





بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2020

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
إلى مساهمي بنك الشام ش.م.م.س.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترة ستة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تُعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتتمثل مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا منصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبناء عليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وأداءها المالي الموحد لفترة ستة أشهر وثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

محمد الموسى المكسور  
١٨ آب ٢٠٢٠

نمشق - الجمهورية العربية السورية

المحاسب القانوني  
محمد الموسى المكسور  
٢٠٠٩/٢٦٢٦



بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان الدخل الموحد المرحلي  
لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة ستة أشهر المنتهية في		ايضاح
30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,366,564,082	1,510,866,156	2,714,073,522	3,262,720,469	23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات
78,974,625	44,355,828	158,440,689	86,920,993	24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
1,445,538,707	1,555,221,984	2,872,514,211	3,349,641,462	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(146,360,312)	169,401,259	(367,782,544)	634,156,318	احتياطي معدل الأرباح
1,299,178,395	1,724,623,243	2,504,731,667	3,983,797,780	إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(382,531,057)	(345,598,295)	(780,247,726)	(699,607,390)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:
(15,128,949)	(16,590,211)	(29,731,628)	(33,098,601)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(367,402,108)	(329,008,084)	(750,516,098)	(666,508,789)	26 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
916,647,338	1,379,024,948	1,724,483,941	3,284,190,390	27 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
676,958,467	1,056,011,853	1,031,271,932	2,027,217,559	صافي إيرادات خدمات مصرفية
181,199,531	78,696,126	449,785,081	581,262,038	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	21,057,159,494	-	31,280,563,017	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,477,455	301,000	9,455,022	4,286,050	28 إيرادات أخرى
1,777,282,791	23,571,193,421	3,214,995,976	37,177,519,054	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(276,829,384)	(558,097,843)	(530,998,549)	(1,051,027,588)	29 نفقات الموظفين
(48,348,641)	(90,658,650)	(95,570,486)	(154,333,058)	استهلاكات وإطفاءات
(284,099,723)	(890,796,195)	(535,194,749)	(1,259,800,442)	30 مصاريف إدارية وعمومية
-	(120,034,962)	(200,000,000)	(1,080,703,347)	31 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(12,500,000)	(12,500,000)	(25,000,000)	(25,000,000)	مخصصات متنوعة
(621,777,748)	(1,672,087,650)	(1,386,763,784)	(3,570,864,435)	إجمالي المصروفات
1,155,505,043	21,899,105,771	1,828,232,192	33,606,654,619	الربح قبل الضريبة
(536,336,082)	(206,966,370)	(835,484,948)	(912,988,974)	16-3 مصروف ضريبة الدخل
619,168,961	21,692,139,401	992,747,244	32,693,665,645	صافي الربح
619,159,283	21,692,133,932	992,725,525	32,693,649,372	ويعود إلى
9,678	5,469	21,719	16,273	مساهمي البنك
619,168,961	21,692,139,401	992,747,244	32,693,665,645	الحقوق غير المسيطرة
10.32	361.53	16.55	544.89	32 حصة السهم من ربح الفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

لفترة ستة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>		
1,828,232,192	33,606,654,619	صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات وإطفاءات
95,570,486	154,333,058	عائد حسابات الاستثمار المطلقة
780,247,726	699,607,390	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
200,000,000	1,080,703,347	أرباح بيع واستبدال موجودات ثابتة
-	(160,419)	مخصصات متنوعة
25,000,000	25,000,000	
2,929,050,404	35,566,137,995	صافي الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
<b>التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>		
(6,823,865,143)	(2,570,711,079)	الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر) أرصدة مقيدة السحب*
9,658,708	440,718,866	إيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
165,455,168	(35,054,529)	ذمم البنوك المؤجلة وأرصدة التمويلات
(8,720,221,737)	(3,364,958,004)	الموجودات الأخرى
902,450,558	(675,404,701)	ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(1,744,000,000)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(309,045,677)	(767,394,607)	تأمينات
253,401,013	1,106,352,677	مطلوبات أخرى
(576,480,762)	38,013,173	
(13,913,597,468)	29,737,699,791	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
(311,276,000)	(976,996,426)	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(225,000)	(20,280,000)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(1,627,081,858)	(2,142,479,183)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	1,331,000	النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(25,000,000)	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,963,582,858)	(3,138,424,609)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
3,695,510,291	(3,772,091,763)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
306,842,024	(607,899,950)	حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
(9,007,862,582)	7,418,380,219	الحسابات الجارية
(700,925,023)	(630,891,525)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(910,824)	(789,278)	توزيعات أرباح نقدية
(5,707,346,114)	2,406,707,703	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(221,028)	(46,257,453,593)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,584,747,468)	(17,251,470,708)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
38,470,709,211	21,568,782,259	بضاف
16,885,961,743	4,317,311,551	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام س.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020

الحصة غير المسيطرة (الحقوق غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح الفترة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الاحتياطيات			رأس المال المكتتب به (المدفوع)	2020 (غير مدققة)		
						احتياطي معدل الأرباح	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص				
28,613,503,951	2,867,105	28,610,636,846	2,439,531,297	-	14,708,920,881	2,521,481,216	1,290,334,070	-	825,184,691	825,184,691	6,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(4,483,282)	-	(4,483,282)	-	-	(4,483,282)	-	-	-	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 21)
(53,979,318)	-	(53,979,318)	-	-	-	(53,979,318)	-	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
32,693,665,645	16,273	32,693,649,372	32,693,649,372	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
61,248,706,996	2,883,378	61,245,823,618	2,439,531,297	32,693,649,372	14,708,920,881	2,516,997,934	1,236,354,752	-	825,184,691	825,184,691	6,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2020
												2019 (غير مدققة)
24,856,552,423	2,826,606	24,853,725,817	807,850,250	-	14,708,920,881	2,175,411,384	1,017,254,859	33,051,351	430,618,546	430,618,546	5,250,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
306,405,842	-	306,405,842	-	-	-	-	306,405,842	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
992,747,244	21,719	992,725,525	992,725,525	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
26,155,705,509	2,848,325	26,152,857,184	807,850,250	992,725,525	14,708,920,881	2,175,411,384	1,323,660,701	33,051,351	430,618,546	430,618,546	5,250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2019

 المدير المالي  
 الرئيس التنفيذي  
 رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عامة

إن بنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") شركة مساهمة مغلقة عامة سورية، تم الترخيص له بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 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 للبنك هو في ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

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. و بناء 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.

بتاريخ 1 تشرين الأول 2018 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (117/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال البنك بقيمة إجمالية 250,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 2,500,000/ سهم بقيمة اسمية 100/ ل.س للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة المحققة، ليصبح إجمالي قيمة رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 6,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 25 تموز 2019 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها اثنا عشر فرعاً 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 البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 25 أيار 2014. يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

1. فتح حسابات الجارية.
2. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
3. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
4. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
5. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
6. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
7. تقديم القروض الحسنة من الأموال الخاصة للبنك 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 البنك.

## 1 معلومات عامة (تتمة)

### هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابية شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمداه نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي عضواً)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمداه من قبل الجمعية العمومية وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 64/م ن تاريخ 21 أيار 2017، وعين الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي بموجب موافقة مجلس النقد والتسليف الصادرة بالقرار رقم 97 تاريخ 19 تموز 2017، وإقرار الجمعية العمومية هذا التعيين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2018، لا يجوز عزل أي من أعضاء الهيئة إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك، كما تم تعيين الدكتور محمد خلف كعضو متدرب بموجب القرار 97 المذكور أعلاه ولمدة محددة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للبنك.

كما تم تعيين الدكتور محمد خلف كعضو متدرب بموجب القرار 97 المذكور أعلاه لمدة محددة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" وفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

يُراعى في العرض والإفصاح الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في 18 آب 2020.

### أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة أو من أموال البنك الذاتية) البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م.س.ع والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة والمسؤولية والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة عند التوحيد. تبلغ حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة 99%.

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

يتم توحيد الشركة التابعة بشكل كامل منذ التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق سيطرة البنك على الشركة التابعة. يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ب 4 تاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 .

## أهم التقديرات المحاسبية

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

## 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 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 الموحد ضمن الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. خلال ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لم يتم ترحيل أي مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 51,227 ليرة سورية خلال نفس الفترة من عام 2019، وهذه المبالغ ناتجة عن:

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	البيان
51,227	-	فوائد من البنوك
-	-	تجنيد أرباح معاملات غير شرعية
-	-	زيادة بالصندوق
-	-	أخرى
51,227	-	إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية
(51,227)	-	الاستخدامات خلال الفترة
-	193,107	رصيد صندوق المخالفات الشرعية

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية (تتمة):

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	193,107	رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة/ السنة
244,334	-	الزيادة خلال الفترة/ السنة
(51,227)	-	الاستخدامات خلال الفترة/ السنة
193,107	193,107	رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة/ السنة

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

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات 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 ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة) وذلك وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 834/م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة والاستثمارات 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:

2019	2020	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديعة العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
55%	55%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر أشهر
90%	90%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين مقابل ضمانهم لها .

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار. في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك و/أو تقصيره و/أو مخالفته شروط العقد فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو المخالفة.

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

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

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 حزيران 2020 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
5.26%	3.21%	1.30%	0.57%	2.99%	5.06%	

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 حزيران 2020 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
11.72%	7.00%	2.91%	1.27%	7.18%	11.26%	

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق كحد أقصى. قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في وديعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 100%. يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي أعباء تتعلق بتدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات (من النفقات الموافقة على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) لوعاء المضاربة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012. تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال حسابات الاستثمار المطلقة في الوعاء الاستثماري. قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 يصالح صاحب الحساب وعاء المضاربة أو أموال المساهمين عن حصته في موجودات المضاربة، ومصير الأرباح يوزع على النحو الآتي :

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

## 3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,493,744,800	7,704,467,264	نقد في الخزينة
47,082,819,684	111,623,603,100	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,831,209,084	6,122,241,208	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
(16,495,241)	(49,169,336)	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
		(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>57,391,278,327</u>	<u>125,401,142,236</u>	

(\*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2020 مبلغ 6,122,241,208 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار لعام 2011 مقابل مبلغ 4,831,209,084 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى مصارف مركزية وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
16,495,241	-	-	16,495,241	رصيد 1 كانون الثاني 2020
1,644,609	-	-	1,644,609	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
31,029,486	-	-	31,029,486	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>49,169,336</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,169,336</u>	رصيد 30 حزيران 2020

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,820,476,507	51,959,058,724	6,062,779,333	39,083,802,528	6,757,697,174	12,875,256,196	حسابات جارية وتحت الطلب حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
21,088,547,502	1,367,760,000	21,088,547,502	1,367,760,000	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
161,146,148	464,669,994	161,146,148	464,669,994	-	-	
(5,715,064)	(3,093,190)	(4,685,987)	(136,720)	(1,029,077)	(2,956,470)	
<u>34,064,455,093</u>	<u>53,788,395,528</u>	<u>27,307,786,996</u>	<u>40,916,095,802</u>	<u>6,756,668,097</u>	<u>12,872,299,726</u>	

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 29,104,264,624 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 (مقابل 19,538,931,843 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لإيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
5,715,064	-	4,396,260	1,318,804	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(13,361,827)	-	(12,578,312)	(783,515)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
10,739,953	-	8,268,194	2,471,759	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,093,190</u>	<u>-</u>	<u>86,142</u>	<u>3,007,048</u>	رصيد 30 حزيران 2020

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

البيان	مصروفات محلية		مصروفات خارجية		المجموع	
	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية
حسابات استثمارية مطلقة	375,000,000	225,000,000	59,245,763,855	9,797,890,848	59,620,763,855	10,022,890,848
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)	7,155,252,312	7,155,252,312	-	-	7,155,252,312	7,155,252,312
	(374,312)	(351,140)	(16,461,848,781)	(5,769,407,659)	(16,462,223,093)	(5,769,758,799)
	7,529,878,000	7,379,901,172	42,783,915,074	4,028,483,189	50,313,793,074	11,408,384,361

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 26,389,297,285 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 (في حين لم يكن هناك أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(غير مدققة)
57,982,951	-	5,711,775,848	5,769,758,799	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(165,376,989)	7,125,110	-	(158,251,879)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
108,385,451	-	10,742,330,722	10,850,716,173	أثر تغيرات أسعار الصرف
991,413	7,125,110	16,454,106,570	16,462,223,093	رصيد 30 حزيران 2020

(\*) قامت إدارة البنك 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، وحدثت جلسة 28 حزيران 2010 لتسليم الخبير تقريره. واعتبر النطق بالحكم بمثابة إعلان للخصوم. أصدرت المحكمة في دعوى البنك ضد شركة دار الاستثمار بتاريخ 5 أيار 2010 قراراً بوقف الإجراءات لحين البت بطلب دار الاستثمار لإعادة الهيكلة حسب قانون الاستقرار المالي الكويتي.

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

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال السنة أشهر الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين ومنها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 1 تموز 2013، 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 ثمانية سنوات ونصف السنة.

إن مديونية بنك 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.

## 5 حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

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 والزامه بسداد الالتزامات المترتبة بذمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب الحمدان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

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

وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5 آب 2015 وتم 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 حزيران 2011، ونتيجة لما سبق صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 16 شباط 2016 برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على أموالها، وهذا بالتزامن مع التظلم المقدم من قبل بنك الشام من قرار وقف تنفيذ الإجراءات القضائية والتنفيذية والمنظور أمام محكمة الاستئناف / إعادة هـ 1.

وقد تمت المباشرة بالإجراءات التنفيذية لتحصيل حقوق البنك و تم استلام إقرار دين جديد مذيّل بالصيغة التنفيذية وقام المحامي بتقديم ملف تنفيذي جديد وتم تبليغ دار الاستثمار ولا يزال البنك بانتظار إجراءات التنفيذ من بقية الدائنين. كما تم رفع دعوى من البنك على شركة دار الاستثمار موضوعها نذب خبير لاحتساب المديونية المستحقة للبنك في ذمة الشركة، غلقت الدعوى لتاريخ 7 نيسان 2020 لحين ورود تقرير الخبرة، ونظراً للظروف الطارئة المتعلقة بجائحة كورونا في دولة الكويت، لم يتم عودة المحاكم لعملها لغاية تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي

المجموع	ذاتية		مشتركة		البيان	
	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019		
31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	(مدفقة)	(غير مدفقة)	(مدفقة)	(غير مدفقة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
73,138,352,848	117,360,631,181	-	-	73,138,352,848	117,360,631,181	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
107,725,323	310,195,492	-	-	107,725,323	310,195,492	يضاف: ذمم أخرى (*)
73,246,078,171	117,670,826,673			73,246,078,171	117,670,826,673	
(4,684,620,495)	(4,912,307,695)	-	-	(4,684,620,495)	(4,912,307,695)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(112,625,067)	(117,068,633)	-	-	(112,625,067)	(117,068,633)	(ينزل): الأرباح المحفوظة (***)
(2,548,103,956)	(4,577,808,259)	-	-	(2,548,103,956)	(4,577,808,259)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
65,900,728,653	108,063,642,086	-	-	65,900,728,653	108,063,642,086	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

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

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

(\*\*) لم يقدّم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. إن كافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية أعلاه هي استثمارات مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار.

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

فيما يلي الحركة على التعرضات الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
68,448,832,609	3,463,758,031	13,290,988,648	51,694,085,930	رصيد 1 كانون الثاني 2020 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	7,240,483,274	18,062,120,695	(25,302,603,969)	محول إلى المرحلة الأولى
-	119,709,047	(5,236,964,364)	5,117,255,317	محول إلى المرحلة الثانية
-	(1,374,678,387)	481,460,927	893,217,460	محول إلى المرحلة الثالثة
40,204,226,532	418,920	12,187,795,730	28,016,011,882	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(8,920,533,073)	(353,311,895)	(250,322,610)	(8,316,898,568)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(22,490,376,360)	332,245,196	(9,323,801,143)	(13,498,820,413)	التغير في الأرصدة
35,399,300,637	13,731,220,721	15,833,494,061	5,834,585,855	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>112,641,450,345</b>	<b>23,159,844,907</b>	<b>45,044,771,944</b>	<b>44,436,833,494</b>	رصيد 30 حزيران 2020

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
2,548,103,956	1,753,674,211	322,331,071	472,098,674	رصيد 1 كانون الثاني 2020 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	64,768,312	157,186,404	(221,954,716)	محول إلى المرحلة الأولى
-	4,250,894	(173,992,702)	169,741,808	محول إلى المرحلة الثانية
-	(300,873,976)	116,467,941	184,406,035	محول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
1,275,444,002	1,985,360,480	199,450,230	(909,366,708)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
754,260,301	305,629,321	-	448,630,980	أثر تغيرات أسعار الصرف
<b>4,577,808,259</b>	<b>3,812,809,242</b>	<b>621,442,944</b>	<b>143,556,073</b>	رصيد 30 حزيران 2020

## 6 ذمم البيوع الموجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي (تتمة)

## (\*\*\*) الأرباح المحفوظة:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
84,786,899	112,625,067	-	-	84,786,899	112,625,067	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
51,661,352	17,613,582	-	-	51,661,352	17,613,582	الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة
(23,823,184)	(13,408,684)	-	-	(23,823,184)	(13,408,684)	الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
-	238,668	-	-	-	238,668	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>112,625,067</u>	<u>117,068,633</u>	-	-	<u>112,625,067</u>	<u>117,068,633</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## 7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
163,183,393	1,140,493,417	-	-	163,183,393	1,140,493,417	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
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 الإجمالي
235,497,793	1,212,807,817	-	-	235,497,793	1,212,807,817	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	الصافي
<u>164,343,393</u>	<u>1,141,653,417</u>	-	-	<u>164,343,393</u>	<u>1,141,653,417</u>	

(\*) 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 وكننتيجة لتعرض المبنى القائم فيه العقار المذكور للسرقة والكسر والحرق فقد قررت إدارة البنك خلال عام 2012 احتجاز مخصص تدني بكامل قيمته البالغة 71,154,400 ليرة سورية.

لا يوجد حركة على رصيد العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة.

## 8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة	
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
2,276,500,000	<b>2,276,500,000</b>	2,276,500,000	<b>2,276,500,000</b>	-	-
<b>2,276,500,000</b>	<b>2,276,500,000</b>	<b>2,276,500,000</b>	<b>2,276,500,000</b>	-	-

استثمارات عقارية

بغرض زيادة القيمة (\*)

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

فيما يلي تفصيل الحركة على الاستثمارات العقارية:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,380,850,000	<b>2,276,500,000</b>	الرصيد الافتتاحي
78,820,288	-	إضافات
356,829,712	-	التغير في القيمة العادلة
(540,000,000)	-	تحويل إلى موجودات ثابتة
<b>2,276,500,000</b>	<b>2,276,500,000</b>	

## 9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
498,306,933	<b>1,217,578,401</b>	مصروفات مدفوعة مقدماً
144,943,983	<b>717,213,786</b>	دفعات مقدمة لشراء أصول
108,934,422	<b>37,734,064</b>	مدينون مختلفون
79,561,025	<b>252,053,178</b>	إيرادات برسم القبض (*)
21,130,900	<b>37,054,438</b>	مخزون طوابق وقرطاسية
3,300,000	<b>3,318,950</b>	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	<b>100,000</b>	ذمم شركة تأمين (**)
6,683,000	<b>233,465,962</b>	غرفة التقاص
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الأجلة (***)
<b>862,960,263</b>	<b>2,498,518,779</b>	

(\*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.  
(\*\*) يمثل هذا المبلغ المطالبات مع شركة التأمين فيما يتعلق بحادثة السرقة التي تعرض لها فرع حمص.  
(\*\*\*) يقوم البنك برفع دعاوى قضائية على مديني ذمم البيوع المؤجلة المتوقفين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوى مبلغ 74,951,630 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل 69,169,003 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، تم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

## 10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناء على قانون إحداه 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 البنك لا يستحق عليها أية فائدة، يتم الإفراج عنها عند تصفية البنك.

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
381,698,513	381,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,881,757,018	5,420,841,314	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
<u>2,263,455,530</u>	<u>5,802,539,827</u>	

## 11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
45,516,810,234	139,645,720,381	145,454,161	417,270,145	45,371,356,073	139,228,450,236	حسابات جارية وتحت الطلب
735,000,000	735,000,000	-	-	735,000,000	735,000,000	حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
<u>46,251,810,234</u>	<u>140,380,720,381</u>	<u>145,454,161</u>	<u>417,270,145</u>	<u>46,106,356,073</u>	<u>139,963,450,236</u>	

## 12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
41,528,386,675	48,503,433,044	حسابات جارية / تحت الطلب :
7,926,012,848	23,605,365,915	بالليرة السورية
<u>49,454,399,523</u>	<u>72,108,798,959</u>	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 28,341,229,149 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 أي ما نسبته 39.30% من إجمالي الودائع مقابل 19,614,041,658 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 أي ما نسبته 39.66%.

## 13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 (مدققة)		30 حزيران 2020 (غير مدققة)		
ليرة سورية الذاتية	ليرة سورية المشتركة	ليرة سورية الذاتية	ليرة سورية المشتركة	
-	-	-	7,645,000	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
-	8,657,412,319	-	26,640,991,515	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	1,915,948,342	-	816,231,439	تأمينات أخرى
-	10,573,360,661	-	27,464,867,954	

## 14 مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	فرق سعر الصرف	المستخدم خلال الفترة	المكون (المسترد) خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
17,707,521	-	-	-	-	17,707,521		مخصص فروقات القطع التشغيلي
371,852,622	-	185,644,228	-	12,500,000	173,708,394		مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
126,955,011	-	19,606,867	-	(24,771,558)	132,119,702		مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
2,557,500	-	-	-	257,500	2,300,000		مخصص احتجاز تعويض صراف
261,468,723	-	113,578,306	-	12,500,000	135,390,417		مخصص مخاطر نقل الأموال (**)
41,944,811	-	-	-	16,785,295	25,159,516		مخصص تكليف ضريبي
822,486,188	-	318,829,401	-	17,271,237	486,385,550		

## 14 مخصصات متنوعة (تتمة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	أثر سعر الصرف	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية
17,707,521	-	-	-	-	17,707,521
173,708,394	25,000,000	-	-	-	148,708,394
132,119,702	122,235,921	-	-	(3,072)	9,886,853
2,300,000	582,500	-	-	-	1,717,500
135,390,417	25,000,000	-	-	-	110,390,417
25,159,516	23,250,593	-	-	-	1,908,923
<u>486,385,550</u>	<u>196,069,014</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,072)</u>	<u>290,319,608</u>

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

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

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
132,119,702	100,576,058	16,827,563	14,716,081	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	604,327	(604,327)	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	12,382	(12,382)	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	(96,574,032)	-	96,574,032	محول إلى المرحلة الثانية
(24,771,558)	(3,196,323)	(626,680)	(20,948,555)	محول إلى المرحلة الثالثة
<u>19,606,867</u>	<u>-</u>	<u>18,247,035</u>	<u>1,359,832</u>	خسائر انتمائية متوقعة للفترة
<u>126,955,011</u>	<u>818,085</u>	<u>35,039,863</u>	<u>91,097,063</u>	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 حزيران 2020

## 15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,303,435,123	2,307,697,752	حوالات و أوامر دفع
1,307,769,100	3,087,501,389	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,107,437,982	3,973,020,459	موردين
145,713,478	204,643,126	مستحق لجهات حكومية
80,102,939	79,313,661	مستحقات أرباح المساهمين
23,053,631	476,223	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
		أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات
20,044,382	15,270,136	مالية غير مستحقة الدفع
19,346,582	28,020,642	توقيفات محتجزة - متعهد استنصاع
193,107	193,107	صندوق المخالفات الشرعية
27,853,426	48,142,783	ذمم دائنة أخرى
<u>5,034,949,750</u>	<u>9,744,279,278</u>	

## 16 ضريبة الدخل

## 1 - 16 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
313,010,014	622,078,494	رصيد بداية الفترة/ السنة
(458,326,127)	(767,394,607)	ضريبة الدخل المدفوعة
767,394,607	912,988,974	ضريبة الدخل المستحقة
<u>622,078,494</u>	<u>767,672,861</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2019 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات ومازالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك بتاريخ لاحق لهذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

## 2- 16 موجودات ضريبية مؤجلة

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة) مطلوبات ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) مطلوبات ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة) موجودات ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) موجودات ليرة سورية	
-	-	1,338,589	1,107,879	رصيد بداية الفترة/ السنة *
-	-	246,180	-	المضاف
-	-	(476,890)	-	المستبعد
-	-	<u>1,107,879</u>	<u>1,107,879</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة *

\* جميعها من موارد مالية مشتركة.

## 16 ضريبة الدخل

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

30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,828,232,192	33,606,654,619	الربح قبل الضريبة
(2,171,883)	(31,369,111,334)	التعديلات
804,001,921	40,032,386	أرباح غير خاضعة للضريبة
2,630,062,230	2,277,575,671	مصارييف مرفوضة ضريبياً
%25	%25	الربح الضريبي
657,515,558	569,393,918	نسبة الضريبة
%10	%10	مقدار ضريبة الدخل
65,751,556	56,939,392	نسبة رسم إعادة الإعمار
723,267,114	626,333,310	رسم إعادة الإعمار
112,217,834	286,655,663	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
835,484,948	912,988,974	تسويات ضريبية لسنوات سابقة

## 17 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			30 حزيران 2020 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,589,566,780	2,735,960,125	12,853,606,655	13,596,715,397	503,614,889	13,093,100,508	حسابات التوفير
10,068,874,746	599,752,034	9,469,122,712	14,915,719,821	1,000,950,006	13,914,769,815	لأجل
17,273,170,170	1,936,000,000	15,337,170,170	19,671,282,170	2,421,000,000	17,250,282,170	الوكالات الاستثمارية
42,931,611,696	5,271,712,159	37,659,899,537	48,183,717,388	3,925,564,895	44,258,152,493	المجموع
255,311,350	31,350,511	223,960,839	372,402,383	30,339,911	342,062,472	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
43,186,923,046	5,303,062,670	37,883,860,376	48,556,119,771	3,955,904,806	44,600,214,965	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

## 18 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
210,829,472	274,186,895	رصيد بداية الفترة/ السنة
63,458,161	33,098,601	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(100,738)	51,709,470	أثر تغيرات أسعار الصرف
274,186,895	358,994,966	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## 19 رأس المال المكتتب به (المدفوع)

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

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

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 المهلة لتصبح خمس سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، كما نص القانون رقم 17 لعام 2011 على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة بموجب المادة الخامسة من القانون رقم 3 الصادر بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 من ثلاث سنوات إلى أربع سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وفقاً لأحكامه.

وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13 /م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات، وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، يقوم البنك بمتابعة موضوع الزيادة المطلوبة بالتنسيق مع الجهات الوصائية.

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 بمئة 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. بتاريخ 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.

في 1 تشرين الأول 2018 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (117/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال البنك بقيمة إجمالية 250,000,000 ل.س عن طريق اعتماد 2,500,000/ سهم بقيمة اسمية 100/ ل.س للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المتراكمة المحققة.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 6,000,000,000 ليرة سورية.

## 20 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 رقم 1145/م/1 تاريخ 6 نيسان 2015، وبموجب التعميم رقم (2271/م/1) تاريخ 30 حزيران 2015، وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن.ب/4) تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن.ب/4) تاريخ 9 كانون الأول 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.

- 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.

## 20 احتياطي عام مخاطر التمويل (تتمة)

- تم استخدام الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك في عام 2019 بناء على القرار 4/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 14 شباط 2019، حيث كان إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في 1 كانون الثاني 2019 مبلغ 33,051,351 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011.
- تم إنهاء العمل بالقرار 597 وتعديلاته بموجب القرار 4/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 14 شباط 2019.

## 21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,175,411,384	2,521,481,216	رصيد بداية الفترة/ السنة
356,829,712	-	القيمة العادلة للاستثمارات
(10,759,880)	(4,483,282)	إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية)
<u>2,521,481,216</u>	<u>2,516,997,934</u>	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

## 22 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية		30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية		
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	
1,017,254,859	126,624,831	1,290,334,070	270,614,341	رصيد بداية الفترة/ السنة
690,449,663	171,046,674	81,826,689	19,973,311	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(415,564,791)	(27,018,084)	(641,768,933)	(94,187,385)	الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
(1,805,661)	(39,080)	505,962,926	76,016,413	فروقات أسعار الصرف
<u>1,290,334,070</u>	<u>270,614,341</u>	<u>1,236,354,752</u>	<u>272,416,680</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## 23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة		
30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,511,673,007	3,018,493,068	شركات
202,400,515	244,227,401	تجزئة
<u>2,714,073,522</u>	<u>3,262,720,469</u>	

## 24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة		
30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
158,440,689	86,920,993	حسابات استثمارية
<u>158,440,689</u>	<u>86,920,993</u>	

## 25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020، وكذلك لفترة المقابلة من العام 2019، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة): توفير لأجل عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)
87,037,526	82,646,658	
180,547,126	197,290,911	
482,931,446	386,571,220	
<u>750,516,098</u>	<u>666,508,789</u>	

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	بصفته مضارب بصفته رب مال
297,251,632	330,974,359	
1,427,232,309	2,953,216,031	
<u>1,724,483,941</u>	<u>3,284,190,390</u>	

## 28 إيرادات أخرى

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	أخرى
9,455,022	4,286,050	
<u>9,455,022</u>	<u>4,286,050</u>	

## 29 نفقات الموظفين

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي نفقات طبية مصاريف تدريب وسفر
494,935,781	1,007,174,896	
23,480,859	29,210,786	
11,172,185	14,141,901	
1,409,724	500,005	
<u>530,998,549</u>	<u>1,051,027,588</u>	

## 30 مصاريف إدارية وعمومية

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
35,905,250	490,767,877	مصاريف قضائية
71,302,097	119,042,406	مصاريف أنظمة معلومات
87,626,116	103,322,742	مصاريف إيجار
30,430,967	94,298,241	مصاريف إدارية صرافات آلية
26,410,553	85,425,580	رسوم وأعباء حكومية
35,616,176	66,750,019	مصاريف استشارات
21,278,709	45,834,162	مصاريف التنظيف
22,695,646	38,292,232	صيانة
35,732,920	31,610,399	مصاريف إعلان ومعارض
9,678,696	29,702,867	مصاريف البريد والهاتف و شحن
12,928,260	24,890,755	مصاريف طباعة وقرطاسية
28,784,303	18,730,547	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
34,708,230	18,015,000	مصاريف وقود
22,872,883	17,165,115	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
10,790,440	16,186,496	مصاريف حراسة
20,325,512	15,089,067	مصاريف الكهرباء والماء
10,255,825	14,912,067	مصاريف تأمين
13,200,000	13,254,443	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,800,000	6,123,500	تبرعات
-	5,782,627	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثره
2,852,166	4,604,300	أخرى
535,194,749	1,259,800,442	

## 31 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية			المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
8,769,719	-	7,125,110	1,644,609		تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,184,810,710	1,985,360,480	199,450,230	-		مصارف ومؤسسات مصرفية ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-		ذمم خارج بيان المركز المالي
(178,738,816)	-	(12,578,312)	(166,160,504)		استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(909,366,708)	-	-	(909,366,708)		مصارف ومؤسسات مصرفية ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(24,771,558)	(3,196,323)	(626,680)	(20,948,555)		ذمم خارج بيان المركز المالي
1,080,703,347	1,982,164,157	193,370,348	(1,094,831,158)		

## 32 حصة السهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
992,725,525	32,693,649,372	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
60,000,000	60,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
16.55	544.89	حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)

إن حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة مطابقة للحصة المخفضة.

## 33 النقد وما في حكمه

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
38,545,578,335	119,278,901,028	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
32,269,101,162	53,788,395,528	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل)
(34,773,996,376)	(139,645,720,381)	حسابات استثمار وشهادات لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل)
(19,154,721,378)	(29,104,264,624)	أرصدة مقيدة السحب
16,885,961,743	4,317,311,551	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية. بلغت أرصدة النقد وما في حكمه المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل وزارة الخزانة الأمريكية مبلغ 29,104,264,624 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020 مقابل 19,154,721,378 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019.

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لها القدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ هام عند اتخاذ القرارات. تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الهامين والجهات التي تمارس عليها المجموعة والمساهمين نفوذاً هاماً وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة.

تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة	اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية
	أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	247,500,000	247,500,000

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020:

الشركة التابعة	الشركة الزميلة	30 حزيران 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: الموجودات</b>
-	37,209,861,091	حسابات جارية وتحت الطلب
-	13,324,900,000	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	26,389,297,285	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
-	215,100,461	موجودات أخرى
-	77,139,158,837	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: المطالب</b>
-	96,230	حسابات جارية /تحت الطلب
-	-	حسابات الاستثمار المطلق/الأجل
-	-	مطلوبات أخرى
-	96,230	<b>مجموع المطالبات</b>
-	-	<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
-	40,192,000,000	كفالات وادرة
-	49,511,617	<b>بنود بيان الدخل الموحد:</b> إيرادات الأنشطة الاستثمارية

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا
242,190,707	545,791,316	رواتب ومكافآت
26,567,803	18,730,547	مجلس الإدارة
13,200,000	13,254,443	تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
281,958,510	577,776,306	هيئة الرقابة الشرعية تعويضات

35 إدارة المخاطر

**1. مقدمة**

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياسها 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 الكافي للوقاية من هذه المخاطر إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 لعام 2009 وتطبيق وفاق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن حدث ووقعت.

**2. مخاطر الائتمان**

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2020

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	حكومة و قطاع عام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي البند
117,696,674,972	-	-	-	-	-	-	-	117,696,674,972	أرصدة لدى مصارف مركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
53,788,395,528	-	-	-	-	-	-	-	53,788,395,528	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
50,313,793,074	-	-	-	-	-	-	-	50,313,793,074	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
108,063,642,086	2,209,901,163	-	3,809,559,271	323,604,825	3,897,502,038	93,467,371,814	4,355,702,975	-	موجودات أخرى
252,053,178	-	-	-	-	-	-	-	252,053,178	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,802,539,827	-	-	-	-	-	-	-	5,802,539,827	الإجمالي 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
335,917,098,665	2,209,901,163	-	3,809,559,271	323,604,825	3,897,502,038	93,467,371,814	4,355,702,975	227,853,456,579	الإجمالي 31 كانون الأول 2019 (مدققة)
165,614,118,189	1,555,813,940	-	3,655,408,058	218,573,705	3,649,785,330	51,445,145,340	5,376,002,280	99,713,389,536	

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق

وهي المخاطر التي يتعرض لها 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.

يهدف قياس مخاطر السوق قام البنك بوضع حدود قصوى وحدود دنيا لا يسمح بتجاوزها فيما يتعلق بمخاطر مراكز القطع المفتوحة ومخاطر المجموعة المصرفية لبنك الشام ومخاطر البنوك المراسلة المحلية والبنوك المراسلة الخارجية ونسب السيولة اليومية بكافة العملات وبالعملة المحلية، وتراجع هذه الحدود دورياً وتعديل بما يتناسب مع نشاط البنك، كما قام البنك بتأمين أنظمة معلوماتية تتيج مراقبة المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله لتقارن بالحدود المسموح بها كما تؤمن هذه الأنظمة مراقبة الموجودات والمطلوبات ليتم اتباع منهج تحليل فجوة الاستحقاق للنظر في الفجوات المتشكلة وإدارتها بشكل منسجم مع القرار والتعاميم الصادرة. لقياس احتياجات التمويل الصافية يقوم البنك بحصر التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة المستحقة مع الالتزامات النقدية التي تنتج عن الحسابات خارج الميزانية ومن ثم يتم تقدير الاحتياجات النقدية المستقبلية ويتم تحديد المصادر المحتملة لتلبية هذه الاحتياجات عن طريق تحليل سلم الاستحقاقات ما بين الفائض والعجز لكل فترة زمنية ويتم دراسة الحلول الممكنة. يقوم البنك بإجراء اختبارات ضغط لتحديد حجم الخطر الناتج عن التقلبات الحادة والتغيرات في العوامل التي تعتبر مصدر خطر من المخاطر السوقية على أنشطة البنك كما تأخذ اختبارات الضغط المخاطر التي تواجهها البنوك المراسلة بعين الاعتبار ويتم احتساب الاحتياجات التمويلية الخاصة بنسبة السيولة الإجمالية وبالليرات السورية بعد إجراء اختبارات الضغط وصولاً إلى النسب القانونية المسموح بها والحدود الدنيا المعتمدة لدى البنك.

أ. سياسة إدارة مخاطر السوق

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

ب. مخاطر معدل العائد

تختلف مخاطر معدل العائد عن مخاطر سعر الفائدة من حيث أن المؤسسات التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية تهتم بنتائج أنشطتها 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 بأي أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه وبموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته مضارباً جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل 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 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 العائد والأرباح.

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 3. مخاطر السوق (تتمة)

## ج. المخاطر التجارية المنقولة

هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب الاستثمار والتي يتم تحميلها فعلياً على رأس مال البنك لأنها تتبع إجراء التنازل عن جزء من نصيبها أو كل نصيبها في أرباح المضارب من هذه الأموال لأصحاب حسابات الاستثمار حينما توجد ضرورة لذلك نتيجة لضغوط تجارية بهدف زيادة العائد الذي كان سيدفع في المقابل لأصحاب هذه الحسابات ويسري هذا بشكل خاص على حسابات الاستثمار المطلقة المشاركة في الأرباح وهذا يعني أن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح، وينشأ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد عندما تستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل المرابحة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلي 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.

## د. المخاطر الخاصة بالعقود

هي المخاطر التي تحول إلى المساهمين من أجل حماية أصحاب حسابات 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 تحمل البنك للمخاطر التجارية المنقولة، وتتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام الاحتياطات المختلفة مثل احتياطي معدل الأرباح، ودعم حصة المضارب من الأرباح لتعديل العوائد القابلة للدفع إلى أصحاب حسابات الاستثمار إزاء 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 رأس المال لمختلف أنواع عقود التمويل الإسلامي وذلك من خلال معايير الإفصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق الخاص بالمؤسسات المالية الإسلامية.

## هـ. مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم إلا أن البنك لم يقدّم بالاستثمار في سوق الأدوات المالية عن طريق شراء أسهم بهدف المضاربة أو تحصيل عوائد، إذ لا توجد لدى البنك 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 التقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن البنك قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائم على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج المرابحة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع وبيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم والإجارة المنتهية بالتملك 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.

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)ز. مخاطر العملات

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 +/ -1% من قيمة الأموال الخاصة الأساسية الصافية للبنك، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة الأساسية الصافية هذا وتعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الأجنبية على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل، وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية فيما بينها ويتم الأخذ بعين الاعتبار مبدأ تحديد حد أقصى للخسارة اليومية في عمليات بيع و شراء العملات بهدف التحوط كما ويتم إجراء اختبارات جهد لقياس قدرة البنك على تحمل تغير الظروف و حدوث مخاطر محتملة.

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 مناسبة لكافة العملات الأجنبية. وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%.

30 حزيران 2020 (غير مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دانن)	66,829,737,957	6,682,973,796	6,210,047,028
يورو (دانن)	34,561,843	3,456,184	2,592,138
جنيه استرليني (مدن)	(17,572,914)	(1,757,291)	(1,317,969)
درهم إماراتي (مدن)	(19,119,570,405)	(1,911,957,041)	(1,433,967,780)
عملات أخرى (دانن)	166,214,362	16,621,436	12,466,077

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دانن)	20,681,976,180	2,068,197,618	3,037,403,956
يورو (مدن)	(53,588,360)	(5,358,836)	(4,019,127)
جنيه استرليني (مدن)	(6,543,256)	(654,326)	(490,744)
درهم إماراتي (مدن)	(4,552,779,687)	(455,277,969)	(341,458,477)
عملات أخرى (دانن)	857,733,772	85,773,377	64,330,033

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588/م.ن/ب4 لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ للبنك 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 لدى البنك بالليرات السورية السورية 40.5% كما في 30 حزيران 2020 بينما بلغت 45.68% كما في 30 حزيران 2019.

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

- من ناحية إدارة الأصول: إدارة مكونات المحفظة الائتمانية بالشكل الذي يتناسب مع واقع السيولة القائم لدى البنك.
- 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% ويعتبر هذا الاحتياطي مكوناً من مكونات نسبة السيولة. هذا ويتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم البنك 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.

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية بالليرات السورية وفق عدة سيناريوهات لتقييم درجة تحمله للمخاطر المفترضة والحالة التي يمكن أن تصل إليها نسب السيولة لوضع الإجراءات الهادفة لتحوط ضد هذه المخاطر، إذ يتم افتراض عمليات سحب تعادل بقيمة 50% من قيمة أرصدة الحسابات الجارية القائمة، كما يتم افتراض سحب من الحسابات الجارية لكبار الزبائن بنسب تصل أحياناً إلى 100% من أرصدتهم، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لبعض من أصناف الزبائن.

يتم أيضاً إجراء اختبارات على أرصدة الودائع الأجلة بافتراض عمليات كسر وسحب لهذه الودائع، إذ يتم تطبيق هذا السيناريو على كبار الزبائن وعلى بعض من أصناف الزبائن.

أظهرت نتائج الاختبارات المذكورة أن نسبة السيولة بالليرات السورية كانت أعلى من الحدود الدنيا المسموح بها المقررة من كل من مجلس النقد والتسليف ومجلس إدارة بنك الشام.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2020

35 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 30 حزيران 2020

كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

المجموع	خمس سنوات فأكثر	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
									الموجودات
125,401,142	-	-	-	-	-	-	-	125,401,142	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
53,788,396	29,104,179	-	-	-	-	-	1,367,744	23,316,473	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
50,313,793	26,382,172	-	-	224,975	3,227,186	10,312,020	6,279,890	3,887,550	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
108,063,642	537,954	6,742,087	3,827,965	9,667,537	12,958,623	15,593,793	2,954,064	55,781,619	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,141,653	-	1,141,653	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,276,500	2,276,500	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
12,379,958	12,379,958	-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ
57,813	57,813	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,108	-	1,108	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
2,498,519	-	277,725	37,046	85,738	74,964	66,674	201,332	1,755,040	موجودات أخرى
5,802,540	5,802,540	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>361,725,064</b>	<b>76,541,116</b>	<b>8,162,573</b>	<b>3,865,011</b>	<b>9,978,250</b>	<b>16,260,773</b>	<b>25,972,487</b>	<b>10,803,030</b>	<b>210,141,824</b>	مجموع الموجودات
140,380,720	-	-	-	485,000	250,000	-	-	139,645,720	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
72,108,799	-	-	-	-	-	-	-	72,108,799	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
27,464,868	-	1,748,007	2,536,671	341,879	6,739,894	1,116,944	743,664	14,237,809	تأمينات نقدية
822,486	-	651,029	-	-	-	-	-	171,457	مخصصات متنوعة
767,673	-	-	767,673	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
9,744,279	-	2,467,587	-	9,352	5,918	-	3,087,619	4,173,803	مطلوبات أخرى
251,288,825	-	4,866,623	3,304,344	836,231	6,995,812	1,116,944	3,831,283	230,337,588	مجموع المطلوبات
49,187,531	-	1,379,341	3,679,045	2,344,342	6,278,864	17,058,976	4,568,211	13,878,752	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
300,476,356	-	6,245,964	6,983,389	3,180,573	13,274,676	18,175,920	8,399,494	244,216,340	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
61,248,708	76,541,116	1,916,609	(3,118,378)	6,797,677	2,986,097	7,796,567	2,403,536	(34,074,516)	فجوة السيولة 30 حزيران 2020

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 4. مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2019:

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	57,391,278	-	-	-	-	-	-	-	57,391,278
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	12,082,373	-	2,443,150	-	-	-	-	19,538,932	34,064,455
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,829,567	35,000	3,307,702	1,906,115	2,180,000	150,000	-	-	11,408,384
نم وأرصدة الأنشطة التمويلية	383,069	2,474,306	25,245,048	24,014,999	4,252,848	2,752,007	6,778,452	-	65,900,729
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	164,343	-	164,343
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	2,276,500	2,276,500
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	10,391,861	10,391,861
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	43,138	43,138
ضريبة الدخل المؤجلة	1,108	-	-	-	-	-	-	-	1,108
موجودات أخرى	375,480	1,373	6,173	181,783	276,369	21,682	100	-	862,960
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,263,456	2,263,456
مجموع الموجودات	74,062,875	2,510,679	31,002,073	26,102,897	6,709,217	2,923,689	6,942,895	34,513,887	184,768,212
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	45,671,810	330,000	-	-	-	250,000	-	-	46,251,810
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	49,454,400	-	-	-	-	-	-	-	49,454,400
تأمينات نقدية	4,563,146	38,077	5,415,715	436,703	65,404	49,262	5,054	-	10,573,361
مخصصات متنوعة	4,209	-	23,251	-	-	-	458,926	-	486,386
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	622,078	-	-	-	-	622,078
مطلوبات أخرى	3,174,303	1,025,880	26,082	-	-	932	807,753	-	5,034,950
مجموع المطلوبات	102,867,868	1,393,957	5,465,048	1,058,781	65,404	300,194	1,271,733	-	112,422,985
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	15,724,807	7,086,624	8,718,872	4,767,802	2,994,613	3,671,207	767,799	-	43,731,724
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	118,592,675	8,480,581	14,183,920	5,826,583	3,060,017	3,971,401	2,039,532	-	156,154,709
فجوة السيولة 31 كانون الأول 2019	(44,529,800)	(5,969,902)	16,818,153	20,276,314	3,649,200	(1,047,712)	4,903,363	34,513,887	28,613,503

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2020

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 4. مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
31,420,559,925	-	18,163,771,935	13,256,787,990	الاعتمادات والقبولات
4,304,228,432	-	-	4,304,228,432	السقوف غير المستغلة
13,693,976,771	-	-	13,693,976,771	الكفالات
<b>49,418,765,128</b>	<b>-</b>	<b>18,163,771,935</b>	<b>31,254,993,193</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,527,076,812	-	-	13,527,076,812	الاعتمادات والقبولات
4,984,306,635	-	-	4,984,306,635	السقوف غير المستغلة
2,420,853,102	-	4,766,000	2,416,087,102	الكفالات
<b>20,932,236,549</b>	<b>-</b>	<b>4,766,000</b>	<b>20,927,470,549</b>	<b>المجموع</b>

## 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.

36 التحليل القطاعي (تتمة)  
قطاع الأعمال (تتمة)

30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	أخرى	التجارة الخارجية	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,363,026,246	37,242,970,126	1,244,161,248	787,342,361	31,948,746,048	3,018,493,068	244,227,401	إجمالي الإيرادات
(200,000,000)	(1,080,703,347)	-	24,771,558	169,969,097	(1,230,480,872)	(44,963,130)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
4,163,026,246	36,162,266,779	1,244,161,248	812,113,919	32,118,715,145	1,788,012,196	199,264,271	نتائج أعمال القطاع
(2,334,794,054)	(2,555,612,160)	(2,555,612,160)	-	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
1,828,232,192	33,606,654,619	(1,311,450,912)	812,113,919	32,118,715,145	1,788,012,196	199,264,271	الربح قبل الضرائب
(835,484,948)	(912,988,974)	(912,988,974)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
992,747,244	32,693,665,645	(2,224,439,886)	812,113,919	32,118,715,145	1,788,012,196	199,264,271	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	أخرى	التجارة الخارجية	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
168,844,407,460	343,621,565,929	-	7,619,922,306	227,938,001,537	104,254,082,810	3,809,559,276	موجودات القطاع
15,923,804,985	18,103,498,105	18,103,498,105	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
184,768,212,445	361,725,064,034	18,103,498,105	7,619,922,306	227,938,001,537	104,254,082,810	3,809,559,276	مجموع الموجودات
55,404,394,168	149,053,602,327	-	8,652,837,564	140,400,764,763	-	-	مطلوبات القطاع
57,018,590,044	102,235,223,294	102,235,223,294	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
112,422,984,212	251,288,825,621	102,235,223,294	8,652,837,564	140,400,764,763	-	-	مجموع المطلوبات

## 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 وأفريقيا وأوروبا.

## 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	الإيرادات
3,349,641,462	79,540,170	3,270,101,292	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(65,451,072)	-	(65,451,072)	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
2,027,217,559	-	2,027,217,559	صافي إيرادات خدمات مصرفية
581,262,038	-	581,262,038	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
31,280,563,017	-	31,280,563,017	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,286,050	-	4,286,050	إيرادات أخرى
37,177,519,054	79,540,170	37,097,978,884	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(2,310,828,030)	-	(2,310,828,030)	مصاريف تشغيلية
(1,260,036,405)	-	(1,260,036,405)	مخصصات تشغيلية أخرى
33,606,654,619	79,540,170	33,527,114,449	الربح قبل الضريبة
(912,988,974)	-	(912,988,974)	مصروف ضريبة الدخل
32,693,665,645	79,540,170	32,614,125,475	صافي أرباح الفترة
361,725,064,034	83,942,925,169	277,782,138,865	الموجودات 30 حزيران 2020

## 30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	الإيرادات
2,872,514,211	152,830,278	2,719,683,933	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(1,148,030,270)	-	(1,148,030,270)	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
1,031,271,932	-	1,031,271,932	صافي إيرادات خدمات مصرفية
449,785,081	-	449,785,081	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
9,455,022	-	9,455,022	إيرادات أخرى
3,214,995,976	152,830,278	3,062,165,698	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(1,066,193,298)	-	(1,066,193,298)	مصاريف تشغيلية
(320,570,486)	-	(320,570,486)	مخصصات تشغيلية أخرى
1,828,232,192	152,830,278	1,675,401,914	الربح قبل الضريبة
(835,484,948)	-	(835,484,948)	مصروف ضريبة الدخل
992,747,244	152,830,278	839,916,966	صافي أرباح الفترة
184,768,212,445	31,611,117	184,736,601,328	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2019

## 37 كفاية رأس المال

المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال تحتسب وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
26,044,857,582	57,256,765,936	الأموال الخاصة الأساسية
6,000,000,000	6,000,000,000	رأس المال
14,708,920,881	14,708,920,881	الأرباح المدورة غير المحققة *
2,439,531,297	2,439,531,297	الأرباح المتراكمة المحققة
825,184,691	825,184,691	احتياطي قانوني
825,184,691	825,184,691	احتياطي خاص
1,290,334,070	1,236,354,752	احتياطي معدل الأرباح
(43,138,048)	(57,813,393)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(1,160,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
-	31,280,563,017	أرباح تقييم مركز القطع البنوي خلال الفترة (غير محققة)
-	-	الأموال الخاصة المساندة
-	-	احتياطي عام مخاطر التمويل
26,044,857,582	57,256,765,936	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
85,262,507,230	153,773,469,628	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,463,180,854	13,541,013,045	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
5,483,334,921	5,483,334,921	المخاطر التشغيلية
4,932,358,069	19,209,494,727	مخاطر السوق
101,141,381,074	192,007,312,321	
25.75%	29.82%	نسبة كفاية رأس المال (%)
25.75%	29.82%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
91.03%	93.48%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق مساهمي البنك (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب/4 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 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب/1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م.ن/ب/4 لعام 2007.

## 38 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,027,076,812	28,920,559,925	اعتمادات مستندية
2,500,000,000	2,500,000,000	قبولات
2,420,853,102	13,693,976,771	كفالات:
73,236,000	73,936,000	لقاء دفع
2,085,201,379	10,008,946,817	لقاء حسن تنفيذ
262,415,723	3,611,093,954	لقاء اشترك في مناقصات
4,984,306,635	4,304,228,432	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
20,932,236,549	49,418,765,128	المجموع

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

31 كانون الأول 2019 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	
102,253,116	154,655,644	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
177,744,144	119,180,726	تستحق خلال سنة
		تستحق خلال أكثر من سنة
279,997,260	273,836,370	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

## 39 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوى قضائية عالقة كما في 30 حزيران 2020، ترى إدارة المجموعة والمستشار القانوني للمجموعة عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوى على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

قامت إدارة الخزينة الأمريكية بفرض عقوبات على البنك خلال النصف الأول من العام 2017، تتمثل بتجميد أصول بنك الشام في الولايات المتحدة الأمريكية ومنع الأفراد والشركات الأمريكيين من التعامل معه.

لا يوجد أية أصول أو أرصدة أو مبالغ عائدة للبنك في الولايات المتحدة الأمريكية، وقد اقتصر أثر هذه العقوبات على تجميد أصول البنك لدى الشريك الاستراتيجي، كما أنّ جميع تعاملات البنك قانونية ومشروعة وموثقة بوثائق ومستندات رسمية، وقد قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات والخطوات لتفادي أثر هذه العقوبات، وسيستمر البنك بعملياته بكافة المجالات والأنشطة والخدمات المصرفية المسموح بها، حيث أنّ المواد المستوردة والمتعامل بها في البنك هي بضائع و مواد مسموح باستيرادها إلى سورية ولم يصدر أي قرار بمنع توريدها من أي جهة.

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

تم مؤخراً تقديم طلب لوزارة الخزانة الأمريكية/مكتب مراقبة الأصول الأمريكي (OFAC) لإعادة النظر بموضوع العقوبات المفروضة على البنك، وما زالت إدارة البنك بانتظار النتائج حتى تاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2020.

#### 40 تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من العام الحالي، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فايروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفايروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفايروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. إن الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة تتطلب من البنك مراجعة بعض المدخلات والافتراضات لتحديد احتمالية التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة،

يقوم البنك بدراسة أثر التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة ونتائجها في تعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية إن أي تغييرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ستخضع لدرجة عالية من عدم التيقن، وبالتالي قد تختلف النتائج النهائية الفعلية عن النتائج المتوقعة.

#### 41 أحداث لاحقة

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 31 كانون الثاني 2020، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 33.33% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 8,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية. وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 تموز 2020 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك.