



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2016-09-30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك الشام

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

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
9/7/2006	1/24/2007	8/27/2007	5/25/2014

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	3864

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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



قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	464.40	158.18

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

القيمة السوقية للشركات المدرجة**

ملخص النتائج المرحلية:

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة السابقة	التغير %	
مجموع الموجودات	182,290,808,052	100,516,688,700	81%	
حقوق المساهمين	23,220,068,357	15,325,433,821	52%	
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	نفس الفترة من السنة السابقة	
صافي الإيرادات	3,103,041,413	9,988,755,774	2,320,293,268	61%
صافي الربح قبل الضريبة	2,264,963,540	8,244,555,685	1,646,505,559	80%
مخصص ضريبة الدخل	(216,327,026)	(512,994,146)	(111,398,307)	819%
حقوق الأقلية في الأرباح	13,512	32,648	14,217	2%
صافي الدخل	2,048,623,001	7,731,528,891	1,535,093,035	71%
ربح السهم	40.97	154.63	30.70	71%

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 لغاية 30 أيلول من العام 2016 ما نسبته 81% عن نهاية العام 2015.

حقق البنك زيادة في حقوق المساهمين لغاية 30 أيلول من العام 2016 ما نسبته 52% عن نهاية العام 2015.

حقق البنك أرباحا صافية لغاية 30 أيلول من العام 2016 متضمنة أرباح القطع البنوي بقيمة 7.7 مليار ليرة بنسبة زيادة 71% عن نفس الفترة من العام 2015.

أحمد يوسف اللحام

الرئيس التنفيذي

تاريخ: 2016-10-25



بنك الشام ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2016



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الى مساهمي مصرف الشام ش.م.م المحترمين

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لمصرف الشام ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، وكل من بيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

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

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى.

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

الاستنتاج:

استناداً الى مراجعتنا لم يصل الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية:

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

أ.د. حسين يوسف القاضي

٢٤- تشرين الأول- ٢٠١٦



مصرف الشام ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2016

31 كانون الأول 2015 (مدققة)	30 أيلول 2016 (غير مدققة)	الإيضاحات	الموجودات
16,481,054,544	20,561,836,410	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
38,992,430,535	102,417,809,467	4	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
5,814,360,031	22,584,155,100	5	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
35,784,109,189	31,186,827,995	6	ذمم البورج المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
158,692,092	634,573,425	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
424,735,000	424,735,000	8	استثمارات عقارية
512,692,465	893,695,476		موجودات ثابتة - بالصافي
1,955,691	3,411,942		موجودات غير ملموسة
1,348,310	1,348,310	16	موجودات ضريبية مؤجلة
610,645,588	1,067,511,063	9	موجودات أخرى
1,734,665,255	2,514,903,864	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
100,516,688,700	182,290,808,052		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
			المطلوبات
32,237,669,213	101,117,072,045	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
22,042,309,179	31,173,615,223	12	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
25,641,926,371	18,613,369,340	13	تأمينات نقدية
115,892,457	892,629,318	14	ذمم دائنة
184,308,320	223,559,521	15	مخصصات متنوعة
80,653,465	516,959,485	16	مخصص ضريبة الدخل
339,976,395	793,533,647	17	مطلوبات أخرى
80,642,735,400	153,330,738,579		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,407,242,379	5,578,436,830	18	حسابات الاستثمار المطلقة
138,585,243	152,079,656	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	6,760,125		احتياطي معدل الأرباح
4,545,827,622	5,737,276,611		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
85,188,563,022	159,068,015,190		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			حقوق مساهمي المصرف
5,000,000,000	5,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
33,051,351	33,051,351	21	احتياطي عام مخاطر التمويل
219,296,384	219,296,384	22	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
31,934,607	31,934,607		الاحتياطي القانوني
31,934,607	31,934,607		الاحتياطي الخاص
-	163,105,645		احتياطي معدل الأرباح
-	7,731,528,891		أرباح الفترة
10,919,028,592	10,919,028,592		الأرباح المدورة غير المحققة
(909,811,720)	(909,811,720)		الخسائر المترجمة
15,325,433,821	23,220,068,357		مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف
2,691,857	2,724,505		حقوق الأقلية
100,516,688,700	182,290,808,052		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية

السيد محمد عرفة خضرة
المراقب المصرفي الداخلي

السيد أحمد يوسف اللحام
الرئيس التنفيذي

السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الشام ش.م.م

بيان الدخل الموحد المرحلي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2016

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الإيضاحات	
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
360,952,648	601,292,830	806,984,229	1,715,755,505	23	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
58,191,613	391,462,280	154,466,757	610,924,286	24	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
(8,984,713)	(8,309,293)	(21,804,772)	(31,762,882)	25	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
410,159,548	984,445,816	939,646,214	2,294,916,909		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة
13,710,000	(95,386,470)	(18,490,000)	(169,865,770)		احتياطي معدل الأرباح
423,869,548	889,059,346	921,156,214	2,125,051,139		إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(47,212,863)	(51,459,502)	(134,563,700)	(145,032,510)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:
(4,307,091)	(2,574,344)	(12,014,944)	(7,838,258)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(42,905,773)	(48,885,157)	(122,548,756)	(137,194,252)	26	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الدخل المشترك القابل للتوزيع بعد تنزيل الاحتياطي
376,656,684	837,599,844	786,592,515	1,980,018,629	27	حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
212,815,099	252,994,136	421,350,922	634,648,001		إيرادات خدمات مصرفية
198,069,994	161,651,302	464,558,351	473,970,004		أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
1,532,747,588	1,850,512,331	4,523,474,589	6,896,219,734		أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
3,903	283,800	2,588,748	3,899,406	28	إيرادات أخرى
2,320,293,268	3,103,041,413	6,198,565,125	9,988,755,774		إجمالي الدخل الخاص بالمصرف
(141,996,046)	(189,730,765)	(307,597,661)	(492,239,914)	29	نفقات الموظفين
(11,548,825)	(14,774,018)	(31,475,746)	(36,399,212)		استهلاكات وإطفاءات
(102,798,976)	(453,887,459)	(286,221,462)	(781,178,108)	30	مصاريف أخرى
(79,943,865)	(167,185,632)	(146,496,917)	(396,882,748)		مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(337,500,000)	(12,500,000)	(837,500,000)	(37,500,107)		مخصصات متنوعة
(673,787,711)	(838,077,873)	(1,609,291,786)	(1,744,200,089)		إجمالي المصروفات
1,646,505,559	2,264,963,540	4,589,273,339	8,244,555,685		الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(111,398,307)	(216,327,026)	(55,813,499)	(512,994,146)	16	إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل
1,535,107,252	2,048,636,514	4,533,459,840	7,731,561,539		صافي الربح
1,535,093,035	2,048,623,001	4,533,427,821	7,731,528,891		ويعود إلى مساهمي المصرف
14,217	13,512	32,019	32,648		حقوق غير المسيطرة
30.70	40.97	90.67	154.63	31	حصة السهم من ربح (خسارة السنة)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2015	2016	الإيضاحات
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
4,589,273,339	8,244,555,685	صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لبند غير نقدية:
31,475,746	36,399,212	اهتلاكات واطفاءات
153,053,699	(145,032,510)	عائد حسابات الإستثمار المطلقة
146,496,917	396,882,748	مخصص تدني قيم وذمم أرصدة الأنشطة التمويلية
837,500,000	39,251,200	مخصصات متنوعة
5,757,799,701	8,572,056,335	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(6,997,813,880)	(18,161,057,902)	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(568,736,770)	-	الاحتياطي الإلزامي
-	856,691,278	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(23,211,373,167)	5,273,128,554	النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البیوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(234,795,195)	(412,416,696)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(30,000,000)	660,000,000	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
-	(76,688,128)	ضريبة الدخل المدفوعة
17,244,325,573	(8,291,283,079)	تأمينات
-	776,736,861	ذمم دائنة
63,031,496	446,329,436	مطلوبات مختلفة
(7,977,562,242)	(10,356,503,341)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات لتشغيلية
شراء (بيع) الإستثمارات في العقارات		
-	-	شراء (بيع) الموجودات قيد الإستثمار أو التصفية
(36,394,343)	(475,782,351)	شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية
(999,000)	(3,275,850)	شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
(211,305,829)	(415,582,624)	شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية
(180,122,043)	(321,884,033)	موجودات ثابتة مالية
(428,821,215)	(1,216,524,858)	صافي التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية
التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية		
113,423,259	888,843,707	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
13,787,727	163,105,645	حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الأرباح
8,380,315,884	7,663,234,782	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(134,792,815)	151,109,906	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الإستثمارية
8,372,734,055	8,866,294,040	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(1,983,770,405)	1,486,331,396	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(2,017,419,806)	(1,220,402,763)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
يضاف		
17,649,288,739	21,900,103,209	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
15,631,868,933	20,679,700,446	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
	32	

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 2016-09-30

مجموع حق الملكية	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي المصرف	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	أرباح (خسائر) السنة	الإرباح المتراكمة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطيات			رأس المال المكتتب به (المدفوع)	ل.س	
						للإستثمارات العقارية	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
15,328,125,678	2,691,857	15,325,433,821	(909,811,720)	-	10,919,028,592	219,296,384	33,051,351	-	31,934,607	31,934,607	5,000,000,000		الرصيد في بداية السنة
163,105,645	-	163,105,645	-	-	-	-	-	163,105,645	-	-	-		احتياطي معدل الأرباح
7,731,561,538	32,648	7,731,528,891	-	7,731,528,891	-	-	-	-	-	-	-		ربح (خسارة) السنة
23,222,792,862	2,724,505	23,220,068,357	(909,811,720)	7,731,528,891	10,919,028,592	219,296,384	33,051,351	163,105,645	31,934,607	31,934,607	5,000,000,000		الرصيد في 30 أيلول 2016

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للتسعة أشهر المنتهية في 2015-09-30

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

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

1. معلومات عامة:

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

تأسس المصرف برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 50,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 24). بدأ المصرف بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

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

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

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

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 20-10-2016. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31-12-2015 كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

هيئة الرقابة الشرعية :

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمده نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً)، تعيينهم الجمعية العمومية لمدة (ثلاث سنوات قابلة للتجديد) بناء على موافقة مسبقة من مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (999 / م ن / ب4) تاريخ 2013/8/7، وبقرار مجلس النقد والتسليف رقم 1322 / م ن / ب4 تاريخ 2015/11/9 تم قبول ترشيح الأستاذ عبد السلام محمده ليكمل مدة عضوية سلفة المرحوم فضيلة الدكتور وهبة الزحيلي في الولاية الحالية لهيئة الرقابة الشرعية. لا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للمصرف.

2- السياسات المحاسبية :

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

أسس توحيد البيانات المالية

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

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة

نسبة المساهمة	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015
	ليرة سورية	ليرة سورية

247,500,000

247,500,000

99%

الشركات التابعة

شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة والمسؤولية

247,500,000

247,500,000

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

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

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

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

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

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

التغييرات في السياسات المحاسبية:

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
- معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):
- هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداء من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2016:

معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

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

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

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى 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 اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 باعتبار أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق

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

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

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

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

- **التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعياري المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: "تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية":**

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

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

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

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

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

معايير التقارير المالية الصادرة عن مجلس المحاسبة الدولية وغير مطبقة:

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

التغييرات في التقديرات المحاسبية:

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطراً. 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 العمل 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.

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

مبدأ الاستمرارية

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحدة ضمن الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. وخلال التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 لم يتم ترحيل أية مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها (213,343 ل.س) خلال عام 2015. وهذه المبالغ ناتجة عن :

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

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

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

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

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

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

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

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

2015	2016	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديع العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
55%	55%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
90%	90%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

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

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

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

31 كانون الأول 2015			30 أيلول 2016			
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
4.81%	0.70%	1.19%	1.18%	1.33%	4.85%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار

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

31 كانون الأول 2015			30 أيلول 2016			
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
7.48%	1.02%	1.78%	1.99%	2.07%	7.56%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار

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

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حساب الاستثمار المطلقة. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال المودعين في الوعاء الاستثماري قام البنك بتحويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مؤل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع) :

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

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

2- السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك بناءً على تقديرات إدارة البنك وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، والقرار رقم 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته والذي تم تمديد العمل به بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م/ن/ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014، و بموجب التعميم رقم 1145/م/1 تاريخ 2015/04/06، وبموجب التعميم رقم (1/م/2271) تاريخ 2015/06/30. يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل الموحد. كما يتم حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية
1,088,325,500	1,741,204,671
14,057,016,388	16,977,758,353
1,335,712,656	1,842,873,386
16,481,054,544	20,561,836,410

نقد في الخزينة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي :
حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
متطلبات الاحتياطي النقدي(*)

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2016 مبلغ (1,842,873,386) ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ (1,335,712,656) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		البيان
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,088,985,962	48,549,698,662	8,441,629,985	29,749,170,451	13,647,355,977	18,800,528,211	حسابات جارية وتحت الطلب
16,481,059,804	53,596,701,790	13,451,209,804	52,596,701,790	3,029,850,000	1,000,000,000	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
422,384,770	271,409,014	422,384,770	271,409,014	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
38,992,430,535	102,417,809,467	22,315,224,558	82,617,281,255	16,677,205,977	19,800,528,211	المجموع

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

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		البيان
	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات استثمارية مطلقة
9,961,426,935	29,362,696,790	9,961,426,935	28,322,696,790	-	1,040,000,000
263,183,766	-	263,183,766	-	-	-
(4,410,250,670)	(6,778,541,690)	(4,410,250,670)	(6,778,541,690)	-	-
5,814,360,031	22,584,155,100	5,814,360,031	21,544,155,100	-	1,040,000,000

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

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد في بداية السنة
(1,944,006,730)	(4,410,250,670)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة
(1,042,384,230)	-	فروقات سعر الصرف
(1,423,859,710)	(2,368,291,020)	رصيد نهاية السنة
(4,410,250,670)	(6,778,541,690)	

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

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

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

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

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

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

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

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

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار:

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

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

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

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

البيان	مشتركة		ذاتية		المجموع	
	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015
المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء	35,014,611,046	38,492,170,874	-	-	35,014,611,046	38,492,170,874
ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية**	128,836,145	92,621,115	-	-	128,836,145	92,621,115
المجموع	35,143,447,192	38,584,791,989	-	-	35,143,447,192	38,584,791,989
(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(1,771,342,772)	(1,017,259,027)	-	-	(1,771,342,772)	(1,017,259,027)
(ينزل): الأرباح المحفوظة (***)	(134,806,807)	(189,543,967)	-	-	(134,806,807)	(189,543,967)
(ينزل): مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية (****)	(2,050,469,617)	(1,593,879,806)	-	-	(2,050,469,617)	(1,593,879,806)
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	31,186,827,995	35,784,109,189	-	-	31,186,827,995	35,784,109,189

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

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

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

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 2,418,382,244 ل.س أي ما نسبته (6.88%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2016/09/30 مقابل 3,093,614,524 ليرة سورية أي ما نسبته (8.02%) في 2015/12/31

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 2,283,575,437 ل.س أي ما نسبته (6.52%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2016/09/30 مقابل 2,904,070,557 ل.س أي ما نسبته (7.56%) في 2015/12/31. لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها.

تبلغ المخصصات الفائضة المحتفظ بها الناجمة عن اختبارات الجهد 145,045,806 ل.س كما في 2016/09/30.

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

يبلغ مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2016/09/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 23,476,704 ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 159,150 ل.س.
يبلغ مخصص الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2016/09/30 حسب قرارات مصرف سورية المركزي النافذة مبلغ 1,343,216,490 ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.

لم يتم البنك بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار بأي أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية. تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن.ب.4) بمبلغ 548,484,516 ليرة سورية، منها 9,753,899 ليرة سورية مشكلة على التسهيلات غير المباشرة، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 51,574,710 ليرة سورية.

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

31 كانون الأول 2015			30 أيلول 2016			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
المجموع	الديون الغير منتجة	الديون المنتجة	المجموع	الديون الغير منتجة	الديون المنتجة	
1,341,414,936	1,288,891,420	52,523,516	1,593,879,806	1,359,974,351	233,905,455	الرصيد في بداية السنة
211,525,683	30,399,007	181,126,676	396,697,116	138,904,575	257,792,541	المكون خلال السنة
-	-	-	-	-	-	الاستردادات خلال السنة
-	-	-	(25,812,779)	(25,812,779)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة (ديون معدومة)
40,939,186	40,683,923	255,263	85,705,474	85,703,722	1,752	فرق سعر الصرف
1,593,879,806	1,359,974,351	233,905,455	2,050,469,617	1,558,769,869	491,699,748	الرصيد في نهاية السنة

إن جميع المخصصات أعلاه محسوبة على أساس العميل الواحد .

إن جميع المخصصات هي من موارد مشتركة.

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى حتى 2016-09-30 مبلغ 115,096,029 ليرة سورية مقابل 120,014,939 ليرة سورية في 2015/12/31.

الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
176,352,886	189,543,967	-	-	176,352,886	189,543,967	الرصيد في بداية السنة
41,852,843	17,602,868	-	-	41,852,843	17,602,868	الأرباح المحفوظة خلال السنة
(29,099,830)	(72,911,043)	-	-	(29,099,830)	(72,911,043)	الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
438,068	571,015	-	-	438,068	571,015	فرق سعر صرف
189,543,967	134,806,807	-	-	189,543,967	134,806,807	الرصيد في نهاية السنة

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 أيلول 2016

7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
157,532,092	633,413,425	-	-	157,532,092	633,413,425	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات آيلة لوفاء ديون
229,846,492	705,727,825	-	-	229,846,492	705,727,825	الإجمالي
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	المخصصات
158,692,092	634,573,425	-	-	158,692,092	634,573,425	الصافي

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

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

إجمالي 2015		30 أيلول 2016		
إجمالي	إجمالي	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,160,000	1,160,000	-	1,160,000	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	إضافات
1,160,000	1,160,000	-	1,160,000	رصيد نهاية الفترة

8 استثمارات عقارية:

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

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

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

8 استثمارات عقارية (تتمة)

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية	
424,735,000	424,735,000	تكلفة الإستثمار
-	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة *
424,735,000	424,735,000	

* في 31 آذار 2014 حصل البنك على تقييمين لخبيرين محلفين مستقلين لقيمة العقار وكانت نتيجة التقييمات تدل على ارتفاع قيمة العقارات، وقررت إدارة البنك اختيار التقييم الأقل بسبب الظروف والتغيرات المحيطة حيث تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الأول 2015 والبالغ (178,474,893) ليرة سورية.

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية	البيان
209,562,857	449,428,827	إيرادات برسم القبض (*)
295,733,081	509,775,236	مصروفات مدفوعة مقدماً
49,452,979	36,557,415	دفعات مقدمة لشراء أصول
3,200,000	3,200,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (**)
48,962,307	43,496,493	مدينون مختلفون
3,634,364	24,953,092	مخزون طوابع وقرطاسية
610,645,588	1,067,511,063	المجموع

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

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية	
281,698,513	281,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,452,966,742	2,233,205,351	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
1,734,665,255	2,514,903,864	

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2016

11 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,197,669,213	100,457,072,045	184,720,624	880,163,634	32,012,948,589	99,576,908,411	حسابات جارية وتحت الطلب
40,000,000	660,000,000	-	-	40,000,000	660,000,000	حسابات استثمار
32,237,669,213	101,117,072,045	184,720,624	880,163,634	32,052,948,589	100,236,908,411	

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,412,361,329	19,134,671,409	حسابات جارية / تحت الطلب :
5,629,947,850	12,038,943,814	بالليرة السورية
22,042,309,179	31,173,615,223	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري (12,773,044,011) ليرة سورية أي ما نسبته (40.97%) من إجمالي الودائع مقابل (11,519,845,520) ليرة سورية أي ما نسبته (52.26%) في السنة السابقة.

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015		30 أيلول 2016		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	4,078,265,103	تأمينات مقابل ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	3,448,057,805	-	5,287,864,705	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	-	-	-	هامش الجدية
-	22,193,868,566	-	9,247,239,532	تأمينات أخرى
-	25,641,926,371	-	18,613,369,340	المجموع

(*) بلغت التأمينات التي لا تمنح عوائد مبلغ (18,607,333,391) في نهاية الربع الثالث لعام 2016 مقابل (25,621,905,941) في نهاية عام 2015.

14 ندم دائنة

31 كانون الأول 2015		30 أيلول 2016		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	115,892,457	-	892,629,318	داننو عمليات التمويل
-	115,892,457	-	892,629,318	المجموع

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2016

15 مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية السنة	30 أيلول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,707,521	-	-	-	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي
117,143,772	-	-	17,143,772	100,000,000	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (*)
9,913,049	-	-	185,632	9,727,417	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
1,127,500	-	-	252,500	875,000	مخصص احتجاز تعويض صراف
71,669,297	-	-	21,669,297	50,000,000	مخصص مخاطر نقل الأموال (**)
5,998,382	-	-	-	5,998,382	مخصص تكليف ضريبي
223,559,521	-	-	39,251,201	184,308,320	المجموع

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

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

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

16 ضريبة الدخل

16-1 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رصيد بداية السنة
4,229,701	80,653,465	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(76,688,128)	ضريبة الدخل المستحقة
76,423,764	512,994,146	رصيد نهاية السنة
80,653,465	516,959,485	

- في عام 2007 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 60/ح/10/2013 الصادر بتاريخ 6-3-2013 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.

16 ضريبة الدخل (تتمة):

16-1 مخصص ضريبة دخل المصرف (تتمة):

- حول عام 2008 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 206/ح/2014 الصادر بتاريخ 3-7-2014 عدم وجود أي ضريبة مستحقة على الأرباح نتيجة إقرار الخسارة.
- حول عام 2010 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 2/ح/2016 الصادر بتاريخ 8-2-2016، وقام البنك بتقديم اعتراض أمام لجنة إعادة النظر.
- حول عام 2011 م خضع البنك لتدقيق مالي ضريبي من قبل لجنة فرض الضريبة المختصة من مديرية مالية دمشق وكانت نتيجة أعمالها القرار رقم 68/ح/2016 الصادر بتاريخ 20-4-2016، وقام البنك بتقديم اعتراض أمام لجنة إعادة النظر.
- حول الأعوام 2009، 2012 لا زال البنك يخضع للتدقيق المالي الضريبي ولم يتم إصدار أي قرار حتى تاريخ 30-09-2016.

16-2 موجودات ضريبية مؤجلة:

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

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

16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
4,589,273,339	8,244,555,685	التعديلات
31,675,246	-	(استرداد)/مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
-	396,882,748	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (ديون منتجة)
37,500,000	37,500,107	مخصص مواجهة خسائر طارئة *
(3,201,891)	(3,264,737)	أرباح شركة تابعة
(4,523,474,589)	(6,896,219,734)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	272,522,516	مصاريف أخرى
91,481,887	-	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	-	الخسارة الضريبية المدورة
223,253,992	2,051,976,585	(الخسارة)/الربح الضريبي
25%	25%	نسبة الضريبة
55,813,499	512,994,146	مقدار ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل للشركة التابعة
55,813,499	512,994,146	مقدار ضريبة الدخل الموحد
-	-	فروقات ضريبية مؤجلة
55,813,499	512,994,146	مصروف/(إيراد) ضريبة الدخل الموحد

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2016

17 مطلوبات أخرى:

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية	
1,489,315	4,749,589	أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع
182,971,461	291,183,067	حوالات و أوامر دفع
60,155,363	422,240,400	نفقات مستحقة غير مدفوعة
42,830,777	21,325,846	مستحق لجهات حكومية
15,393,309	5,722,749	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
245,983	85,872	ذمم دائنة أخرى
3,117,950	13,908,756	توقيفات محتجزة - متعهد استصناع موردين
33,772,237	34,270,535	(*) صندوق المخالفات الشرعية
-	-	ضريبة مستحقة لغير المقيمين
-	46,833	
339,976,395	793,533,647	

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

18 حسابات الاستثمار المطلقة:

31 كانون الأول 2015		30 أيلول 2016		البيان		
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
934,973,875	-	934,973,875	1,083,897,980	-	1,083,897,980	حسابات التوفير
2,529,644,397	45,427,547	2,484,216,850	2,709,575,478	78,912,345	2,630,663,133	لأجل
887,130,000	530,000,000	357,130,000	1,723,391,870	342,500,000	1,380,891,870	الوكالات الاستثمارية
4,351,748,272	575,427,547	3,776,320,725	5,516,865,328	421,412,345	5,095,452,983	المجموع
55,494,106	7,337,933	48,156,173	61,571,502	4,051,575	57,519,927	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
4,407,242,379	582,765,480	3,824,476,899	5,578,436,830	425,463,920	5,152,972,910	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار:

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية	البيان
123,333,034	138,585,243	رصيد بداية الفترة
11,525,931	7,838,258	الإضافات خلال الفترة
3,726,278	5,656,155	فروق سعر الصرف
138,585,243	152,079,656	الرصيد في نهاية السنة

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

20 رأس المال المكتب به وعلاوة (خضم):

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

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

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

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

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المدفوع

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

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

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

21 احتياطي عام مخاطر التمويل:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب/4) لعام 2012 الذي تم تمديده بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني وبموجب التعميم 1/م/1145 تاريخ 1/06/2015، وبموجب التعميم رقم (1/م/2271) تاريخ 30/06/2015، وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب/4) تاريخ 14/04/2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب/4) تاريخ 09/12/2009.

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

21 احتياطي عام مخاطر تمويل (تتمة):

- يستمر العمل بأحكام المادة /14/ من المرسوم التشريعي رقم /35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها المصرف لغاية 2016/09/30، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2016/09/30 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/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب/4
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 2016/09/30 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 2012/9/30 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

22 احتياطي القيمة العادلة:

البيان

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

بداية رصيد الفترة

القيمة العادلة للاستثمارات

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

البيان

المشتركة	
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية
806,984,229	1,715,755,505
806,984,229	1,715,755,505

المرابحة

المجموع

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية:

البيان

المشتركة	
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية
154,466,757	610,924,286
154,466,757	610,924,286

حسابات استثمارية

المجموع

25 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية
3,329,052	2,463,263
1,691,387	4,724,273
12,535,986	16,116,037
2,506,256	6,187,182
304,050	537,127
1,438,043	1,735,000
21,804,772	31,762,882

مصاريف البريد والهاتف

مصاريف طباعة وقرطاسية

إعلان ومعارض

تعويضات هيئة الرقابة الشرعية

مصاريف إقامة وضيافة

مصاريف أخرى

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

2015 أيلول 30	2016 أيلول 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
1,769,540	22,140,683	توفير
67,099,063	48,403,639	لأجل
53,680,153	66,649,930	عملاء - وكالات
122,548,756	137,194,252	المجموع

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

2015 أيلول 30	2016 أيلول 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	بصفته مضارب
41,333,707	31,658,345	بصفته رب مال
745,258,808	1,948,360,284	المجموع
786,592,515	1,980,018,629	

28 إيرادات أخرى:
البيان

2015 أيلول 30	2016 أيلول 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رسوم ادارية - مرابحة
106,300	-	أرباح رأسمالية
1,859,067	-	اخرى
623,381	3,899,406	المجموع
2,588,748	3,899,406	

29 نفقات الموظفين:
البيان

2015 أيلول 30	2016 أيلول 30	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
282,775,275	460,544,223	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
13,025,390	18,975,429	نفقات طبية
5,604,076	6,600,987	مصارييف تدريب وسفر
6,192,920	6,119,275	المجموع
307,597,661	492,239,914	

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

كما في 30 أيلول 2016

30 مصاريف أخرى:

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف إيجار
78,812,683	122,737,303	مصاريف أنظمة معلومات
60,297,480	112,112,967	مصاريف البريد والهاتف و شحن
4,246,058	7,647,477	مصاريف استشارات
25,976,701	48,035,314	مصاريف إعلان ومعارض
12,535,986	23,521,717	مصاريف الكهرباء والماء
5,869,388	10,062,332	مصاريف ادارية صرافات الالية
11,270,185	23,214,962	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
13,283,852	21,387,553	مصاريف التنظيف
4,378,806	7,500,265	رسوم وأعباء حكومية
9,583,980	29,845,123	مصاريف تأمين
2,827,530	3,241,630	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
2,506,256	6,187,182	مصاريف حراسة
3,368,960	5,364,640	مصاريف طباعة وقرطاسية
1,723,337	6,013,323	مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية
7,618,853	11,789,470	مصاريف قضائية
4,598,123	13,325,330	تبرعات
2,040,000	5,800,000	أخرى
35,283,285	323,391,520	المجموع
286,221,463	781,178,108	

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ربح (خسارة) السنة
4,533,427,821	7,731,528,891	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
50,000,000	50,000,000	
-	-	حصة السهم من ربح (خسارة السنة)(مساهمي المصرف)
90.67	154.63	أساسي

32 النقد وما في حكمه:

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
12,859,097,181	18,718,963,024	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات
48,435,053,007	102,417,809,467	مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(22,803,183,008)	(19,736,164,923)	(ينزل) الإيداعات لبنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(22,859,098,249)	(80,720,907,122)	(ينزل) حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة
15,631,868,930	20,679,700,446	تقل عن ثلاثة أشهر

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

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2016

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال 30 أيلول 2016:

<u>أخرى (تذكر بالتفصيل)</u>						<u>البيان/30 أيلول 2016</u>	
ل.س	المشاريع المشتركة ل.س	الشركات التابعة ل.س	الشركات الزيميلة ل.س	الشركات الشقيقة ل.س	الشركة الأم ل.س		
-	-	-	-	-	26,894,931,217	بنود داخل الميزانية: الموجودات	
-	-	-	-	-	50,955,549,465	حسابات جارية وتحت الطلب	
-	-	-	-	-	7,538,955,100	حسابات استثمار مطلقه استحقاقها الاصلي 3 أشهر او أقل	
-	-	-	-	-	371,186,535	حسابات استثمار مطلقه وتأمينات استحقاقها الاصلي أكثر من 3 أشهر	
-	-	4,359,560	-	-	85,760,622,318	موجودات اخرى	
-	-	4,359,560	-	-		مجموع الموجودات	
-	-	-	-	-	96,230	بنود داخل الميزانية: المطلوبات	
-	-	-	-	-	-	حسابات جارية /تحت الطلب :	
-	-	118,090,903	-	-	-	ارصدة العملاء الجارية	
-	-	150,000,000	-	-	-	حسابات الاستثمار المطلق/لأجل	
-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى	
-	-	2,724,505	-	-	-	حقوق الأقلية	
-	-	270,815,408	-	-	96,230	مجموع المطلوبات	
-	-	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية:	
-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل:	
-	-	-	-	-	459,807,739	ايرادات الانشطة الاستثمارية	
-	-	3,733,487	-	-	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار	
-	-	468,750	-	-	-	مصروفات ادارية وعمومية	
-	-	-	-	-	-	ايراد ضريبة الدخل	
-	-	-	-	-	-	معلومات إضافية	
-	-	-	-	-	-	ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات	
-	-	-	-	-	-	ذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة	
-	-	-	-	-	-	مخصص تندي	
-	-	-	-	-	-	إيرادات معلقة	
-	-	-	-	-	-	ديون معدومة	

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة):

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإدارة التنفيذية العليا:
88,263,238	131,201,108	رواتب ومكافآت
		مجلس الإدارة:
7,440,703	10,877,082	مصاريف إقامة واجتماعات
		هيئة الرقابة الشرعية:
5,012,511	12,374,364	مصاريف وأتعاب
100,716,452	154,452,554	المجموع

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

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

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

31 كانون الأول 2015		30 أيلول 2016		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
38,992,430,535	38,992,430,535	102,417,809,467	102,417,809,467	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
5,814,360,031	5,814,360,031	22,584,155,100	22,584,155,100	حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
35,784,109,189	35,784,109,189	31,186,827,995	31,186,827,995	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	المطلوبات المالية
32,237,669,213	32,237,669,213	101,117,072,045	101,117,072,045	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
4,545,827,622	4,545,827,622	5,737,276,611	5,737,276,611	ودائع العملاء
115,892,457	115,892,457	892,629,318	892,629,318	ذمم دائنة
339,976,395	339,976,395	793,533,647	793,533,647	مطلوبات أخرى

35 إدارة المخاطر:

مقدمة:

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

تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس الإدارة التي يديرها عن طريق لجنة المخاطر المنبثقة عنه إذ يتم تحديد حدود التعرضات للمخاطر بحيث تعتبر هذه الحدود مقبولة في نشاط البنك المصرفي ويتم 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 الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويقوم البنك بالتأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية وإدارة المخاطر الائتمانية ويقوم بالحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطرة والعائد إذ يتم تطبيق القرارات النافذة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والحدود الموصى بها وتجري المراقبة الدورية للتأكد بمدى الالتزام بحدود المخاطر المقبولة عن طريق العديد من التقارير التفصيلية التي تعكس كافة المخاطر التي تواجهها محفظة البنك الائتمانية.

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

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

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

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

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

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

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

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

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

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

● المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات:

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

● التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

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

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر الائتمان (تتمة):

1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	30 أيلول 2016	البيان
			المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	البيان	
-	-	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر	
26,815,061,953	-	-	1,216,750,211	24,629,449,345	919,245,478	49,616,919	عادية (مقبولة المخاطر)	
4,155,519,778	-	-	260,774,919	3,887,956,943	4,720,564	2,067,352	تتطلب اهتماماً خاصاً	
2,401,522,688	-	-	466,091,498	1,535,056,681	53,490,017	346,884,492	غير منتجة:	
145,631,357	-	-	7,507,262	137,334,584	539,802	249,709	دون المستوى	
91,693,007	-	-	8,137,646	76,729,704	6,618,440	207,217	مشكوك في تحصيلها	
2,164,198,324	-	-	450,446,590	1,320,992,393	46,331,775	346,427,566	رديئة	
33,372,104,420	-	-	1,943,616,628	30,052,462,969	977,456,060	398,568,763	المجموع	
(134,806,807)	-	-	(21,405,152)	(47,767,473)	(9,771,484)	(55,862,698)	يطرح: الإيرادات المحفوظة	
(2,050,469,617)	-	-	(414,341,180)	(1,292,747,478)	(31,326,586)	(312,054,373)	يطرح: مخصص التدني	
31,186,827,995	-	-	1,507,870,296	28,711,948,018	936,357,989	30,651,692	الصافي	

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

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

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(2) التركز حسب القطاع الاقتصادي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	حكومة وقطاع عام ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية	القطاع الاقتصادي
16,977,758,354	-	-	-	-	-	-	-	16,977,758,354	البنود أرصدة لدى مصارف مركزية إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات
102,417,809,467	-	-	-	-	-	-	-	102,417,809,467	مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل - حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات
22,584,155,100	-	-	-	-	-	-	-	22,584,155,100	مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
31,186,827,995	886,254,451	-	990,021,169	20,503,960	1,044,031,030	26,191,136,702	2,054,880,684	-	الإجمالي / 2016 /09/30
173,166,550,916	886,254,451	-	990,021,169	20,503,960	1,044,031,030	26,191,136,702	2,054,880,684	141,979,722,921	الإجمالي / 2015/12/31
94,647,916,143	563,104,990	-	527,621,567	25,539,943	567,956,388	31,354,067,369	2,745,818,932	58,863,806,954	

35 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كذمم بيع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية الفترة الحالية 197,236,774 ليرة سورية، منها 197,081,459 ليرة سورية معاد جدولتها بموجب قلب الدين (مقابل 39,671,265 ليرة سورية ، منها 37,924,340 ليرة سورية معاد جدولتها بموجب قلب الدين كما في نهاية السنة السابقة).

الديون المعاد هيكلتها :

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية:

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

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

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

2. مخاطر السوق:

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

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

سياسة إدارة مخاطر السوق:

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

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2 مخاطر السوق (تتمة):

أ- مخاطر معدل العائد :

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

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

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

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

ب- المخاطر التجارية المنقولة

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

ج- المخاطر الخاصة بالعقود :

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

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

يقوم البنك بالإفصاح عن سياسة الحصص النسبية لمختلف عقود التمويل وتخصيص راس مال لمختلف أنواع عقود التمويل الإسلامي وذلك من خلال معيار الإفصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق الخاص بالمؤسسات المالية الإسلامية .

د- مخاطر العملات الأجنبية :

هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية حيث تعتبر الليرة السورية عملة الأساس للبنك وتتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال الوقوف على نسبة مركز القطع التشغيلي الصافي الذي يجب أن لا يتجاوز 4-5% من قيمة الأموال الخاصة بالصافية للمصرف، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة بالصافية هذا وتعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة

35 إدارة المخاطر (تتمة):

2 مخاطر السوق (تتمة):

د- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة):

العملات الأجنبية على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل. لا يتعامل البنك مع المشتقات المالية كعقود الصرف الأجلة أو عقود مقايضة العملة الأجنبية ولا يقوم بأي عمليات تغطية تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. يقوم البنك بالاحتفاظ بفجوة موجبة لكافة العملات الأجنبية بحيث أن الموجودات بكل عملة أجنبية أكبر من التزامات البنك بهذه العملة.

هـ- مخاطر أسعار الأسهم

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

و- مخاطر السلع :

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو قيد التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية حيث يتعرض البنك إلى خطر تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة وإلى خطر تقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن المصرف قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتجات المرابحة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع وبيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم والإجارة المنتهية بالتمليك وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك. يقوم البنك باستخدام أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم-سعر الصرف-الظروف الاقتصادية-تكلفة الإنتاج-مدى توفر البديل-الاستقرار السياسي).

ز- مخاطر العملات

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

ليرة سورية		30 أيلول 2016	
الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	مركز القطع	العملة
الأثر على حقوق الملكية	قبل الضريبة		
1,336,400,960	1,123,920,722	11,239,207,219	دولار أمريكي (دائن)
879,811	1,173,081	11,730,812	يورو (دائن)
(381,571.23)	(508,761.64)	(5,087,616.40)	جنيه استرليني (مدين)
-	-	-	ين ياباني (دائن)
643,120,579	857,494,105	8,574,941,054	عملات أخرى (دائن)

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

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

3 مخاطر السيولة:

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

يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / من / 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 77.16% كما في 30 ايلول 2016 بينما بلغت 62.39% كما في 31 كانون الأول 2015. يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات حتى الربع الثالث من عام 2016 كانت قد بلغت 109.31% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال نفس الفترة 102.83%.

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

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

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

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

35 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة)

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

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	20,561,836	-	-	-	-	-	-	20,561,836
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	99,651,354	26,155	2,740,300	-	-	-	-	102,417,809
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	22,584,155	-	-	-	22,584,155
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	12,101,973	2,917,600	5,416,679	4,760,133	1,871,909	2,401,521	200,551	31,186,828
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	634,573	-	634,573
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	424,735	424,735
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	893,695	893,695
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	3,412	3,412
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	1,348	-	1,348
موجودات أخرى	211,828	95,881	94,556	287,409	24,945	352,893	-	1,067,511
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	2,514,904	2,514,904
مجموع الموجودات	132,526,991	3,039,635	8,251,535	27,631,697	1,871,909	3,390,335	4,037,297	182,290,808
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	100,457,072	-	-	40,000	620,000	-	-	101,117,072
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	6,234,723	4,676,042	4,676,042	4,676,042	4,676,042	3,117,362	-	31,173,615
تأمينات نقدية	12,272,533	1,615,529	4,221,306	288,682	74,153	141,167	-	18,613,369
ذمم دائنة	892,629	-	-	-	-	-	-	892,629
مخصصات متنوعة	7,126	-	-	-	-	216,434	-	223,560
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	516,959	516,959
مطلوبات أخرى	784,585	-	4,199	1,188	3,562	-	-	793,534
مجموع المطلوبات	120,648,668	6,291,571	8,901,547	5,005,912	5,267,155	3,333,795	3,333,795	153,330,739
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	372,358	666,266	718,821	1,712,072	1,338,328	362,148	-	5,737,277
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	121,021,026	6,957,837	9,620,368	6,717,984	6,605,483	3,695,943	3,695,943	159,068,015
فجوة السيولة 30 أيلول 2016	11,505,965	(3,918,202)	(1,368,833)	20,913,714	(4,733,574)	(305,608)	4,037,297	23,222,793

35 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية
كما في 30 أيلول 2016

35 إدارة المخاطر (تتمة):

3. مخاطر السيولة (تتمة):

ثانياً : بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 30 أيلول 2016
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,407,229,598	-	-	4,407,229,598	الاعتمادات والقبولات
7,310,778,258	-	-	7,310,778,258	السقوف غير المستغلة
1,986,738,662	-	-	1,986,738,662	الكفالات
13,704,746,518	-	-	13,704,746,518	المجموع

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

36 التحليل القطاعي:

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

• قطاع الأعمال:

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

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

البيان	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	التجارة الخارجية	أخرى	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	76,877,473	1,638,878,032	7,981,114,024	243,507,299	395,040,108	10,335,416,936	6,373,423,597
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	-	(396,882,748)	-	-	-	(396,882,748)	(146,496,917)
تدني قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	(800,000,000)
نتائج أعمال القطاع	76,877,473	1,241,995,283	7,981,114,024	243,507,299	395,040,108	9,938,534,188	5,426,926,680
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(1,693,978,503)	(1,693,978,503)	(837,653,341)
حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	8,244,555,685	4,589,273,339
ضريبة الدخل	-	-	-	-	(512,994,146)	(512,994,146)	(55,813,499)
صافي ربح (خسائر) السنة	-	-	-	-	-	7,731,561,539	4,533,459,840
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	928,941,466	30,257,886,531	145,711,685,879	271,409,014	-	177,169,922,889	97,281,517,156
استبعاد الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات الزميلة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	5,120,885,163	5,120,885,163	3,235,171,544
مجموع الموجودات	928,941,466	30,257,886,531	145,711,685,879	271,409,014	5,120,885,163	182,290,808,052	100,516,688,700
مطلوبات القطاع	-	12,381,265,103	101,121,821,634	8,001,326,053	-	121,504,412,790	57,879,208,969
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	31,826,325,789	31,826,325,789	42,637,479,731
مجموع المطلوبات	-	12,381,265,103	101,121,821,634	8,001,326,053	31,826,325,789	153,330,738,579	100,516,688,700
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاكات	-	-	-	-	-	-	-

36 التحليل القطاعي (تتمة):

• قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 أيلول 2016

الإيرادات	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الإيرادات التمويلية (مراجعات) والاستثمارية (الوكالات) العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	1,718,063,822	576,853,087	2,294,916,909
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	634,648,001	-	634,648,001
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	473,970,004	-	473,970,004
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	6,896,219,734	-	6,896,219,734
إيرادات أخرى	3,899,406	-	3,899,406
إجمالي الأرباح التشغيلية	9,411,902,687	576,853,087	9,988,755,774
مصاريف تشغيلية	(1,670,300,770)	-	(1,670,300,770)
مخصصات تشغيلية أخرى	(73,899,319)	-	(73,899,319)
صافي الأرباح قبل الضريبة	7,667,702,598	576,853,087	8,244,555,685
مصروف ضريبة الدخل	-	-	(512,994,146)
صافي أرباح السنة	7,731,561,539		7,731,561,539
			30 أيلول 2016
الموجودات	77,729,042,710	104,561,765,342	182,290,808,052

30 أيلول 2015

الإيرادات	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي الإيرادات التمويلية (مراجعات) والاستثمارية (الوكالات) العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	795,473,259	144,172,955	939,646,214
صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى	421,350,922	-	(153,053,700)
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية	464,558,351	-	464,558,351
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	4,523,474,589	-	4,523,474,589
إيرادات أخرى	2,588,748	-	2,588,748
إجمالي الأرباح التشغيلية	6,054,392,169	144,172,955	6,198,565,125
مصاريف تشغيلية	(740,316,040)	-	(740,316,040)
مخصصات تشغيلية أخرى	(68,975,746)	(800,000,000)	(868,975,746)
صافي الأرباح قبل الضريبة	5,245,100,383	(655,827,045)	4,589,273,339
مصروف ضريبة الدخل	-	-	(55,813,499)
صافي أرباح السنة	4,533,459,840		4,533,459,840
			31 كانون الأول 2015
الموجودات	72,180,443,485	28,336,245,214	100,516,688,700

37 كفاية رأس المال:

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

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	30 أيلول 2016 ليرة سورية	
15,069,970,395	15,231,619,789	الأموال الخاصة الأساسية
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
10,919,028,592	10,919,028,592	أرباح مدورة غير محققة *
(909,811,720)	(909,811,720)	خسائر متراكمة محققة
31,934,607	31,934,607	احتياطي قانوني
31,934,607	31,934,607	احتياطي خاص
-	163,105,645	احتياطي معدل الأرباح
(1,955,692)	(3,411,942)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(1,160,000)	عقارات آيلة للمصرف وفاء لديونه
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
-	-	أرباح مدورة غير محققة *
33,051,351	33,051,351	احتياطي مخاطر التمويل
15,103,021,746	15,264,671,140	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
28,979,208,238	41,588,752,690	الموجودات المثقلة
52,417,471	407,173,679	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,291,205,852	2,140,906,735	المخاطر التشغيلية
1,778,736,739	8,615,951,773	مركز القطع التشغيلي
32,101,568,300	52,752,784,877	
47.05%	28.94%	نسبة كفاية رأس المال (%)
46.94%	28.87%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.78%	99.78%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

38 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:		
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,239,556,540	4,407,229,598	اعتمادات مستندية
-	-	قبولات
452,261,951	1,986,738,662	كفالات:
12,000,000	27,000,000	لقاء دفع
396,304,195	1,504,209,690	لقاء حسن تنفيذ
43,957,756	455,528,972	لقاء اشترك في مناقصات
3,227,245,776	7,310,778,258	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
6,919,064,267	13,704,746,518	

ب- التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد :		
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
16,754,514	98,708,933	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
150,905,958	90,910,660	تستحق خلال سنة
167,660,472	189,619,593	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

39 القضايا المقامة من المصرف:

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

39 القضايا المقامة من المصرف (تتمة):

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

40 أرقام المقارنة:

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