,786** | **7,600,685** | **6,166,928** | **5,465,403** | **5,064,322** | **3,309,622** | **241,433** | **164,720,946** |
| **فجوة السيولة 30 حزيران 2017** | **11,007,932** | **-5,679,335** | **13,122** | **12,283,788** | **4,445,399** | **-2,263,767** | **1,127,236** | **4,321,865** | **25,256,240** |

## 35 إدارة المخاطر(تتمة):

### 3.مخاطر السيولة (تتمة):

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

| كما في 31 كانون الأول 2016<br>المبلغ بآلاف الليرات السورية | حتى 7أيام | أكثر من 7 أيام إلى شهر | أكثر من شهر إلى 3أشهر | أكثر من 3أشهر إلى 6أشهر | أكثر من 6أشهر إلى 9أشهر | أكثر من 9أشهر إلى سنة | من سنة الى خمس سنوات | خمس سنوات فأكثر | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 20,103,304 | - | - | - | - | - | - | - | **20,103,304** |
| حسابات جارية وايداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية | 92,190,819 | 15,522,900 | 22,285,577 | - | - | - | - | - | **129,999,296** |
| ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية | - | - | - | 1,623,540 | - | 35,000 | - | - | **1,658,540** |
| ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية | 765,095 | 2,488,448 | 6,724,811 | 11,650,997 | 3,456,967 | 863,594 | 2,850,930 | 293,680 | **29,094,522** |
| صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية | - | - | - | - | - | - | 850,920 | - | **850,920** |
| استثمارات عقارية | - | - | - | - | - | - | - | 507,420 | **507,420** |
| الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ | - | - | - | - | - | - | - | 955,235 | **955,235** |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | - | 2,991 | **2,991** |
| موجودات ضريبة الدخل المؤجلة | - | - | - | 1,547 | - | - | - | - | **1,547** |
| موجودات أخرى | 259,826 | 242,324 | 328,896 | 110,486 | 36,775 | 41,673 | 274,785 | - | **1,294,766** |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | - | 2,514,904 | **2,514,904** |
| **مجموع الموجودات** | **113,319,044** | **18,253,673** | **29,339,284** | **13,386,570** | **3,493,742** | **940,268** | **3,976,635** | **4,274,230** | **186,983,445** |
| الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية | 113,291,871 | 704,350 | - | - | 620,000 | 155,000 | - | - | **114,771,221** |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | 6,978,730 | 5,234,047 | 5,234,047 | 5,234,047 | 5,234,047 | 3,489,365 | 3,489,365 | - | **34,893,648** |
| تأمينات نقدية | 2,605,006 | 219,155 | 1,560,918 | 158,537 | 174,962 | 188,315 | - | - | **4,906,893** |
| ذمم دائنة | 18,644 | - | - | - | - | - | - | - | **18,644** |
| مخصصات متنوعة | 7,076 | - | - | - | - | - | - | 216,421 | **223,497** |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | 525,013 | - | - | - | - | **525,013** |
| مطلوبات أخرى | 1,116,180 | 3,880 | - | - | 9,813 | 102 | - | - | **1,129,974** |
| **مجموع المطلوبات** | **124,017,506** | **6,161,432** | **6,794,966** | **5,917,598** | **6,038,822** | **3,832,781** | **3,489,365** | **216,421** | **156,468,890** |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق | 412,226 | 886,730 | 1,721,002 | 1,789,826 | 619,505 | 573,295 | 356,892 | - | **6,359,475** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق** | **124,429,731** | **7,048,162** | **8,515,967** | **7,707,424** | **6,658,326** | **4,406,076** | **3,846,257** | **216,421** | **162,828,365** |
| **فجوة السيولة 2016/12/31** | **(11,110,688)** | **11,205,511** | **20,823,317** | **5,679,146** | **(3,164,584)** | **(3,465,808)** | **130,378** | **4,057,809** | **24,155,081** |

**35 إدارة المخاطر(تتمة):**
**3.مخاطر السيولة (تتمة):**
**ثانياً : بنود خارج بيان المركز المالي**

| كما في 30 حزيران 2017 | لغاية سنة | من 1 لغاية 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| الاعتمادات والقبولات | 3,051,507,786 | - | - | 3,051,507,786 |
| السقوف غير المستغلة | 8,398,550,788 | - | - | 8,398,550,788 |
| الكفالات | 4,086,400,406 | 25,835,357 | - | 4,112,235,763 |
| المجموع | **15,536,458,980** | **25,835,357** | - | **15,562,294,337** |

| كما في 31 كانون الأول 2016 | لغاية سنة | من 1 لغاية 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| الاعتمادات والقبولات | 3,085,840,176 | 497,743,811 | - | **3,583,583,987** |
| السقوف غير المستغلة | 6,333,539,339 | - | - | **6,333,539,339** |
| الكفالات | 2,251,472,430 | - | - | **2,251,472,430** |
| المجموع | **11,670,851,945** | **497,743,811** | - | **12,168,595,756** |

**36 التحليل القطاعي:**

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

- **قطاع الأعمال:**

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

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

## 36التحليل القطاعي (تتمة):

### قطاع الأعمال (تتمة):

| البيـــان | الأفراد | المؤسسات | الخزينة | التجارة الخارجية | أخرى | 30 حزيران 2017 | 30 حزيران 2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| إجمالي الإيرادات | 107,555,865 | 1,799,780,051 | 902,086,601 | 52,335,257 | 682,136,563 | 3,543,894,337 | 7,077,220,258 |
| مخصص تدني للتمويلات الممنوحة | - | (400,000,000) | - | - | - | (400,000,000) | (229,697,116) |
| تدني قيمة الموجودات المالية | - | - | - | - | - | - | - |
| نتائج أعمال القطاع | **107,555,865** | **1,399,780,051** | **902,086,601** | **52,335,257** | **682,136,563** | **3,143,894,337** | **6,847,523,142** |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات | - | - | - | - | (1,421,925,343) | (1,421,925,343) | (867,930,996) |
| حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة | - | - | - | - | - | - | - |
| الربح قبل الضرائب | 107,555,865 | 1,399,780,051 | 902,086,601 | 52,335,257 | (739,788,780) | 1,721,968,994 | 5,979,592,145 |
| ضريبة الدخل | - | - | - | - | (536,261,074) | (536,261,074) | (296,667,120) |
| صافي ربح (خسائر) السنة | **107,555,865** | **1,399,780,051** | **902,086,601** | **52,335,257** | **(1,276,049,854)** | **1,185,707,920** | **5,682,925,025** |
| معلومات أخرى | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | **30/06/2017** | **31/12/2016** |
| موجودات القطاع | 1,697,121,734 | 37,976,169,244 | 141,241,960,247 | 685,482,526 | - | 181,600,733,751 | 181,455,638,708 |
| استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات | - | - | - | - | - | - | - |
| الاستثمارات في شركات الزميلة | - | - | - | - | - | - | - |
| موجودات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | - | 8,376,452,107 | 8,376,452,107 | 5,527,806,420 |
| مجموع الموجودات | **1,697,121,734** | **37,976,169,244** | **141,241,960,247** | **685,482,526** | **8,376,452,107** | **189,977,185,858** | **186,983,445,128** |
| مطلوبات القطاع | - | - | 118,375,946,949 | 5,008,561,341 | - | 123,384,508,290 | 119,668,469,819 |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات | - | - | - | - | 28,961,334,396 | 28,961,334,396 | 36,800,420,194 |
| مجموع المطلوبات | **-** | **-** | **118,375,946,949** | **5,008,561,341** | **28,961,334,396** | **152,345,842,686** | **156,468,890,013** |
| مصاريف راسمالية | - | - | - | - | - | - | - |
| الاستهلاكات | - | - | - | - | - | - | - |

## *36 التحليل القطاعي(تتمة):*

- **قطاع التوزيع الجغرافي:**

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

| | **30 حزيران 2017** | | |
|---|---|---|---|
| | **داخل سورية** | **خارج سورية** | **المجموع** |
| **الإيرادات** | | | |
| إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة | 1,939,610,677 | 665,426,529 | 2,605,037,206 |
| حصة اصحاب الاستثمار المطلق | (351,647,502) | - | (351,647,502) |
| صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى | 733,287,371 | - | 733,287,371 |
| الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية | 197,767,083 | - | 197,767,083 |
| أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة | - | - | - |
| ايرادات اخرى | 1,184,449 | - | 1,184,449 |
| **إجمالي الأرباح التشغيلية** | **2,520,202,078** | **665,426,529** | **3,185,628,607** |
| مصاريف تشغيلية | (1,391,587,464) | - | (1,391,587,464) |
| مخصصات تشغيلية أخرى | (72,072,149) | | (72,072,149) |
| **صافي الأرباح قبل الضريبة** | **1,056,542,465** | **665,426,529** | **1,721,968,994** |
| مصروف ضريبة الدخل | (536,261,074) | - | (536,261,074) |
| **صافي أرباح السنة** | | | 1,185,707,920 |
| **الموجودات 2017/06/30** | **82,597,124,309** | **107,380,061,549** | **189,977,185,858** |

| | **30 حزيران 2016** | | |
|---|---|---|---|
| | **داخل سورية** | **خارج سورية** | **المجموع** |
| **الإيرادات** | | | |
| إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة | 1,121,918,258 | 212,006,424 | 1,333,924,682 |
| حصة اصحاب الاستثمار المطلق | (168,052,308) | - | (168,052,308) |
| صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى | 381,653,865 | - | 381,653,865 |
| الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية | 312,318,702 | - | 312,318,702 |
| أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير المحققة | 5,045,707,403 | - | 5,045,707,403 |
| ايرادات اخرى | 3,615,606 | - | 3,615,606 |
| **إجمالي الأرباح التشغيلية** | **6,697,161,526** | **212,006,424** | **6,909,167,950** |
| مصاريف تشغيلية | (653,253,386) | - | (653,253,386) |
| مخصصات تشغيلية أخرى | (276,322,418) | - | (276,322,418) |
| **صافي الأرباح قبل الضريبة** | **5,767,585,721** | **212,006,424** | **5,979,592,145** |
| مصروف ضريبة الدخل | (296,667,120) | - | (296,667,120) |
| **صافي أرباح السنة** | | | 5,682,925,025 |
| **الموجودات 2016/12/31** | **186,864,527,237** | **118,917,891** | **186,983,445,128** |

## 37 كفاية رأس المال:

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

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| **الأموال الخاصة الأساسية** | **23,727,028,130** | **23,813,161,588** |
| رأس المال | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 |
| أرباح مدورة غير محققة * | 17,815,248,326 | 17,815,248,326 |
| أرباح متراكمة محققة | 23,201,238 | 273,201,238 |
| احتياطي قانوني | 244,917,707 | 244,917,707 |
| احتياطي خاص | 244,917,707 | 244,917,707 |
| احتياطي معادل الأرباح | 404,479,247 | 239,028,017 |
| الموجودات غير الملموسة | (4,576,095) | (2,991,407) |
| عقارات آيلة للمصرف وفاء لديونه | (1,160,000) | (1,160,000) |
| **الأموال الخاصة المساندة** | **33,051,351** | **33,051,351** |
| احتياطي مخاطر التمويل | 33,051,351 | 33,051,351 |
| **صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي** | **23,760,079,481** | **23,846,212,939** |
| الموجودات المثقلة | 94,446,439,958 | 46,684,661,711 |
| حسابات خارج الميزانية المثقلة | 997,060,284 | 492,613,947 |
| المخاطر التشغيلية | 3,906,801,573 | 2,257,346,541 |
| مركز القطع التشغيلي | 5,636,200,758 | 7,713,757,133 |
| | **104,986,502,573** | **57,148,379,332** |
| **نسبة كفاية رأس المال (%)** | **22.63%** | **41.73%** |
| **نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)** | **22.60%** | **41.67%** |
| **نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين(%)** | **99.86%** | **99.86%** |

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني2007 يجب أن لا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب 4 تاريخ 2014/2/26 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب1تاريخ 4-2-2008 بحيث يتم ادراج فروقات تقييم القطع البنيوي غير المحققة ضمن الاموال الخاصة الاساسية لأغراض احتساب كفاية راس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب4 عام 2007

## 38 ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج الميزانية ):

### أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد:

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| اعتمادات مستندية | 3,051,507,786 | 3,583,583,987 |
| قبولات | - | - |
| كفالات: | 4,112,235,763 | 2,251,472,430 |
| لقاء دفع | 22,000,000 | 22,000,000 |
| لقاء حسن تنفيذ | 3,130,403,904 | 1,669,149,467 |
| لقاء اشتراك في مناقصات | 959,831,859 | 560,322,963 |
| سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة | 8,398,550,788 | 6,333,539,339 |
| **المجموع** | **15,562,294,337** | **12,168,595,756** |

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

| | 30 حزيران 2017 ليرة سورية | 31 كانون الأول 2016 ليرة سورية |
|---|---|---|
| **ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:** | | |
| تستحق خلال سنة | - | - |
| **مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد** | **-** | **-** |
| **ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:** | | |
| تستحق خلال سنة | 58,395,644 | 10,869,896 |
| تستحق خلال أكثر من سنة | 171,803,192 | 82,039,688 |
| **مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد** | **230,198,836** | **92,909,584** |

## 39 القضايا المقامة من المصرف:

الدعوى المرفوعة من بنك الشام على شركة دار الاستثمار:

- بتاريخ 12/أيار/2014 قام بنك الكويت المركزي بتقديم طلب باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن قيد برقم 2014/8، وبتاريخ 24/تموز/2014 صدر قرار عن دائرة إعادة الهيكلة باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن وإلغاء وقف كافة الإجراءات القضائية والتنفيذية.
- طعنت شركة دار الاستثمار بهذا القرار أمام محكمة التمييز برقم 1622 لسنة 2014 تجاري/1 والتي بدورها ردت الطعن موضوعاً بتاريخ 17/حزيران/2015.
- وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، فأجابت الدائرة المذكورة طلبها بتاريخ 5/آب/2015 وقررت وقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحق شركة دار الاستثمار من جديد.
- تقدم بنك الشام بتظلم من ذلك القرار أمام محكمة الاستئناف / إعادة هـ 1، والتظلم مؤجل لتاريخ 11/شباط/2016 مد أجل (للحكم).
- يوجد احتمالية كبيرة بأن يصدر الحكم لصالحنا نظراً للمخالفة القانونية الجسيمة التي اتسم بها قرار إعادة الهيكلة المتظلم منه، وفي حال صدر الحكم لصالح البنك فسيتم متابعة الإجراءات القضائية بحق شركة دار الاستثمار للمطالبة بالمديونية.

## 39 القضايا المقامة من المصرف: (تتمة)

الدعاوى الأخرى:

- تم تحريك دعوى مطالبة بالتعويض عن حادث سرقة فرع بنك الشام بمدينة حمص.

تم إحالة الدعوى من محكمة البداية المدنية بدمشق إلى محكمة التأمين وستنظر المحكمة المحال إليها في الدعوى في جلسة 2017/07/24.