بنك الشام
CHAM BANK

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة

إلى مساهمي مصرف الشام ش.م.م المحترمين

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الشام ش.م.م (إحدى شركات المساهمة المغفلة الخاصة) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2017 بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

برأينا أن تلك القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الشام ش.م.م (إحدى شركات المساهمة المغفلة الخاصة) كما في 31 كانون الأول 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وقرارات مجلس النقد والتسليف وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وتعليمات مجلس النقد والتسليف وكل ما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق وفق ما ورد بمسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المصرف وشركاته التابعة له وفق قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين "IESBA Code" وقواعد السلوك المهني في الجمعية السورية للمحاسبين القانونيين وتتفق بالتالي مع متطلبات تدقيق البيانات المالية للمصرف وفق الأصول المتعارف عليها وقواعد السلوك المهني والمتطلبات التي أعتمدت من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وكذلك وفق متطلبات مجلس النقد والتسليف وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية:

إن أمور التدقيق الرئيسية حسب تقديرنا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية وقد تم تحديد هذه الأمور في تدقيق البيانات المالية ككل وفي تكوين رأينا حولها ولا نبدي رأياً منفصلاً بذلك.

اسم شركة عمر المهنية - محاسبون قانونيون
المعتمدة السورية

رقم الترخيص / ٥٧٨٦ /

دمشق ٤٨٦١

المخصصات المتبقية مرتبطة على قيمة القروض والأنشطة التمويلية

تمثل المخصصات المتبقية في مبنى اعتماد مخصصات على قيمة القروض والأنشطة التمويلية وتقوم الإدارة بتقدير هذه المخصصات من خلال تطبيق الأحكام واستخدام الافتراضات، وتعتبر الأهمية التمويلات التي تقيمة هذه المخصصات تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم الخط والضوابط الرقابية الخاصة باعتماد وقبل الأنشطة التمويلية والاستثمارية في المصرف، وقمنا بتقدير السياسة الائتمانية في عملية التمويل، الائتماني للعميل من إذا كانت ديون المخاطر المخصصة للظروف المحلية مناسبة، وقام الاطلاع على الأعمار المدانات القروض ذات الأهمية النسبية نظراً لحجم التمويل وأثر العامل لغير المدعات والافتراضات.

يقيد بالمخصصات الإضافية التي تم تكوينها بناء على قرارات الإدارة، قام كذلك من مجموعها الأدلة الكفية والكافية هذه المخصصات.

يرد كذلك من اعتماد مخصصات على قيمة التمويل والأنشطة التمويلية وذلك وفق أحكام القرارات الصادرة من قبل مجلس النقد والتسليف (المخصصات الدنيا).

أرصدة أسعار المصرف

سجلت المقارنة المالية السابقة تعديلات قيمية في سعر صريف القيد الصرفي حيال العملات الأجنبية، وفي اعتبار أن هذه القيد من أصول والتزامات أصحبت أثر جوهرياً القيد كونها محافظ بها بالعملات الأجنبية، يجوبت أنه يجب تحويل جميع المعدات بالعملات الأجنبية إلى العملة المحلية بسعر العرض المعلن والمصنح للبيانات المالية الختامية.

وذلك فضلاً حال محفظة التداول بمطالعة الشركات التي يعتمد عليها المصرف في عملية وسعر أسعار المصرف الرسمية الصادرة من مصرف سوريا المركزي، مما يؤكد اعتماد أسعار المصرف المناسبة، وقد سجب جميعاً من المعدلات والمعدلات التي كان بالعملات الأجنبية وذلك من تطبيق أسعار المصرف الرسمية، وتحويل قيودات المصرف إلى معدلات القيودات المعتمدة لتظهر في القارير المالية المصرف.

غير الاستثمارات العقارية

قام الاستثمارات العقارية والمبنية المعادة بعدة عوامل، منها إجراء تقدير لاعتماد قيمة باستخدام منهجيات متعلقة أو الاستعانة بمدارج قيم معتمد خصم قيم وأهمية وفرضية من عوامل زيادة الخبرة أو المناسبة، وأيضاً قد تمت مراجعة عملية قيم الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، في السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2017 حصل البنك على تقرير تقييم معتمد مستقل لقيمة العقارات، كل على الإفراد أو قيمة العقارات، وقرر أن قيمة العقارات العادلة بتاريخ 31 كانون الأول 2017 بحسب التقرير، والتغيرات المسجلة.

أمور هامة أخرى

أ) تقرير الهيئة الشرعية

لقد حاسبة الرصيد القانوني للمصرف قد شملت القضايا القانونية من أهمية عالية وتأثير كبير على أداء المصرف وانعكاساتها، وبناء على ذلك من خلال التنسيق مع استشارة القانوني لبنك الشام وانعكاسات مكلفة الاعتبار الخاصة من قبل المصرف، أو عليه حتى القارة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

من بين القضايا التي تتعلق بها المصرف، وفقاً قضية من الاستثمار التي تتمتع بأهمية نسبية عالية، وتم استعراض أمر التقارير مع إدارة المصرف، والمستشار القانوني، وذلك تتأكد على استمرار مدعوية نصيب، قادر بدءاً كبرياء دار الاستثمار، ومدى توقع الإدارة للحصول على حقوق المصرف من خلال عملية إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المقامة في حال تعذر عملية إعادة الهيكلة.

وكان البنك قد شكل مخصصاً كامل قيمة المبلغ المتوقع أن يخاطر عدم تحصيله، وانطلاقاً على مناسبة الإدارة لهذه القضية مع المكتب القانوني المكلف ومراقبة المستجدات والتدخل معها بالطرق القانونية المتاحة بهدف تحصيل المبالغ القائمة بالأصل المال المكلفة.

تعهدات إفتراضية من قبل إدارة الجهة الأصلية

لدى إدارة الجهة الأصلية في البيانات المالية الموحدة تعهدات على البنك خلال الصعف الآتي من العام، والتي تشكل بالجمع أصول بنك القدم في البيانات المالية الموحدة وبنود الأقرار والشركات الأصلية من العاملين مع البنك.

وقامت بالاطلاع على تفاصيل التعهدات بالشكل من أن هذا القرار لن يؤثر على عمل البنك وذلك بسبب جدوبهت أي أصول أو أصول أو جانبي لبنك في البيانات المالية الأصلية.

لقد قمنا بالشكل من اتخاذ البنك كافة التدابير والإجراءات القانونية الضرورية إزاء هذا القرار من خلال مكتب محاماة في البيانات المالية الأصلية وإعداد تقدير بالمخاطر المفروض والعمل على رفع التعهدات حسب الإجراءات المتبعة في نظام البنك.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

يتمثل العمل المحاسبي الرئيسي (إن) لتعديد مخاطر الأخرى ذات الصلة والمعاملات الأطراف ذات العلاقة الناشئة عن هذا الرصيد والشكل الناتج عنه.

وفق الرصيد والأرصدة المتعلقة من الأطراف ذات العلاقة والشكل أو العلاقة وتم إجراء مجموعة من الاختبارات المتعلقة بالشكل الناتج من الأطراف ذات العلاقة والمعاملات الخاصة بهم، مثل مع تعريفات، وتعريفات الداخلية، وتم مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأهمية الجدية للمصرفين وكانت مطابقة للإجتماعات المقامة من قبل الإدارة.

المخصصات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المخصصات الأخرى المتضمن المخصصات الأخرى المتعلقات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2017، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. ونتوقع الحصول على التقرير السنوي لسنة 2017 بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة أبداً، عدا جميع مالية ذلك، عدا أن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المخصصات الأخرى ولذا لا نبدي أي استنتاج بشكل حولها.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تصميم نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن تحايل أو عن خطأ، وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفق للقوانين السورية المعمول بها سواء الناتجة عن تحايل أو عن خطأ، وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفق للقوانين السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف وفق للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المنشأة أو إيقاف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن تحايل أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن تحايل أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن تحايل أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عما جوهري ناتج عن تحايل أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لأن التحايل قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز الإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الداخلية للتدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

مصرف الشام ش.م.م
بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2017

الموجودات	2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	36,216,903,664	20,103,303,679
إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	55,928,463,624	129,999,295,750
حسابات إستثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	1,638,340,000
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي	55,384,968,219	29,094,522,226
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	1,098,644,340	850,920,164
استثمارات عقارية	2,380,850,000	507,420,000
موجودات ثابتة - بالصافي	1,693,854,054	955,235,286
موجودات غير ملموسة	4,016,686	2,991,407
موجودات ضريبية مؤجلة	1,361,139	1,546,599
موجودات أخرى	744,709,231	1,294,766,133
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,163,455,330	2,514,903,864
مجموع الموجودات	**135,617,226,497**	**186,983,445,128**
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية		
المطلوبات		
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	46,451,576,800	114,771,221,087
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	32,409,552,218	34,893,647,529
تأمينات نقدية	4,749,332,334	4,906,892,704
ذمم دائنة	137,394,330	18,644,035
مخصصات متنوعة	240,071,613	223,497,867
مخصص ضريبة الدخل	141,555,228	325,013,489
مطلوبات أخرى	2,875,095,205	1,129,974,102
مجموع المطلوبات	**87,004,557,728**	**156,468,890,013**
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة		
حسابات الاستثمار المطلقة	24,896,590,303	6,195,922,186
احتياطي مخاطر الاستثمار	171,225,334	154,499,510
احتياطي معدل الأرباح	40,965,244	9,052,903
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**25,108,781,081**	**6,359,474,599**
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**112,113,338,809**	**162,828,364,612**
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي المصرف		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	5,000,000,000	5,000,000,000
احتياطي عام مخاطر التمويل	33,051,351	33,051,351
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	2,175,411,384	301,981,384
احتياطي قانوني	313,909,216	244,917,707
احتياطي خاص	313,909,216	244,917,707
احتياطي معدل الارباح	518,507,215	239,028,017
الأرباح المدورة غير المحققة	14,708,920,881	17,815,248,326
الأرباح المتراكمة المحققة	437,394,760	273,201,238
مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف	**23,501,104,023**	**24,152,345,730**
حقوق غير المسيطرة	**2,783,665**	**2,734,786**
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية	**135,617,226,497**	**186,983,445,128**

السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد أحمد يوسف اللحام
الرئيس التنفيذي

السيد حسام الخازق
المراقب المصرفي الداخلي

مصرف الشام ش.م.م
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

	2017 ليرة سورية	2016 ليرة سورية
إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	4,057,310,091	2,394,371,971
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	881,586,701	978,295,038
المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك	(6,618,228)	(40,887,514)
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلقة	**4,932,278,564**	**3,331,779,495**
احتياطي معدل الارباح	(342,746,448)	(248,080,920)
اجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح	**4,589,532,116**	**3,083,698,575**
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي:	**(505,246,744)**	**(210,626,431)**
احتياطي مخاطر الاستثمار	(16,726,024)	(10,644,769)
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار	(488,520,720)	(199,981,662)
حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	**4,084,285,372**	**2,873,072,144**
صافي إيرادات الخدمات المصرفية	1,459,951,609	963,043,961
أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	115,247,629	614,035,537
أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(3,106,312,496)	6,896,219,734
إيرادات أخرى	7,117,509	4,624,696
إجمالي الدخل الخاص بالمصرف	**2,560,289,623**	**11,350,996,071**
نفقات الموظفين	(1,070,973,098)	(847,559,291)
استهلاكات وإطفاءات	(102,279,181)	(56,453,964)
مصاريف أخرى	(3,076,185,471)	(767,190,135)
مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	(677,198,549)	(603,700,891)
مخصصات متنوعة	(50,000,000)	(50,000,107)
إجمالي المصروفات	**(4,976,636,299)**	**(2,324,904,388)**
الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	**(2,416,346,676)**	**9,026,091,684**
مصروف ضريبة الدخل	(137,382,891)	(520,849,863)
صافي الربح السنة	**(2,553,729,567)**	**8,505,241,821**
يعود الى:		
مساهمي المصرف	(2,553,782,170)	8,505,198,892
حقوق غير المسيطرة	52,603	42,929
الحصة السهم من ربح (خسارة) السنة	**(51.07)**	**170.10**

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31-12-2017

	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطيات: احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الارباح	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الارباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) السنة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في بداية السنة	5,000,000,000	244,917,707	244,917,707	33,051,351	239,028,017	301,981,384	17,815,248,326	-	273,201,238	24,152,345,730	2,734,786	24,155,080,516
احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	1,873,430,000	-	-	-	1,873,430,000	-	1,873,430,000
احتياطي معدل الارباح	-	-	-	-	279,479,198	-	-	-	-	279,479,198	-	279,479,198
توزيعات أرباح المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	(250,000,000)	(250,000,000)	-	(250,000,000)
تعديلات سنوات سابقة*	-	-	-	-	-	-	(14,949)	*(353,786)	-	(368,735)	(3,724)	(372,459)
ربح(خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	(2,553,782,170)	-	(2,553,782,170)	52,603	(2,553,729,567)
تخصيص أرباح السنة	-	68,991,509	68,991,509	-	-	-	(3,106,312,496)	2,553,782,170	414,547,308	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الاول 2017	5,000,000,000	313,909,216	313,909,216	33,051,351	518,507,215	2,175,411,384	14,708,920,881	-	**437,394,760	23,501,104,023	2,783,665	23,503,887,688

*هي عبارة عن إقفال الأصل الضريبي المؤجل عن عام 2012 في الشركة التابعة (أموال الشام).
** للأرباح المقترح توزيعها على المساهمين 250,000,000 ل س اي ما نسبته 57% من الأرباح المدورة و ذلك بعد اخذ موافقة الجهات الوصائية .

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31-12-2016

	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطيات: احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر التمويل	احتياطي معدل الارباح	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الارباح المتراكمة غير المحققة	أرباح (خسائر) السنة	أرباح مدورة محققة (الخسائر المتراكمة)	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الحصة غير المسيطرة (حقوق غير المسيطرة)	مجموع حق الملكية
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
الرصيد في بداية السنة	5,000,000,000	31,934,607	31,934,607	33,051,351	-	219,296,384	10,919,028,592	-	(909,811,720)	15,325,433,821	2,691,857	15,328,125,678
احتياطي قيمة عادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	82,685,000	-	-	-	82,685,000	-	82,685,000
احتياطي معدل الارباح	-	-	-	-	239,028,017	-	-	-	-	239,028,017	-	239,028,017
ربح(خسارة) السنة	-	-	-	-	-	-	-	8,505,198,892	-	8,505,198,892	42,929	8,505,241,821
تخصيص أرباح السنة	-	212,983,100	212,983,100	-	-	-	6,896,219,734	(8,505,198,892)	1,183,012,958	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الاول 2016	5,000,000,000	244,917,707	244,917,707	33,051,351	239,028,017	301,981,384	17,815,248,326	-	273,201,238	24,152,345,730	2,734,786	24,155,080,516

+963 11 33919
www.chambank.sy
info@chambank.sy

يمكنكم الإطلاع على البيانات المالية و تقرير مدققي الحسابات
على موقعنا الإلكتروني www.chambank.sy
أو على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy