

استمارة الإفصاح رقم (2)  
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 31/03/2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

بنك الشام

اسم الشركة:

تقديم الخدمات المصرفية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على أساس غير الفائدة

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الاسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|------------|-------------------------------|
| 9,000,000,000       | 9,000,000,000     | 90,000,000 | 4,407                         |

رئيس واعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم | الاسم                       | الصفة                  | الجهة التي يمثلها     | نسبة الملكية |
|-------|-----------------------------|------------------------|-----------------------|--------------|
| 1     | علي يوسف العوضي             | رئيس مجلس الإدارة      | البنك التجاري الكويتي | 32%          |
| 2     | احمد نبيل محمد رفيق الكزبري | نائب رئيس مجلس الإدارة | نفسه                  | 5%           |
| 3     | د. علي مهران خونده          | عضو مجلس الإدارة       | نفسه                  | 3%           |
| 4     | محمد سعيد الزعيم            | عضو مجلس الإدارة       | شركة المهيدب القابضة  | 3%           |
| 5     | د. غياث القطيني             | عضو مجلس الإدارة       | خزانة تقاعد المهندسين | 2%           |
| 6     | أسامة الطاهر                | عضو مجلس الإدارة       | نفسه                  | 0.3%         |
| 7     | إياد الطباع                 | عضو مجلس الإدارة       | نفسه                  | 0.188%       |

|  |  |
|--|--|
| الرئيس التنفيذي                                  | أحمد يوسف اللحام   |
| مدقق الحسابات                                    | محمد موسى المكسور  |
| عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني. | سوريا- دمشق- ساحة النجمة - +963 11 33919<br>FAX: 963 11 3348731 - www.Chambank.com |



Call Center: 011 9398

Head Office - Damascus - Syria +963 11 33919 www.chambank.sy  
Po Box 33979 Damascus - Syria +963 11 3348731 info@chambank.sy  
بنك الشام شركة مساهمة سورية مغفلة رأس ماله 6 مليار ليرة سورية. سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩  
Cham Bank, Syrian joint-stock company, with working capital 6 billion SYP. CR No.14809



هيئة الأوراق والاسواق المالية السورية  
دائرة الافصاح

قيم السهم:

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية | القيمة السوقية نهاية الفترة |
|----------------|-----------------|-----------------------------|
| 100            | 1,280.83        | 1,113.01                    |

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الاسهم بنهاية الفترة\*

النتائج الاولى المقارنة:

| الناتج الاولى المقارنة  | بيانات الفترة الحالية | بيانات نهاية الفترة السابقة | التغير % |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------|
| مجموع الموجودات         | 809,379,014,509       | 799,315,469,164             | 1%       |
| حقوق المساهمين          | 115,274,505,349       | 114,837,726,511             | 0.4%     |
| صافي الايرادات          | 5,147,593,574         | 3,136,578,577               | 64%      |
| صافي الربح قبل الضريبة  | 607,712,065           | 844,344,083                 | -28%     |
| ضريبة الدخل على الارباح | (221,152,165)         | (689,814,835)               | -68%     |
| حقوق الاقلية في الارباح | 7,123                 | (23,498)                    | -130%    |
| صافي الدخل              | 386,552,777           | 154,552,746                 | 150%     |
| ربحية السهم             | 4.30                  | 1.72                        | 150%     |

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- بحسب التغير كمايلي: رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة / (رقم الفترة السابقة\*)

ملاحظات :

حقق البنك نمو في الموجودات خلال الربع الأول من العام 2022 بمقدار 10 مليار ليرة سورية عما كانت عليه نهاية العام 2021 أي بمعدل زيادة مقدارها 1%  
حقق البنك نمو في حقوق المساهمين خلال الربع الأول من العام 2022 بمقدار 437 مليون ليرة سورية عما كانت عليه نهاية العام 2021 أي بمعدل زيادة مقدارها 0.4%  
بلغت صافي أرباح البنك خلال الربع الأول من العام 2022 حوالي 386 مليون ليرة سورية .

تاريخ: 14/06/2022

الرئيس التنفيذي  
أحمد يوسف اللحام



Call Center: 011 9398

Head Office - Damascus - Syria +963 11 33919 www.chambank.sy

Po Box 33979 Damascus - Syria +963 11 3348731 info@chambank.sy

بنك الشام شركة مساهمة سورية مغفلة رأس ماله 1 مليار ليرة سورية. سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩  
Cham Bank, Syrian joint-stock company, with working capital 6 billion SYP. CR No.14809

بنك الشامش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2022





## 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 31 آذار 2022، والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعيير المحاسبة الدولي رقم 34 "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 لمعيير المراجعة الدولي رقم 2410 "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 سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبناءً 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 غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وبالالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

### 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

13 حزيران 2022

دمشق - الجمهورية العربية السورية



| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | إيضاح | الموجودات   |
|--|---|-------|---|
| 379,598,377,378                              | 378,318,676,845                           | 3     | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                                       |
| 64,865,787,807                               | 61,831,981,139                            | 4     | إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 144,543,244,489                              | 153,458,110,073                           | 5     | حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| 169,921,864,570                              | 172,166,789,237                           | 6     | نعم البيوع الموجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي                   |
| 235,330,464                                  | 471,066,341                               | 7     | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                   |
| 6,810,850,000                                | 6,810,850,000                             | 8     | استثمارات عقارية  |
| 17,067,829,971                               | 17,621,461,817                            |       | موجودات ثابتة   |
| 151,206,757                                  | 141,380,149                               |       | موجودات غير ملموسة  |
| 906,730,092                                  | 2,078,170,839                             | 9     | أصول حق استخدام   |
| 763,448,532                                  | 554,838,883                               | 17    | موجودات ضريبية مؤجلة  |
| 2,927,417,963                                | 4,402,308,045                             | 10    | موجودات أخرى  |
| 11,523,381,141                               | 11,523,381,141                            | 11    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                      |
| 799,315,469,164                              | 809,379,014,509                           |       | مجموع الموجودات   |
|  |   |       | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية            |
|  |   |       | وحقوق الملكية   |
|  |   |       | المطلوبات   |
| 392,363,074,372                              | 393,001,905,856                           | 12    | إيداعات مصارف ومؤسسات مالية   |
| 181,669,844,480                              | 187,018,122,601                           | 13    | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء  |
| 7,732,502,647                                | 6,928,612,058                             | 14    | تأمينات نقدية   |
| 1,315,626,688                                | 1,397,067,840                             | 15    | مخصصات متنوعة   |
| -  | 1,305,456                                 | 17    | مخصصات ضريبية   |
| 71,166,410                                   | -   | 9     | التزامات عقود إجارة   |
| 24,731,758,894                               | 26,026,629,582                            | 16    | مطلوبات أخرى  |
| 607,883,973,491                              | 614,373,643,393                           |       | مجموع المطلوبات   |
|  |   |       | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                     |
| 75,882,742,033                               | 79,025,165,765                            | 18    | حسابات الاستثمار المطلقة  |
| 560,017,047                                  | 579,270,340                               | 19    | احتياطي مخاطر الاستثمار   |
| 148,110,180                                  | 123,522,637                               | 22    | احتياطي معدل الأرباح  |
| 76,590,869,260                               | 79,727,958,742                            |       | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                               |
| 684,474,842,751                              | 694,101,602,135                           |       | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                    |
|  |   |       | حقوق الملكية  |
|  |   |       | حقوق مساهمي البنك   |
| 9,000,000,000                                | 9,000,000,000                             | 20    | رأس المال المكتتب به (المدفوع)  |
| 7,034,311,456                                | 7,031,621,486                             | 21    | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية                             |
| 1,121,978,830                                | 1,121,978,830                             |       | احتياطي قانوني  |
| 1,121,978,830                                | 1,121,978,830                             |       | احتياطي خاص   |
| 786,735,398                                  | 839,651,429                               | 22    | احتياطي معدل الأرباح  |
| -  | 386,552,777                               |       | أرباح الفترة  |
| 93,902,151,154                               | 93,902,151,154                            |       | الأرباح المدورة غير المحققة   |
| 1,870,570,843                                | 1,870,570,843                             |       | الأرباح المدورة المحققة   |
| 114,837,726,511                              | 115,274,505,349                           |       | مجموع حقوق مساهمي البنك   |
| 2,899,902                                    | 2,907,025                                 |       | الحقوق غير المسيطرة   |
| 114,840,626,413                              | 115,277,412,374                           |       | مجموع حقوق الملكية  |
| 799,315,469,164                              | 809,379,014,509                           |       | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                    |
|  |   |       | وحقوق الملكية   |

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

| لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في              |   | إيضاح |   |
|---|---|-------|---|
| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |       |   |
| 2,521,047,945                             | 3,415,328,505                             | 23    | إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                               |
| 27,467,098                                | 337,079,312                               | 24    | إيرادات من مصارف ومؤسسات مالية  |
| -   | -   | 25    | المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك                            |
| 2,548,515,043                             | 3,752,407,817                             |       | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة       |
| (3,077,632)                               | 24,372,285                                | 22    | احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                |
| 68,667,845                                | (58,373,504)                              | 22    | احتياطي معدل الأرباح الخاص بالبنك   |
| 2,614,105,256                             | 3,718,406,598                             |       | إجمالي دخل الاستثمارات بعد احتياطي معدل الأرباح                           |
| (363,777,974)                             | (379,186,470)                             |       | حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:                          |
| (18,426,992)                              | (19,741,840)                              |       | احتياطي مخاطر الاستثمار   |
| (345,350,982)                             | (359,444,630)                             | 26    | العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 2,250,327,282                             | 3,339,220,128                             | 27    | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال           |
| 772,337,237                               | 1,487,285,794                             |       | صافي إيرادات خدمات مصرفية   |
| 59,032,032                                | 216,351,520                               |       | أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)                            |
| 54,882,026                                | 104,736,132                               | 28    | إيرادات أخرى  |
| 3,136,578,577                             | 5,147,593,574                             |       | إجمالي الدخل الخاص بالبنك   |
| (632,439,448)                             | (1,966,085,093)                           | 29    | نفقات الموظفين  |
| (117,757,499)                             | (165,652,438)                             |       | استهلاكات وإطفاءات  |
| (762,468,008)                             | (1,495,288,823)                           | 30    | مصاريف إدارية وعمومية   |
| (767,069,539)                             | (863,855,155)                             | 31    | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  |
| (12,500,000)                              | (49,000,000)                              | 15    | مخصصات متنوعة   |
| (2,292,234,494)                           | (4,539,881,509)                           |       | إجمالي المصروفات  |
| 844,344,083                               | 607,712,065                               |       | الربح قبل الضريبة   |
| (687,342,796)                             | (208,609,649)                             | 17    | مصروف ضريبة الدخل   |
| (2,472,039)                               | (12,542,516)                              | 17    | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج             |
| 154,529,248                               | 386,559,900                               |       | صافي الربح  |
| 154,552,746                               | 386,552,777                               |       | ويعود إلى   |
| (23,498)                                  | 7,123                                     |       | مساهمي البنك  |
| 154,529,248                               | 386,559,900                               |       | الحقوق غير المسيطرة   |
| 1.72                                      | 4.30                                      | 32    | حصة السهم من ربح الفترة   |

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (43) جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

| لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في              |   | إيضاح |  |
|---|---|-------|--|
| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |       |  |
| 844,344,083                               | 607,712,065                               |       | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                     |
|   |   |       | صافي النتيجة قبل الضريبة   |
|   |   |       | تعديلات لبنود غير نقدية:   |
| 117,757,499                               | 165,652,438                               |       | استهلاكات وإطفاءات   |
| 363,777,974                               | 379,186,470                               |       | عائد حسابات الاستثمار المطلقة                                    |
| 72,231,193                                | 194,359,253                               |       | إطفاء أصول حق استخدام  |
| 767,069,539                               | 863,855,155                               |       | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                                 |
| (1,729,723)                               | -   |       | أرباح وخسائر بيع/ استبعاد موجودات ثابتة                          |
| 12,500,000                                | 49,000,000                                |       | مخصصات متنوعة  |
| 2,175,950,565                             | 2,259,765,381                             |       | <b>صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b> |
|   |   |       | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                |
| 40,000,000                                | (9,665,028,875)                           |       | الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)        |
| 5,768,042                                 | -   |       | حسابات مقيدة   |
| (438,105,620)                             | 221,560,821                               |       | إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)             |
| 1,600,973,368                             | (2,272,681,980)                           |       | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                              |
| (716,788,876)                             | (2,911,377,377)                           |       | الموجودات الأخرى   |
| 400,000,000                               | -   |       | ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)                   |
| -   | (11,237,060)                              |       | ضريبة ريع رؤوس الأموال المدفوعة                                  |
| (71,123,150,778)                          | (792,022,839)                             |       | تأمينات  |
| 877,898,609                               | 1,300,876,449                             |       | مطلوبات أخرى   |
| (67,177,454,690)                          | (11,870,145,480)                          |       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>      |
|   |   |       | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                   |
| -   | (235,750,000)                             |       | الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                               |
| (60,285,000)                              | -   |       | شراء موجودات غير ملموسة  |
| (3,030,064,850)                           | (712,147,646)                             |       | شراء موجودات ثابتة   |
| 3,421,000                                 | -   |       | النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة                               |
| (3,086,928,850)                           | (947,897,646)                             |       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>    |
|   |   |       | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                     |
| 5,140,760,727                             | 3,158,171,548                             |       | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                              |
| (68,667,845)                              | 58,373,504                                |       | حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح                         |
| 8,861,111,387                             | 5,396,203,283                             |       | الحسابات الجارية   |
| (228,114,374)                             | (368,113,469)                             |       | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية                          |
| 485,007                                   | -   |       | توزيعات أرباح نقدية  |
| 13,705,574,902                            | 8,244,634,866                             |       | <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                |
| (483,390,069)                             | 147,963,905                               |       | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                   |
| (57,042,198,707)                          | (4,425,444,355)                           |       | <b>صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>              |
|   |   |       | يضاف   |
| 105,019,342,666                           | 36,071,056,423                            |       | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                |
| 47,977,143,959                            | 31,645,612,068                            |       | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                |

33

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (43) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022

| رأس المال المكتتب به<br>(المدفوع) | احتياطي قانوني | احتياطي خاص   | الاحتياطيات   | احتياطي محل<br>الأرباح | احتياطي القيمة العادلة<br>للاستثمارات العقارية | الأرباح المنورة غير<br>المحققة | أرباح الفترة | الأرباح المنورة<br>المحققة | مجموع حقوق<br>مساهمي البنك | الحقوق غير<br>المسبورة | مجموع حقوق الملكية |
|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------------|--|--------------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------|
| ليرة سورية                        | ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية             | ليرة سورية                                     | ليرة سورية                     | ليرة سورية   | ليرة سورية                 | ليرة سورية                 | ليرة سورية             | ليرة سورية         |
| 31 آذار 2022 (غير مدققة)          |                |               |               |                        |  |                                |              |                            |                            |                        |                    |
| 9,000,000,000                     | 1,121,978,830  | 1,121,978,830 | 1,121,978,830 | 786,735,398            | 7,034,311,456                                  | 93,902,151,154                 | -            | 1,870,570,843              | 114,837,726,511            | 2,899,902              | 114,840,626,413    |
| -                                 | -              | -             | -             | -                      | (2,689,970)                                    | -                              | -            | -                          | (2,689,970)                | -                      | (2,689,970)        |
| -                                 | -              | -             | -             | 52,916,031             | -  | -                              | -            | -                          | 52,916,031                 | -                      | 52,916,031         |
| -                                 | -              | -             | -             | -                      | -  | -                              | 386,552,777  | -                          | 386,552,777                | 7,123                  | 386,559,900        |
| 9,000,000,000                     | 1,121,978,830  | 1,121,978,830 | 1,121,978,830 | 839,651,429            | 7,031,621,486                                  | 93,902,151,154                 | 386,552,777  | 1,870,570,843              | 115,274,505,349            | 2,907,025              | 115,277,412,374    |
| الرصيد في 31 آذار 2022            |                |               |               |                        |  |                                |              |                            |                            |                        |                    |
| 31 آذار 2021 (غير مدققة)          |                |               |               |                        |  |                                |              |                            |                            |                        |                    |
| 8,000,000,000                     | 1,048,033,703  | 1,048,033,703 | 1,048,033,703 | 1,266,965,400          | 5,336,721,336                                  | 45,989,483,898                 | -            | 1,202,479,103              | 63,891,717,143             | 2,906,400              | 63,894,623,543     |
| -                                 | -              | -             | -             | -                      | (2,689,970)                                    | -                              | -            | -                          | (2,689,970)                | -                      | (2,689,970)        |
| -                                 | -              | -             | -             | (76,490,170)           | -  | -                              | -            | -                          | (76,490,170)               | -                      | (76,490,170)       |
| -                                 | -              | -             | -             | -                      | -  | -                              | 154,552,746  | -                          | 154,552,746                | (23,498)               | 154,529,248        |
| 8,000,000,000                     | 1,048,033,703  | 1,048,033,703 | 1,048,033,703 | 1,190,475,230          | 5,334,031,366                                  | 45,989,483,898                 | 154,552,746  | 1,202,479,103              | 63,967,089,749             | 2,882,902              | 63,969,972,651     |
| الرصيد في 31 آذار 2021            |                |               |               |                        |  |                                |              |                            |                            |                        |                    |

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (43) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.



## 1 معلومات عامة

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو 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 1,000 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 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. 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.

تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 25 أيار 2014.

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 ليرة سورية 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 بزيادة 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. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 27 تموز 2020 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 8,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 8 كانون الأول 2020 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 28 تموز 2021 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 9,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 25 تشرين الأول 2021 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 العربية السورية 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. |

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

1. فتح الحسابات الجارية.
2. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها 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 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 لها حكم الأموال الخاصة للبنك أو ما كان بمثابة.
8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

## 1 معلومات عامة (تتمة)

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة كما في 31 آذار 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 12 حزيران 2022.

### هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من خمسة 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، وفضيلة الدكتور الخضر، وفضيلة الدكتور عبد الرحمن السعدي)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمداه والدكتور محمد توفيق رمضان البوطي من قبل الجمعية العمومية وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 183 /م ن تاريخ 9 أيلول 2020، وتم تعيين الدكتور عدنان الخضر، والدكتور عبد الرحمن السعدي من قبل الجمعية العمومية وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 112/م ن، تاريخ 12 نيسان 2021.

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

تم اعتماد زيادة عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية إلى خمسة أعضاء بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 50/م ن تاريخ 16 نيسان 2020 في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 28 تموز 2021.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

- 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 2021 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

### أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية (سواء المُمَوَّلَة من حسابات الاستثمار المُنطَقة أو من أموال البنك الذاتية) البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م.س.ع والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولية والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات 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 حقوق الأقلية (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 (خسار 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 المعايير 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 2021 باستثناء:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022

#### - معيار المحاسبة المالي رقم 38 "الوعد، الخيار والتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالية رقم (38) في عام 2020. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و"الخيار" و"التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تتطلب على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط يتم تنفيذها بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ليس لتطبيق هذا المعيار أثر على البيانات المالية للمجموعة.

### 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 المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

### 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.

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

### 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. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، المبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة بناء على أحدث صافي قيمة معروضة للموجودات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى المناسبة أو بالرجوع إلى عروض الوسطاء.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة لتلك الأدوات يتم تقييمها استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العائد الحالي السائد في السوق لأدوات مالية مشابهة. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تتحقق في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات أدنى المستويات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

## 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 المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية. وخلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 تم ترحيل مبالغ مقدارها 4,422,176 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 11,733,806 ليرة سورية خلال نفس الفترة عام 2021.

وهذه المبالغ ناتجة عن:

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |  |
|---|---|--|
| -   | -   | فوائد من البنوك                        |
| -   | 3,900,000                                 | تجنيد أرباح معاملات غير شرعية          |
| -   | 149,500                                   | زيادة بالصندوق                         |
| 60,375                                    | -   | أخرى                                   |
| 60,375                                    | 4,049,500                                 | إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية |

كانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |   |
|---|---|---|
| 11,673,431                                | 372,676                                   | رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة |
| 60,375                                    | 4,049,500                                 | الزيادة خلال الفترة                       |
| -   | -   | الاستخدامات خلال الفترة                   |
| 11,733,806                                | 4,422,176                                 | رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة   |

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 المطلق

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث إن 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، ولأن أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (مضاربة) لا يتحملون نفقاتها.

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 وتتناسب 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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. يحسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

| 2021 | 2022 |  |
|------|------|--|
| %30  | %30  | حساب التوفير                                       |
| %85  | %85  | وديعة العطاء                                       |
| %90  | %90  | وديعة الأمان                                       |
| %90  | %90  | وديعة التوفير للأطفال                              |
| %55  | %55  | حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة شهر                |
| %75  | %75  | حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر         |
| %80  | %80  | حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر           |
| %85  | %85  | حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً     |
| %90  | %90  | حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً |

إن 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 البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال. 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 التخصيص 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 بالتخصيص 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 دون استثناء الجزء المجدد كاحتياطي إلزامي وذلك 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 وقيودها، فيضمن وفق ما قرره المعايير الشرعية.

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |       |       | 31 آذار 2022 (غير مدققة) |       |       |  |
|-----------------------------|-------|-------|--------------------------|-------|-------|--|
| سوري                        | دولار | يورو  | سوري                     | دولار | يورو  |  |
| %0.13                       | %1.30 | %4.15 | %0.37                    | %0.92 | %4.03 | متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار |

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |       |       | 31 آذار 2022 (غير مدققة) |       |       | متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-----------------------------|-------|-------|--------------------------|-------|-------|--|
| سوري                        | دولار | يورو  | سوري                     | دولار | يورو  |  |
| 13.78%                      | 2.86% | 1.22% | 11.16%                   | 2.06% | 0.83% |  |

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتوقع.  
يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما لا يقل عن 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.  
قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في ودیعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 100%.  
قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي أعباء تتعلق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو أي مخصصات أخرى.  
قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي نفقات (من النفقات الموافقة على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022.  
يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.  
تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الوعاء الاستثماري.  
قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مؤل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة).

## خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

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

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

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 فتعالج أرباح الوديعة المكسورة على أساس تنازل المودع عن أرباحه لصالح الوعاء الاستثماري، إن تم إعطاؤه مبلغ الوديعة المكسورة من الوعاء الاستثماري، وفي حال تحقق الخسارة فإنها تحمل على احتياطي مخاطر الاستثمار، ما لم يكن البنك متعدياً أو مقصراً.  
أما إن تم إعطاؤه مبلغ الوديعة المكسورة من أموال المساهمين فإن المودع يتنازل عن أرباحه لصالح المساهمين.



## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |  |
|--|---|--|
| 8,397,611,240                                | 10,808,350,483                            | نقد في الخزينة                           |
| 358,221,583,515                              | 354,751,964,059                           | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي             |
| 13,056,928,759                               | 12,831,449,623                            | حسابات جارية / ودائع تحت الطلب           |
| (77,746,136)                                 | (73,087,320)                              | متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*)    |
|  |   | (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 379,598,377,378                              | 378,318,676,845                           |  |

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2022 مبلغ 12,831,449,623 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء مقابل مبلغ 13,056,928,759 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وذلك حسب تصنيف المرحلة:

| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (غير مدققة)                  |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 77,746,136             | -                             | -                             | 77,746,136                   | رصيد 1 كانون الثاني 2022     |
| (4,523,875)            | -                             | -                             | (4,523,875)                  | خسائر ائتمانية متوقعة للفترة |
| (134,941)              | -                             | -                             | (134,941)                    | أثر تغيرات أسعار الصرف       |
| 73,087,320             | -                             | -                             | 73,087,320                   | رصيد 31 آذار 2022            |
| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (مدققة)                      |
| 44,674,690             | -                             | -                             | 44,674,690                   | رصيد 1 كانون الثاني 2021     |
| (10,863,170)           | -                             | -                             | (10,863,170)                 | خسائر ائتمانية متوقعة للسنة  |
| 43,934,616             | -                             | -                             | 43,934,616                   | أثر تغيرات أسعار الصرف       |
| 77,746,136             | -                             | -                             | 77,746,136                   | رصيد 31 كانون الأول 2021     |

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

| المجموع        | مصارف خارجية                                 |   | مصارف محلية                                  |   |                |
|----------------|--|---|--|---|----------------|
|                | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية |                |
| 63,937,556,318 | 61,223,493,528                               | 11,785,043,179                                  | 11,511,934,769                               | 52,152,513,139                                  | 49,711,558,759 |
| 938,369,686    | 924,699,818                                  | 938,369,686                                     | 924,699,818                                  | -   | -              |
| (10,138,197)   | (316,212,207)                                | (282,863)                                       | (306,362,135)                                | (9,855,334)                                     | (9,850,072)    |
| 64,865,787,807 | 61,831,981,139                               | 12,723,130,002                                  | 12,130,272,452                               | 52,142,657,805                                  | 49,701,708,687 |

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب 3,060,989,964 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل 3,060,989,964 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (غير مدققة)                  |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 10,138,197             | 30,893                        | 8,495                         | 10,098,809                   | رصيد 1 كانون الثاني 2022     |
| 306,079,512            | 306,082,797                   | 530,640                       | (533,925)                    | خسائر ائتمانية متوقعة للفترة |
| (5,502)                | 5                             | (111)                         | (5,396)                      | أثر تغيرات أسعار الصرف       |
| 316,212,207            | 306,113,695                   | 539,024                       | 9,559,488                    | رصيد 31 آذار 2022            |
| المجموع<br>ليرة سورية  | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (مدققة)                      |
| 3,998,014              | -                             | 31,862                        | 3,966,152                    | رصيد 1 كانون الثاني 2021     |
| -                      | -                             | -                             | -                            | محول إلى المرحلة الأولى      |
| -                      | -                             | -                             | -                            | محول إلى المرحلة الثانية     |
| -                      | 2,352,294                     | (2,287,882)                   | (64,412)                     | محول إلى المرحلة الثالثة     |
| 2,213,064              | (2,321,401)                   | 2,233,313                     | 2,301,152                    | خسائر ائتمانية متوقعة للسنة  |
| 3,927,119              | -                             | 31,202                        | 3,895,917                    | أثر تغيرات أسعار الصرف       |
| 10,138,197             | 30,893                        | 8,495                         | 10,098,809                   | رصيد 31 كانون الأول 2021     |

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

| المجموع   |  | مصارف خارجية                                    |  | مصارف محلية                                     |  |
|---|--|---|--|---|--|
| 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |
| 173,619,559,795                                 | 168,370,859,795                              | 168,619,559,795                                 | 168,370,859,795                              | 5,000,000,000                                   | -  |
| 9,990,827,138                                   | 24,655,827,138                               | 9,655,827,138                                   | 9,655,827,138                                | 335,000,000                                     | 15,000,000,000                               |
| 3,267,702,312                                   | 3,267,702,312                                | -   | -  | 3,267,702,312                                   | 3,267,702,312                                |
| (42,334,844,756)                                | (42,836,279,172)                             | (42,333,574,661)                                | (42,832,744,665)                             | (1,270,095)                                     | (3,534,507)                                  |
| 144,543,244,489                                 | 153,458,110,073                              | 135,941,812,272                                 | 135,193,942,268                              | 8,601,432,217                                   | 18,264,167,805                               |

وكالات استثمارية لدى  
بنوك و مؤسسات مالية  
حسابات استثمار مطلقة  
تأمينات نقدية لدى  
البنوك والمؤسسات  
المالية  
(ينزل): مخصص  
الخسائر الائتمانية  
المتوقعة (\*)

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 108,591,306,655 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 (بينما بلغت الأرصدة المقيدة السحب 108,591,306,655 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

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

| المجموع<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (غير مدققة)                       |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| 42,334,844,756        | 42,331,369,487                | -                             | 3,475,269                    | رصيد 1 كانون الثاني 2022          |
| 501,463,291           | 500,712,293                   | -                             | 750,998                      | خسائر ائتمانية متوقعة للفترة      |
| (28,875)              | (28,875)                      | -                             | -                            | تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف |
| 42,836,279,172        | 42,832,052,905                | -                             | 4,226,267                    | رصيد 31 آذار 2022                 |
| المجموع<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (مدققة)                           |
| 17,696,090,258        | 16,454,106,570                | 1,240,976,880                 | 1,006,808                    | رصيد 1 كانون الثاني 2021          |
| -                     | -                             | -                             | -                            | محول إلى المرحلة الأولى           |
| -                     | -                             | -                             | -                            | محول إلى المرحلة الثانية          |
| -                     | 1,238,716,133                 | (1,238,716,133)               | -                            | محول إلى المرحلة الثالثة          |
| 8,169,761,851         | 8,184,440,214                 | (16,952,406)                  | 2,274,043                    | خسائر ائتمانية متوقعة للسنة       |
| 16,468,992,647        | 16,454,106,570                | 14,691,659                    | 194,418                      | تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف |
| 42,334,844,756        | 42,331,369,487                | -                             | 3,475,269                    | رصيد 31 كانون الأول 2021          |



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

(\*) 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 أيلول 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية.

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار كان يجب أن تقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال الستة أشهر الأولى في حين يتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) كان يجب أن يكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين ومنها بنك الشام حيث كان من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 1 تموز 2013، تليها الدفعة النهائية قبل 30 أيلول 2017 والتي كانت تشكل 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 كانت ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار وكان يتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة. وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف.

تم توجيه كتاب لشركة دار الاستثمار بتاريخ استحقاق القسط الأول 30 أيلول 2013، كما تم توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله. في شهر تشرين الأول 2013 تم تكليف مكتب محاماة في الكويت لدراسة سبل البدء بإجراءات التنفيذ القضائي وإلزامه بسداد الالتزامات المترتبة بذمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب المحامان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة. 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 وتم استلام إقرار دين جديد مزيل بالصيغة التنفيذية وقام المحامي بتقديم ملف تنفيذي جديد وتم تبليغ دار الاستثمار ولا يزال البنك بانتظار إجراءات التنفيذ من بقية الدائنين. تم رفع دعوى من قبل بنك الشام موضوعها نذب خبير لبيان المديونية المستحقة للبنك في ذمة شركة دار الاستثمار وانتهى تقرير الخبرة إلى القول بانشغال ذمة دار الاستثمار تجاه بنك الشام بمبلغ 22,978,597 دينار كويتي، وغُلقت الدعوى لتاريخ 2022/06/21.

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

| المجموع   |  | ذاتية   |  | مشتركة  |  |                           |
|---|--|---|--|---|--|---------------------------|
| 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                           |
| 185,010,498,353                                 | 185,042,938,388                              | -   | -  | 185,010,498,353                                 | 185,042,938,388                              | المرابحة والمرابحة للأمر  |
| 620,320,531                                     | 620,320,531                                  | -   | -  | 620,320,531                                     | 620,320,531                                  | بالشراء                   |
| 185,630,818,884                                 | 185,663,258,919                              | -   | -  | 185,630,818,884                                 | 185,663,258,919                              | يضاف: ذمم أخرى (*)        |
| (12,492,372,167)                                | (10,255,028,009)                             | -   | -  | (12,492,372,167)                                | (10,255,028,009)                             | (ناقصاً): الأرباح المؤجلة |
| (43,911,999)                                    | (41,014,212)                                 | -   | -  | (43,911,999)                                    | (41,014,212)                                 | للسنوات القادمة           |
| (3,172,670,148)                                 | (3,200,427,461)                              | -   | -  | (3,172,670,148)                                 | (3,200,427,461)                              | (ينزل): الأرباح المحفوظة  |
|   |  |   |  |   |  | (***)                     |
|   |  |   |  |   |  | (ينزل): مخصص الخسائر      |
|   |  |   |  |   |  | الائتمانية المتوقعة (**)  |
| 169,921,864,570                                 | 172,166,789,237                              | -   | -  | 169,921,864,570                                 | 172,166,789,237                              | 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 موعد دفعها ولم يف العملاء بالتزاماتهم فقام البنك بدفعها نيابة عنهم.

(\*\*) لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي 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.

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

| 31 آذار 2022    |                 | المرحلة الأولى  |                  | (غير مدققة)  |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|--|
| المجموع         | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى   |  |
| ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية       |  |
| 173,094,534,718 | 6,300,400,453   | 13,950,688,026  | 152,843,446,239  | رصيد 1 كانون الثاني 2022                           |
|                 |                 |                 |                  | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |
| -               | -               | (556,641,512)   | 556,641,512      | محول إلى المرحلة الأولى                            |
| -               | (220,316)       | 29,215,437,608  | (29,215,217,292) | محول إلى المرحلة الثانية                           |
| -               | 26,610,002      | (26,601,969)    | (8,033)          | محول إلى المرحلة الثالثة                           |
| 5,196,635,092   | -               | 643,389,235     | 4,553,245,857    | التسهيلات الجديدة خلال الفترة                      |
| (943,497,288)   | (2,575,676)     | (69,579,578)    | (871,342,034)    | التسهيلات المسددة خلال الفترة                      |
| (1,980,455,824) | (266,547,021)   | (2,071,885,192) | 357,976,389      | التغير في الأرصدة                                  |
| -               | -               | -               | -                | أثر تغيرات أسعار الصرف                             |
| 175,367,216,698 | 6,057,667,442   | 41,084,806,618  | 128,224,742,638  | رصيد 31 آذار 2022                                  |

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

| (مدققة)  | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|--|-----------------------|
| رصيد 1 كانون الثاني 2021                           | 12,709,273,498               | 53,477,226,054                | 37,888,792,938                                       | 104,075,292,490       |
| تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |                              |                               |  |                       |
| محول إلى المرحلة الأولى                            | 4,797,843,500                | (4,763,997,347)               | (33,846,153)   | -                     |
| محول إلى المرحلة الثانية                           | (3,150,272,430)              | 3,174,691,906                 | (24,419,476)   | -                     |
| محول إلى المرحلة الثالثة                           | (1,118,273)                  | (1,437,395)                   | 2,555,668  | -                     |
| التسيلات الجديدة خلال السنة                        | 144,213,754,386              | 10,550,341,965                | 8,146,628  | 154,772,242,979       |
| التسيلات المسددة خلال السنة                        | (3,491,219,714)              | (46,003,929,575)              | (31,091,718,928)                                     | (80,586,868,217)      |
| التغير في الأرصدة                                  | (2,234,814,728)              | (64,391,334,727)              | (917,244,949)  | (67,543,394,404)      |
| أثر تغيرات أسعار الصرف                             | -                            | 61,909,127,145                | 468,134,725  | 62,377,261,870        |
| رصيد 31 كانون الأول 2021                           | 152,843,446,239              | 13,950,688,026                | 6,300,400,453  | 173,094,534,718       |

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

| (غير مدققة)  | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|---|-----------------------|
| رصيد 1 كانون الثاني 2022                           | 336,723,646                  | 342,607,730                   | 2,493,338,772                                 | 3,172,670,148         |
| تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |                              |                               |   |                       |
| محول إلى المرحلة الأولى                            | 22,315,151                   | (22,315,151)                  | -   | -                     |
| محول إلى المرحلة الثانية                           | (188,999,138)                | 189,114,958                   | (115,820)                                     | -                     |
| محول إلى المرحلة الثالثة                           | (81,994,569)                 | (56,550)                      | 56,550  | -                     |
| خسائر ائتمانية متوقعة للفترة                       | (81,994,569)                 | 227,308,438                   | (117,556,556)                                 | 27,757,313            |
| أثر تغيرات أسعار الصرف                             | -                            | -                             | -   | -                     |
| رصيد 31 آذار 2022                                  | 88,045,090                   | 736,659,425                   | 2,375,722,946                                 | 3,200,427,461         |

| (مدققة)  | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|--|------------------------------|-------------------------------|--|-----------------------|
| رصيد 1 كانون الثاني 2021                           | 112,594,000                  | 211,359,821                   | 3,261,272,850  | 3,585,226,671         |
| تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |                              |                               |  |                       |
| محول إلى المرحلة الأولى                            | 105,482,564                  | (80,763,094)                  | (24,719,470)   | -                     |
| محول إلى المرحلة الثانية                           | (81,022,608)                 | 98,750,248                    | (17,727,640)   | -                     |
| محول إلى المرحلة الثالثة                           | (1,169)                      | (8,828)                       | 9,997  | -                     |
| خسائر ائتمانية متوقعة للسنة                        | 199,670,859                  | 98,878,962                    | (2,097,261,662)                                      | (1,798,711,841)       |
| أثر تغيرات أسعار الصرف                             | -                            | 14,390,621                    | 1,371,764,697  | 1,386,155,318         |
| رصيد 31 كانون الأول 2021                           | 336,723,646                  | 342,607,730                   | 2,493,338,772  | 3,172,670,148         |



6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

(\*\*\*) الأرباح المحفوظة

| المجموع                           |                                | ذاتية                             |                                | مشتركة                            |                                |  |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--|
| 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) |  |
| ليرة سورية                        | ليرة سورية                     | ليرة سورية                        | ليرة سورية                     | ليرة سورية                        | ليرة سورية                     |  |
| 89,469,574                        | 43,911,999                     | -                                 | -                              | 89,469,574                        | 43,911,999                     | الرصيد في بداية الفترة/<br>السنة         |
| 209,559,510                       | 45,889,794                     | -                                 | -                              | 209,559,510                       | 45,889,794                     | الأرباح المحفوظة خلال<br>الفترة/ السنة   |
| (255,117,085)                     | (48,787,581)                   | -                                 | -                              | (255,117,085)                     | (48,787,581)                   | الأرباح المحفوظة<br>المحوّلة إلى إيرادات |
| -                                 | -                              | -                                 | -                              | -                                 | -                              | أثر تغيرات أسعار<br>الصرف                |
| 43,911,999                        | 41,014,212                     | -                                 | -                              | 43,911,999                        | 41,014,212                     | الرصيد في نهاية الفترة/<br>السنة         |

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

| المجموع                           |                                | ذاتية                             |                                | مشتركة                            |                                |   |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---|
| 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) |   |
| ليرة سورية                        | ليرة سورية                     | ليرة سورية                        | ليرة سورية                     | ليرة سورية                        | ليرة سورية                     |   |
| 234,920,464                       | 470,656,341                    | -                                 | -                              | 234,920,464                       | 470,656,341                    | موجودات مقتناة بغرض المراجعة                            |
| 71,154,400                        | 71,154,400                     | -                                 | -                              | 71,154,400                        | 71,154,400                     | موجودات مقتناة بغرض الإجارة<br>التشغيلية                |
| 410,000                           | 410,000                        | -                                 | -                              | 410,000                           | 410,000                        | موجودات آلت للبنك وفاء لديون<br>مستحقة                  |
| 306,484,864                       | 542,220,741                    | -                                 | -                              | 306,484,864                       | 542,220,741                    | الإجمالي  |
| (71,154,400)                      | (71,154,400)                   | -                                 | -                              | (71,154,400)                      | (71,154,400)                   | مخصص تدني قيمة موجودات<br>مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية |
| 235,330,464                       | 471,066,341                    | -                                 | -                              | 235,330,464                       | 471,066,341                    |   |

8 استثمارات عقارية

| المجموع                           |                                | ذاتية                             |                                | مشتركة                            |                                |   |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---|
| 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) | 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) |   |
| ليرة سورية                        | ليرة سورية                     | ليرة سورية                        | ليرة سورية                     | ليرة سورية                        | ليرة سورية                     |   |
| 6,810,850,000                     | 6,810,850,000                  | 6,810,850,000                     | 6,810,850,000                  | -                                 | -                              | استثمارات عقارية بغرض زيادة<br>القيمة (*) |
| 6,810,850,000                     | 6,810,850,000                  | 6,810,850,000                     | 6,810,850,000                  | -                                 | -                              |   |

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

| 31 كانون الأول<br>2021<br>(مدققة) | 31 آذار<br>2022<br>(غير مدققة) |                          |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| ليرة سورية                        | ليرة سورية                     |                          |
| 5,102,500,000                     | 6,810,850,000                  | الرصيد الافتتاحي         |
| 1,708,350,000                     | -                              | التغير في القيمة العادلة |
| 6,810,850,000                     | 6,810,850,000                  |                          |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

9 أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة

| أصول حق استخدام                            | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية |
|--|---|--|
| <b>الأصل</b>                               |   |  |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني               | 1,479,220,650                             | 869,770,650                                  |
| إضافات                                     | 1,365,800,000                             | 746,000,000                                  |
| استبعادات                                  | (162,000,000)                             | (136,550,000)                                |
| الرصيد كما في 31 آذار                      | 2,683,020,650                             | 1,479,220,650                                |
| <b>الإطفاء</b>                             |   |  |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني               | 572,490,558                               | 353,261,670                                  |
| إضافات                                     | 194,359,253                               | 355,778,888                                  |
| استبعادات                                  | (162,000,000)                             | (136,550,000)                                |
| الرصيد كما في 31 آذار                      | 604,849,811                               | 572,490,558                                  |
| <b>صافي القيمة الدفترية كما في 31 آذار</b> | <b>2,078,170,839</b>                      | <b>906,730,092</b>                           |
| <b>التزامات عقود إجارة</b>                 |   |  |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022          | 71,166,410                                | 72,358,975                                   |
| الإضافات                                   | -   | 2,807,435                                    |
| الدفعات                                    | (71,166,410)                              | (4,000,000)                                  |
| الرصيد كما في 31 آذار 2022                 | -   | 71,166,410                                   |

10 موجودات أخرى

| مصاريف مدفوعة مقدماً                                 | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية |
|--|---|--|
| دفعات مقدمة لشراء أصول                               | 3,327,903,968                             | 1,699,062,971                                |
| مدينون مختلفون                                       | 219,842,783                               | 393,078,533                                  |
| إيرادات برسم القبض (*)                               | 367,297,721                               | 141,933,332                                  |
| مخزون طوابع وقرطاسية                                 | 388,313,737                               | 101,341,804                                  |
| غرفة التقاص  | 77,299,361                                | 35,337,489                                   |
| تأمينات مدفوعة للغير                                 | 16,718,675                                | 553,344,884                                  |
| مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الأجلة (**) | 4,931,800                                 | 3,318,950                                    |
|  | -   | -  |
|  | <b>4,402,308,045</b>                      | <b>2,927,417,963</b>                         |

(\*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.  
(\*\*) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مديني ذمم البيوع الأجلة المتوقفين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 109,086,404 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 مقابل مبلغ 105,783,454 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

## 11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية<br>رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) |
|--|---|--|
| 681,698,513                                  | 681,698,513                               |  |
| 10,841,682,628                               | 10,841,682,628                            |  |
| 11,523,381,141                               | 11,523,381,141                            |  |

## 12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

| المجموع                                      |   | خارج الجمهورية                               |   | داخل الجمهورية                               |   |
|--|---|--|---|--|---|
| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |
| 392,363,074,372                              | 393,001,905,856                           | 837,774,339                                  | 826,140,384                               | 391,525,300,033                              | 392,175,765,472                           |
| -  | -   | -  | -   | -  | -   |
| 392,363,074,372                              | 393,001,905,856                           | 837,774,339                                  | 826,140,384                               | 391,525,300,033                              | 392,175,765,472                           |

حسابات جارية وتحت الطلب  
حسابات استثمار للبنوك  
والمؤسسات المالية

## 13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | حسابات جارية / تحت الطلب :<br>بالليرة السورية<br>بالعملات الأجنبية |
|--|---|--|
| 156,260,149,556                              | 160,735,599,711                           |  |
| 25,409,694,924                               | 26,282,522,890                            |  |
| 181,669,844,480                              | 187,018,122,601                           |  |

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري مبلغ 105,208,484,741 ليرة سورية كما في 31 آذار 2022 أي ما نسبته 56.26% من إجمالي الودائع مقابل 88,663,436,947 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 48.80%.

## 14 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |                     |                      | 31 آذار 2022 (غير مدققة) |                     |                      | تأمينات اعتمادات<br>وكفالات وسحوبات<br>واردة<br>تأمينات مقابل اعتمادات<br>وكفالات صادرة<br>تأمينات ذمم البيوع<br>المؤجلة وذمم<br>التمويلات<br>تأمينات تعهدات<br>التصدير - مشتركة<br>تأمينات أخرى |
|-----------------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|--|
| ليرة سورية<br>المجموع       | ليرة سورية<br>ذاتية | ليرة سورية<br>مشتركة | ليرة سورية<br>المجموع    | ليرة سورية<br>ذاتية | ليرة سورية<br>مشتركة |  |
| 1,652,453,696               | -                   | 1,652,453,696        | 698,410,465              | -                   | 698,410,465          |  |
| 3,028,446,856               | -                   | 3,028,446,856        | 3,192,707,534            | -                   | 3,192,707,534        |  |
| 607,388,761                 | -                   | 607,388,761          | 584,076,223              | -                   | 584,076,223          |  |
| 2,317,565,964               | -                   | 2,317,565,964        | 2,326,887,156            | -                   | 2,326,887,156        |  |
| 126,647,370                 | -                   | 126,647,370          | 126,530,680              | -                   | 126,530,680          |  |
| 7,732,502,647               | -                   | 7,732,502,647        | 6,928,612,058            | -                   | 6,928,612,058        |  |

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2022

15 مخصصات متنوعة

| 31 آذار 2022 (غير مدققة)                                       | رصيد بداية الفترة    | المكون خلال الفترة | ما تم رده للإيرادات | أثر تغيرات أسعار الصرف | المستخدم خلال الفترة | رصيد نهاية الفترة    |
|--|----------------------|--------------------|---------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| ليرة سورية   | ليرة سورية           | ليرة سورية         | ليرة سورية          | ليرة سورية             | ليرة سورية           | ليرة سورية           |
| مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)                                 | 53,707,521           | 49,000,000         | -                   | -                      | -                    | 102,707,521          |
| مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)                                 | 668,705,244          | -                  | -                   | -                      | -                    | 668,705,244          |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي | 140,802,053          | 33,078,914         | -                   | (1,014,762)            | -                    | 172,866,205          |
| مخصص احتجاز تعويض صراف   | 2,565,500            | 529,500            | -                   | -                      | (152,500)            | 2,942,500            |
| مخصص مخاطر نقل الأموال (***)                                   | 447,937,447          | -                  | -                   | -                      | -                    | 447,937,447          |
| مخصص تكليف ضريبي   | 1,908,923            | -                  | -                   | -                      | -                    | 1,908,923            |
|  | <u>1,315,626,688</u> | <u>82,608,414</u>  | <u>-</u>            | <u>(1,014,762)</u>     | <u>(152,500)</u>     | <u>1,397,067,840</u> |

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة)                                    | رصيد بداية السنة   | المكون خلال السنة | ما تم رده للإيرادات | أثر تغيرات أسعار الصرف | المستخدم خلال السنة | رصيد نهاية السنة     |
|--|--------------------|-------------------|---------------------|------------------------|---------------------|----------------------|
| ليرة سورية   | ليرة سورية         | ليرة سورية        | ليرة سورية          | ليرة سورية             | ليرة سورية          | ليرة سورية           |
| مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)                                 | 17,707,521         | 36,000,000        | -                   | -                      | -                   | 53,707,521           |
| مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)                                 | 384,352,622        | -                 | -                   | 284,352,622            | -                   | 668,705,244          |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي | 111,456,761        | -                 | (7,354,882)         | 36,700,174             | -                   | 140,802,053          |
| مخصص احتجاز تعويض صراف   | 2,652,500          | 585,000           | -                   | -                      | (672,000)           | 2,565,500            |
| مخصص مخاطر نقل الأموال (***)                                   | 273,968,723        | -                 | -                   | 173,968,724            | -                   | 447,937,447          |
| مخصص تكليف ضريبي   | 1,908,923          | -                 | -                   | -                      | -                   | 1,908,923            |
|  | <u>792,047,050</u> | <u>36,585,000</u> | <u>(7,354,882)</u>  | <u>495,021,520</u>     | <u>(672,000)</u>    | <u>1,315,626,688</u> |

(\*) قام البنك بتشكيل مخصص فروقات قطع تشغيلي بنسبة 5% من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق وذلك بناء على أحكام المادة السابعة من القرار 362 لعام 2008.

(\*\*) 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.



## 15 مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي وذلك حسب تصنيف المرحلة:

| 31 آذار 2022           |                               |                               |                              |  |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (غير مدققة)  |
| 140,802,053            | -                             | 49,041,127                    | 91,760,926                   | رصيد 1 كانون الثاني 2022                           |
|                        |                               |                               |                              | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |
| -                      | -                             | (661,629)                     | 661,629                      | محول إلى المرحلة الأولى                            |
| -                      | -                             | 5,116,172                     | (5,116,172)                  | محول إلى المرحلة الثانية                           |
| -                      | 3,090                         | (3,090)                       | -                            | محول إلى المرحلة الثالثة                           |
| -                      | -                             | -                             | -                            |  |
| 33,078,914             | 115,697                       | 14,432,857                    | 18,530,360                   | خسائر ائتمانية متوقعة للفترة                       |
| (1,014,762)            | -                             | (36,843)                      | (977,919)                    | أثر تغيرات أسعار الصرف                             |
| 172,866,205            | 118,787                       | 67,888,594                    | 104,858,824                  | رصيد 31 آذار 2022                                  |

| 31 كانون الأول 2021   |                               |                               |                              |  |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| المجموع<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (مدققة)  |
| 111,456,761           | 818,086                       | 81,730,387                    | 28,908,288                   | رصيد 1 كانون الثاني 2021                           |
|                       |                               |                               |                              | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |
| -                     | -                             | (4,594,130)                   | 4,594,130                    | محول إلى المرحلة الأولى                            |
| -                     | (818,086)                     | 1,348,386                     | (530,300)                    | محول إلى المرحلة الثانية                           |
| -                     | -                             | -                             | -                            | محول إلى المرحلة الثالثة                           |
| (7,354,882)           | -                             | (29,443,516)                  | 22,088,634                   | خسائر ائتمانية متوقعة للسنة                        |
| 36,700,174            | -                             | -                             | 36,700,174                   | أثر تغيرات أسعار الصرف                             |
| 140,802,053           | -                             | 49,041,127                    | 91,760,926                   | رصيد 31 كانون الأول 2021                           |

## 16 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |   |
|--|---|---|
| 7,758,340,800                                | 7,838,524,787                             | حوالات و أوامر دفع  |
| 6,051,827,159                                | 7,492,655,448                             | نفقات مستحقة غير مدفوعة                                     |
| 753,944,645                                  | 655,084,248                               | موردين  |
| 9,367,221,247                                | 9,367,221,247                             | مبالغ معلقة مع بنوك أخرى                                    |
| 364,486,849                                  | 139,633,129                               | مستحق لجهات حكومية  |
| 79,111,584                                   | 79,638,816                                | مستحقات أرباح المساهمين                                     |
| 476,223                                      | 476,223                                   | ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي                                |
|  |   | أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية |
| 33,290,410                                   | -   | غير مستحقة الدفع  |
| 51,555,604                                   | 65,467,325                                | توقيفات محتجزة - متعهد استنصاع                              |
| 372,676                                      | 4,422,176                                 | صندوق المخالفات الشرعية                                     |
| 271,131,697                                  | 383,506,183                               | ذمم دائنة أخرى  |
| 24,731,758,894                               | 26,026,629,582                            |   |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

## 17 ضريبة الدخل

## 17-1 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية |                               |
|---|--|-------------------------------|
| -   | 857,128,346                                  | رصيد بداية الفترة/ السنة      |
| (11,237,060)                              | (530,424,369)                                | ضريبة الدخل المدفوعة          |
| -   | -  | مصروف ضريبة الدخل             |
| -   | (1,098,933,738)                              | إيراد ضريبة الدخل المؤجل      |
| 12,542,516                                | 11,243,183                                   | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال  |
| 1,305,456                                 | -  | رصيد نهاية الفترة/ السنة      |
| -   | (760,986,578)                                | محول إلى موجودات ضريبية مؤجلة |

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2020 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات ومازالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر، كما تم استلام قرار لجنة الطعن الخاص بالعام 2012 وتم سداد المبلغ المترتب من الضريبة وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

## 17-2 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية |                            |
|---|--|----------------------------|
| 763,448,532                               | 1,310,172                                    | رصيد بداية الفترة/ السنة * |
| -   | 1,350,071                                    | المضاف من الشركة التابعة   |
| (208,609,649)                             | 760,986,578                                  | المضاف من البنك            |
| -   | (198,289)                                    | المستبعد                   |
| 554,838,883                               | 763,448,532                                  | رصيد نهاية الفترة/ السنة * |

\* جميعها من موارد مالية مشتركة.

## 17-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                              |
|---|---|------------------------------|
| 607,712,065                               | 844,344,083                               | ربح الفترة قبل الضريبة       |
| (144,993,714)                             | (137,204,749)                             | التعديلات                    |
| 295,862,187                               | 1,792,289,014                             | أرباح غير خاضعة للضريبة      |
| 758,580,538                               | 2,499,428,348                             | مصاريف مرفوضة ضريبياً        |
| 25%                                       | 25%                                       | الربح الضريبي                |
| 189,645,135                               | 624,857,087                               | نسبة الضريبة                 |
| 10%                                       | 10%                                       | مقدار ضريبة الدخل            |
| 18,964,514                                | 62,485,709                                | نسبة رسم إعادة الإعمار       |
| 208,609,649                               | 687,342,796                               | رسم إعادة الإعمار            |
| -   | -   | مصروف ضريبة الدخل عن الفترة  |
| -   | -   | تسويات ضريبية لسنوات سابقة   |
| 208,609,649                               | 687,342,796                               | مصروف ضريبة الدخل            |
| 12,542,516                                | 2,472,039                                 | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال |

## 18 حسابات الاستثمار المطلق

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |                        |                | 31 آذار 2022 (غير مدققة) |                        |                |                                   |
|-----------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------------|
| المجموع                     | مصارف<br>ومؤسسات مالية | عملاء          | المجموع                  | مصارف<br>ومؤسسات مالية | عملاء          |                                   |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية             | ليرة سورية     | ليرة سورية               | ليرة سورية             | ليرة سورية     |                                   |
| 35,346,726,220              | 2,000,445              | 35,344,725,775 | 39,496,306,444           | 1,995,445              | 39,494,310,999 | حسابات التوفير                    |
| 19,678,873,055              | 1,634,808,402          | 18,044,064,653 | 19,137,179,486           | 1,602,152,402          | 17,535,027,084 | لأجل<br>الوكالات                  |
| 20,386,768,448              | 1,642,896,278          | 18,743,872,170 | 19,894,488,104           | 507,896,278            | 19,386,591,826 | الاستثمارية                       |
| 36,670,000                  | -                      | 36,670,000     | 59,375,000               | -                      | 59,375,000     | التأمينات النقدية                 |
| 75,449,037,723              | 3,279,705,125          | 72,169,332,598 | 78,587,349,034           | 2,112,044,125          | 76,475,304,909 | المجموع                           |
| 433,704,310                 | 12,516,718             | 421,187,592    | 437,816,731              | 11,766,765             | 426,049,966    | أعباء محققة غير<br>مستحقة الدفع   |
| 75,882,742,033              | 3,292,221,843          | 72,590,520,190 | 79,025,165,765           | 2,123,810,890          | 76,901,354,875 | إجمالي حسابات<br>الاستثمار المطلق |

## 19 احتياطي مخاطر الاستثمار

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                               |
|--|---|-------------------------------|
| 395,655,938                                  | 560,017,047                               | رصيد بداية الفترة/ السنة      |
| 74,022,225                                   | 19,741,840                                | الإضافات خلال الفترة/ السنة   |
| 90,338,884                                   | (488,547)                                 | أثر تغيرات أسعار الصرف        |
| 560,017,047                                  | 579,270,340                               | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

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

وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13 /م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 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.

## 20 رأس المال المكتتب به (المدفوع) (تتمة)

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. 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.

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 ليرة سورية عن طريق اعتماد 2,500,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية 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.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 27 تموز 2020 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 8,000,000,000 ليرة سورية.

في 8 كانون الأول 2020 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (158/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال البنك بقيمة إجمالية 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 20,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المتراكمة المحققة.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 28 تموز 2021 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 9,000,000,000 ليرة سورية.

في 25 تشرين الأول 2021 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (166/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال البنك بقيمة إجمالية 1,000,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 10,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المتراكمة المحققة.

## 21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | رصيد بداية الفترة/ السنة<br>القيمة العادلة للاستثمارات<br>إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية)<br>احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية |
|--|---|--|
| 5,336,721,336                                | 7,034,311,456                             |  |
| 1,708,350,000                                | -   |  |
| (10,759,880)                                 | (2,689,970)                               |  |
| 7,034,311,456                                | 7,031,621,486                             |  |

## 22 احتياطي معدل الأرباح

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | أصحاب حسابات<br>الاستثمار | أصحاب حقوق<br>الملكية | رصيد بداية الفترة/ السنة<br>الإضافات خلال الفترة/ السنة<br>الاستبعادات خلال الفترة/ السنة<br>أثر تغيرات أسعار الصرف<br>الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |
|--|---|---------------------------|-----------------------|--|
| أصحاب حسابات<br>الاستثمار                    | أصحاب حقوق<br>الملكية                     | أصحاب حسابات<br>الاستثمار | أصحاب حقوق<br>الملكية |  |
| 1,266,965,400                                | 313,755,580                               | 786,735,398               | 148,110,180           |  |
| 56,106,265                                   | 18,149,055                                | 320,083,129               | 46,886,090            |  |
| (903,215,387)                                | (268,017,477)                             | (261,709,625)             | (71,258,375)          |  |
| 366,879,120                                  | 84,223,022                                | (5,457,473)               | (215,258)             |  |
| 786,735,398                                  | 148,110,180                               | 839,651,429               | 123,522,637           |  |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

## 23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

| المشتركة                                  |   |                |
|---|---|----------------|
| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | شركات<br>تجزئة |
| 2,323,618,381                             | 3,014,834,410                             |                |
| 197,429,564                               | 400,494,095                               |                |
| <u>2,521,047,945</u>                      | <u>3,415,328,505</u>                      |                |

## 24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

| المشتركة                                  |   |   |
|---|---|---|
| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | إيراد من مصارف ومؤسسات مالية محلية<br>إيراد من مصارف ومؤسسات مالية خارجية |
| 3,663,560                                 | 197,718,020                               |   |
| 23,803,538                                | 139,361,292                               |   |
| <u>27,467,098</u>                         | <u>337,079,312</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. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022، وكذلك للفترة المقابلة من العام 2021، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):<br>توفير<br>لأجل<br>عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار) |
|---|---|--|
| 50,094,009                                | 76,121,676                                |  |
| 104,743,911                               | 97,947,075                                |  |
| 190,513,062                               | 185,375,879                               |  |
| <u>345,350,982</u>                        | <u>359,444,630</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:

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |              |
|---|---|--------------|
| 184,276,732                               | 197,418,237                               | بصفته مضارب  |
| 2,066,050,550                             | 3,141,801,891                             | بصفته رب مال |
| <u>2,250,327,282</u>                      | <u>3,339,220,128</u>                      |              |

## 28 إيرادات أخرى

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |   |
|---|---|---|
| 3,421,000                                 | -   | الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة |
| 51,461,026                                | 104,736,132                               | استرداد مستحقات                                     |
| <u>54,882,026</u>                         | <u>104,736,132</u>                        |   |

## 29 نفقات الموظفين

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                  |
|---|---|----------------------------------|
| 598,103,438                               | 1,905,909,650                             | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين    |
| 20,185,255                                | 25,427,503                                | مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي |
| 12,753,155                                | 28,883,484                                | نفقات طبية                       |
| 1,397,600                                 | 5,864,456                                 | مصاريف تدريب وسفر                |
| <u>632,439,448</u>                        | <u>1,966,085,093</u>                      |                                  |

## 30 مصاريف إدارية وعمومية

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |  |
|---|---|--|
| 181,893,499                               | 3,375,000                                 | مصاريف إدارية - صرافات آلية                          |
| 83,537,206                                | 144,643,680                               | مصاريف أنظمة معلومات                                 |
| 84,508,522                                | 202,830,002                               | مصاريف استشارات                                      |
| 72,231,193                                | 194,359,253                               | إطفاء أصول حق استخدام                                |
| 722,692                                   | -   | تكاليف التزامات عقود إجازة                           |
| 53,482,493                                | 82,666,003                                | مصاريف التنظيف والصيانة                              |
| 46,975,300                                | 200,031,000                               | مصاريف وقود  |
| 35,241,091                                | 68,106,618                                | مصاريف صيانة   |
| 34,952,740                                | 70,796,113                                | مصاريف طباعة وقرطاسية                                |
| 29,527,511                                | 72,078,820                                | مصاريف إعلان ومعارض                                  |
| 28,666,666                                | 67,234,106                                | تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة   |
| 16,315,455                                | 24,146,354                                | مصاريف تأمين   |
| 16,136,652                                | 55,454,670                                | رسوم وأعباء حكومية                                   |
| 15,281,838                                | 35,507,064                                | مصاريف حراسة   |
| 14,269,065                                | 70,910,820                                | تعويضات هيئة الرقابة الشرعية                         |
| 10,362,878                                | 21,079,152                                | مصاريف بريد وهاتف وشحن                               |
| 8,000,000                                 | 8,050,000                                 | تبرعات   |
| 7,131,186                                 | 11,198,009                                | مصاريف الكهرباء والماء                               |
| 5,939,742                                 | 95,115,270                                | مصاريف قضائية  |
| 5,362,320                                 | 57,894,003                                | مصاريف سفر ومواصلات واستضافة                         |
| 2,820,074                                 | 4,438,427                                 | مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)       |
| -   | 3,302,950                                 | مصاريف قضائية لتسهيلات متعثرة                        |
| 1,691,277                                 | -   | الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة |
| 7,418,608                                 | 2,071,509                                 | أخرى   |
| <u>762,468,008</u>                        | <u>1,495,288,823</u>                      |  |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

## 31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة            |
|---|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع                                   |                 |                 |                |   |
| 808,076,728                               | 806,795,090     | 530,640         | 750,998        | مصارف ومؤسسات مصرفية                        |
| 227,308,438                               | -               | 227,308,438     | -              | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 33,078,914                                | 115,697         | 14,432,857      | 18,530,360     | ذمم خارج بيان المركز المالي                 |
| -   | -               | -               | -              | استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة          |
| (5,057,800)                               | -               | -               | (5,057,800)    | مصارف ومؤسسات مصرفية                        |
| (199,551,125)                             | (117,556,556)   | -               | (81,994,569)   | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| -   | -               | -               | -              | ذمم خارج بيان المركز المالي                 |
| 863,855,155                               | 689,354,231     | 242,271,935     | (67,771,011)   |   |

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة            |
|---|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع                                   |                 |                 |                |   |
| 1,255,928,132                             | -               | 1,255,817,770   | 110,362        | مصارف ومؤسسات مصرفية                        |
| 24,555,312                                | -               | -               | 24,555,312     | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 20,108,988                                | -               | 20,108,988      | -              | ذمم خارج بيان المركز المالي                 |
| -   | -               | -               | -              | استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة          |
| (3,634,670)                               | -               | (4,259)         | (3,630,411)    | مصارف ومؤسسات مصرفية                        |
| (517,984,334)                             | (36,404,915)    | (481,579,419)   | -              | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| (11,903,889)                              | -               | -               | (11,903,889)   | ذمم خارج بيان المركز المالي                 |
| 767,069,539                               | (36,404,915)    | 794,343,080     | 9,131,374      |   |

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

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك                 |
|---|---|--|
| 154,552,746                               | 386,552,777                               | المتوسط المرجح لعدد الأسهم                           |
| 90,000,000                                | 90,000,000                                | حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك) |
| 1.72                                      | 4.30                                      |  |

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

## 33 النقد وما في حكمه

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |   |
|--|---|---|---|
| 366,619,194,755                              | 186,568,185,435                           | 365,560,314,542                           | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر   |
| 64,875,926,004                               | 35,332,152,897                            | 62,148,193,346                            | يضاف إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) إيداعات وحسابات استثمار لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) أرصدة مقيدة السحب |
| (392,363,074,372)                            | (173,828,461,754)                         | (393,001,905,856)                         |   |
| (3,060,989,964)                              | (94,732,619)                              | (3,060,989,964)                           |   |
| 36,071,056,423                               | 47,977,143,959                            | 31,645,612,068                            |   |

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

## 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:

| اسم الشركة                                | نوع الشركة                                | نشاط الشركة | نسبة الملكية | حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة |
|---|---|-------------|--------------|-------------------------------------|
| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |             |              |                                     |
| أموال الشام                               | محدودة المسؤولية                          | وساطة مالية | 99%          | 247,500,000                         |
|   |   |             |              | 247,500,000                         |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022:

| 31 آذار 2022 (غير مدققة)   |                 | 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |                 |
|--|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| الشركة الزميلة   | الشركة التابعة  | الشركة الزميلة              | الشركة التابعة  |
| ليرة سورية   | ليرة سورية      | ليرة سورية                  | ليرة سورية      |
| <b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>  |                 |                             |                 |
| <b>الموجودات</b>   |                 |                             |                 |
| حسابات جارية وتحت الطلب  | 10,731,716,218  | -                           | 11,045,337,423  |
| وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية  | 135,462,646,655 | -                           | 135,711,346,655 |
| استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر  | 58,339,408      | -                           | 58,392,554      |
| موجودات أخرى   | 146,252,702,281 | -                           | 146,815,076,632 |
| <b>مجموع الموجودات</b>   |                 |                             |                 |
| <b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>  |                 |                             |                 |
| <b>المطلوبات:</b>  |                 |                             |                 |
| حسابات جارية /تحت الطلب  | 96,230          | 134,748,009                 | 96,230          |
| حسابات الاستثمار المطلق/لأجل   | -               | 150,000,000                 | -               |
| مطلوبات أخرى   | -               | -                           | -               |
| <b>مجموع المطلوبات</b>   | 96,230          | 284,748,009                 | 284,673,180     |
| <b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>  |                 |                             |                 |
| كفالات واردة   | -               | -                           | -               |
| <b>بنود بيان الدخل الموحد:</b>   |                 |                             |                 |
| إيرادات الأنشطة الاستثمارية  | 73,886,611      | -                           | 23,803,538      |
| نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب | -               | 1,004,876                   | 1,251,185       |



## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | الإدارة التنفيذية العليا                        |
|---|---|---|
| 281,255,217                               | 1,238,224,995                             | رواتب ومكافآت                                   |
| 28,666,666                                | 67,234,106                                | مجلس الإدارة<br>تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات |
| 14,269,065                                | 70,910,820                                | هيئة الرقابة الشرعية<br>تعويضات                 |
| 324,190,948                               | 1,376,369,921                             |   |

## 35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والعادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة)<br>القيمة العادلة<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022 (غير مدققة)<br>القيمة العادلة<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022 (غير مدققة)<br>القيمة الدفترية<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022 (غير مدققة)<br>القيمة الدفترية<br>ليرة سورية | الموجودات:   |
|---|--|---|---|--|
| 371,200,766,138   | 371,200,766,138  | 367,510,326,362   | 367,510,326,362   | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي<br>إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف<br>ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل<br>حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات<br>مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 64,865,787,807  | 64,865,787,807   | 61,831,981,139  | 61,831,981,139  | ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات  |
| 144,543,244,489   | 144,543,244,489  | 153,458,110,073   | 153,458,110,073   | موجودات أخرى   |
| 169,921,864,570   | 169,921,864,570  | 172,166,789,237   | 172,166,789,237   | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي   |
| 101,341,804   | 101,341,804  | 388,313,737   | 388,313,737   |  |
| 11,523,381,141  | 11,523,381,141   | 11,523,381,141  | 11,523,381,141  |  |
|   |  |   |   | المطلوبات:   |
| 392,363,074,372   | 392,363,074,372  | 393,001,905,856   | 393,001,905,856   | إيداعات مصارف ومؤسسات مالية  |
| 181,669,844,480   | 181,669,844,480  | 187,018,122,601   | 187,018,122,601   | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء   |
| 76,590,869,260  | 76,590,869,260   | 79,727,958,742  | 79,727,958,742  | حقوق أصحاب حساب الاستثمار المطلقة  |
| 33,290,410  | 33,290,410   | -   | -   | مطلوبات أخرى   |

### 36.1 مقدمة

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياستها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الآثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من أثارها إن حدثت 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 النشاط المصرفي ويتم تحديد هذه الحدود ومراقبتها وقياسها ومتابعتها من قبل إدارة المخاطر التي تتبع مباشرة إلى لجنة المخاطر عن طريق منظومة من التقارير المتكاملة التي تعكس كافة المخاطر التي يواجهها البنك في نشاطه المصرفي من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوق وسيولة ومخاطر تشغيلية، هذا وتقوم إدارة المخاطر بتطبيق مقررات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والأعراف المصرفية بهذا الخصوص وتقف على تأمين رأس المال الكاف للوقاية من هذه المخاطر إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 لعام 2009 وتطبيق وفق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن حدثت ووقعت.

### 36.2 مخاطر الائتمان

إن الممارسات اليومية للأعمال المصرفية تنطوي على تعرض البنك لعدد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويقوم البنك بالتأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية وإدارة المخاطر الائتمانية ويقوم بالحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطرة والعائد إذ يتم تطبيق القرارات النافذة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والحدود الموصى بها وتجري المراقبة الدورية للتأكد من مدى 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 31 آذار 2022

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي          | أخرى          | أفراد          | زراعة       | عقارات      | تجارة           | صناعة         | مالي            | 31 آذار 2022 (غير مدققة)  |
|-----------------|---------------|----------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|---|
| 367,510,326,362 | -             | -              | -           | -           | -               | -             | 367,510,326,362 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي<br>إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف<br>ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو<br>أقل |
| 61,831,981,139  | -             | -              | -           | -           | -               | -             | 61,831,981,139  | حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات<br>مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر  |
| 153,458,110,073 | -             | -              | -           | -           | -               | -             | 153,458,110,073 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة<br>التمويلية بالصافي  |
| 172,166,789,237 | 1,266,837,491 | 11,762,425,432 | 83,816,146  | 404,164,301 | 154,025,671,968 | 4,623,873,899 | -               | موجودات أخرى  |
| 388,313,737     | -             | -              | -           | -           | -               | -             | 388,313,737     | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي  |
| 11,523,381,141  | -             | -              | -           | -           | -               | -             | 11,523,381,141  | الإجمالي 31 آذار 2022 (غير مدققة)   |
| 766,878,901,689 | 1,266,837,491 | 11,762,425,432 | 83,816,146  | 404,164,301 | 154,025,671,968 | 4,623,873,899 | 594,712,112,452 | الإجمالي 31 كانون الأول 2021 (مدققة)  |
| 762,156,385,949 | 1,285,498,032 | 11,577,055,834 | 211,438,331 | 194,907,780 | 152,469,872,383 | 4,183,092,210 | 592,234,521,379 |   |

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

- التغير في معدلات أسعار الفائدة كمؤشر ومعدلات الربح.
- التغير في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية.
- التغير في أسعار الأوراق المالية.
- التغير في أسعار السلع.

بهدف 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 وبالعلة المحلية وتراجع هذه الحدود دورياً وتعديل بما يتناسب مع نشاط البنك، كما قام البنك بتأمين أنظمة معلوماتية تتيح 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 القرارات 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 تقلبات حادة وتغيرات 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 المزج 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 حياة 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 المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.3 مخاطر السوق (تتمة)

## ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

يقوم البنك باعتماد طريقة احتساب فجوة الاستحقاق في قياس مخاطر العائد، إذ يوزع بنود الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات وإدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق أخذة بالصعود ويقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفرات الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب/4 لعام 2009، كما يتم إدارة الفجوة الإيجابية للتحوط مما يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق أخذة بالهبوط.

يقوم البنك بقياس مخاطر السوق بطريقة القياس المعيارية القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل 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 ولم يقدّم البنك بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

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

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

## 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 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 المراجعة 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 المخاطر التجارية المنقولة التي يتحملها البنك، وتتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام الاحتياطي المختلفة مثل احتياطي معدل الأرباح، ودعم حصة المضارب من الأرباح لأجل تعديل العوائد القابلة للدفع إلى أصحاب حسابات الاستثمار من تعرضهم لمخاطر تقلب العوائد الإجمالية الناتجة عن المخاطر المصرفية، وبالتالي تمكين سداد العوائد التنافسية في السوق.

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



### 36 إدارة المخاطر (تتمة)

### 36.3 مخاطر السوق (تتمة)

#### هـ. مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم إلا أن البنك لم يقدّر 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 تقلب 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 القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتجات المراجعة 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 بالتسليم 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 (خيار الشرط)، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك.

كما أن البنك يطبق الوعد الملزم على العميل طالب شراء البضاعة، ويقوم البنك باستخدام أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم- سعر الصرف- الظروف الاقتصادية- تكلفة الإنتاج- مدى توفر البديل- الاستقرار السياسي).

#### ز. مخاطر العملات الأجنبية

هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية حيث تعتبر الليرة السورية عملة الأساس للبنك وتتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال الوقوف على نسبة مركز القطع التشغيلي الصافي الذي يجب أن لا يتجاوز +2% من قيمة الأموال الخاصة بالصافية للبنك، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي وفق قرارات مصرف سورية المركزي، هذا وتعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الأجنبية على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل.

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

ترى الإدارة أن البنك يقوم بالاحتفاظ بفجوة مناسبة لكافة العملات الأجنبية.

فيما يلي سيناريو أثر زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

31 آذار 2022 (غير مدققة)

ليرة سورية

| العملية              | مركز القطع     | الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|----------------------|----------------|--|------------------------|
| دولار أمريكي (دائن)  | 97,811,493,766 | 9,781,149,377                          | 9,731,495,395          |
| يورو (دائن)          | 51,365,667     | 5,136,567                              | 3,852,425              |
| جنيه استرليني (مدين) | (36,439,366)   | (3,643,937)                            | (2,732,953)            |
| درهم إماراتي (مدين)  | (166,660,521)  | (16,666,052)                           | (12,499,539)           |
| فرنك سويسري (مدين)   | (138,887,655)  | (13,888,766)                           | (10,416,575)           |
| عملات أخرى (دائن)    | 386,246,655    | 38,624,666                             | 28,968,500             |

ز. مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| العملة               | مركز القطع      | الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|----------------------|-----------------|--|------------------------|
| دولار أمريكي (دائن)  | 99,611,230,188  | 9,961,123,019                          | 9,866,475,627          |
| يورو (مدين)          | (59,467,521)    | (5,946,752)                            | (4,460,064)            |
| جنيه إسترليني (مدين) | (37,624,389)    | (3,762,439)                            | (2,821,829)            |
| درهم إماراتي (مدين)  | (2,041,711,675) | (204,171,168)                          | (153,128,376)          |
| فرنك سويسري (مدين)   | (140,221,757)   | (14,022,176)                           | (10,516,632)           |
| عملات أخرى (دائن)    | 387,977,740     | 38,797,774                             | 29,098,331             |

**36.4 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/ب/4 لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ البنك 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 75.41% كما في 31 آذار 2022 بينما بلغت 69.61% كما في 31 آذار 2021.

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 طرفي الميزانية: تشجيع الودائع التبادلية مع البنوك وإعطاء تمويلات بغطاء نقدي كامل.
  - من ناحية إدارة الالتزامات خارج الميزانية: إصدار اعتمادات بغطاء نقدي كامل.
- كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.
- هذا وتتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

**اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:**

يقوم 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 تحمل البنك للمخاطر المفترضة والحالة التي يمكن أن تصل إليها نسب السيولة لوضع الإجراءات الهادفة للتحوط ضد هذه المخاطر، إذ يتم افتراض عمليات سحب تعادل بقيمتها 50% من قيمة أرصدة الحسابات الجارية القائمة، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لكبار العملاء بنسب تصل أحياناً إلى 100% من أرصدهم، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لبعض من أصناف الزبائن.

يتم أيضاً إجراء اختبارات على أرصدة الودائع الآجلة 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 البنك.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 آذار 2022:

| الموجودات  | كما في 31 آذار 2022 (غير مدققة) | 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 الى خمس سنوات | خمس سنوات فأكثر | المجموع     |
|--|---------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                              | 365,487,227                     | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 12,831,450      | 378,318,677 |
| حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية | 61,831,981                      | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 61,831,981  |
| إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية                           | 3,266,967                       | -           | 82,849,524             | -                      | -                         | -                         | -                      | 50,293,067           | -               | 153,458,110 |
| ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية                                   | 3,766,508                       | 765,427     | 130,089,220            | 3,400,764              | 8,218,068                 | 4,357,892                 | 20,989,862             | 579,048              | 172,166,789     | 471,066     |
| صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                        | -                               | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | 471,066                | -                    | 6,810,850       | 17,621,462  |
| استثمارات عقارية   | -                               | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 141,380         | 554,839     |
| موجودات ثابتة  | -                               | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 2,462           | 4,402,308   |
| موجودات غير ملموسة   | -                               | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 1,237,055       | 2,078,171   |
| ضريبة الدخل المؤجلة  | -                               | -           | 552,377                | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 11,523,381      | 809,379,014 |
| موجودات أخرى   | 523,498                         | -           | 113,323                | 220,932                | 2,345,473                 | 193,354                   | 1,199,082              | -                    | 49,507,571      | 393,001,906 |
| أصول حق استخدام  | -                               | 74,474      | 145,870                | 213,709                | 213,709                   | 213,709                   | 1,237,055              | -                    | 74,192,594      | 187,018,123 |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                         | -                               | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 21,599,798      | 6,928,612   |
| مجموع الموجودات  | 434,876,181                     | 839,901     | 213,750,314            | 3,835,405              | 10,777,250                | 3,835,405                 | 21,599,798             | 74,192,594           | 49,507,571      | 393,001,906 |
| الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية             | 393,001,906                     | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 187,018,123 |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                 | 187,018,123                     | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 6,928,612   |
| تأمينات نقدية  | 4,411,462                       | 22,697      | 479,571                | 373,233                | 670,024                   | 387,170                   | 584,455                | -                    | 1,219,350       | 1,397,068   |
| مخصصات متنوعة  | 177,718                         | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 1,305       |
| مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال                                    | -                               | -           | 1,305                  | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 26,026,630  |
| مطلوبات أخرى   | 16,631,345                      | -           | 28,063                 | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 9,367,222       | 614,373,644 |
| مجموع المطلوبات  | 601,240,554                     | 22,697      | 508,939                | 373,233                | 670,024                   | 387,170                   | 11,171,027             | -                    | -               | 79,727,959  |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق                             | 40,457,796                      | 8,248,737   | 8,819,063              | 7,931,652              | 4,502,055                 | 8,414,186                 | 775,200                | 579,270              | 694,101,603     | 115,277,411 |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق            | 641,698,350                     | 8,271,434   | 9,328,002              | 8,304,885              | 5,172,079                 | 8,801,356                 | 11,946,227             | 579,270              | 48,928,301      | 62,246,367  |
| فجوة السيولة 31 آذار 2022 (غير مدققة)                          | (206,822,169)                   | (7,431,533) | 204,422,312            | (4,469,480)            | 5,605,171                 | 12,798,442                | 62,246,367             | 48,928,301           | 62,246,367      | 12,798,442  |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2022

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.4 مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2021:

| الموجودات  | 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     |
|--|--------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                              | 366,541,449                    | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 13,056,928      | 379,598,377 |
| حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية | 64,865,788                     | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 64,865,788  |
| إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية                           | 184,998                        | -           | 3,267,610              | 83,341,433             | -                         | -                         | -                      | 57,749,203           | -               | 144,543,244 |
| ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية                                   | 3,607,280                      | 1,193,974   | 3,645,167              | 128,766,742            | 3,020,735                 | 7,552,143                 | 21,519,424             | 616,400              | 169,921,865     |             |
| صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                        | -                              | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | 235,330                | -                    | 235,330         |             |
| استثمارات عقارية   | -                              | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | 6,810,850            | 6,810,850       |             |
| موجودات ثابتة  | -                              | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | 17,067,830           | 17,067,830      |             |
| موجودات غير ملموسة   | -                              | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | 151,207              | 151,207         |             |
| ضريبة الدخل المؤجلة  | -                              | -           | -                      | 760,987                | -                         | -                         | 2,462                  | -                    | 763,449         |             |
| موجودات أخرى   | 799,114                        | -           | 419,773                | 418,093                | 1,290,438                 | -                         | -                      | -                    | 2,927,418       |             |
| أصول حق الاستخدام  | -                              | 37,104      | 72,047                 | 104,994                | 98,359                    | 98,359                    | 495,867                | -                    | 906,730         |             |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                         | -                              | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | 11,523,381           | 11,523,381      |             |
| مجموع الموجودات  | 435,998,629                    | 1,231,078   | 7,404,597              | 213,392,249            | 4,409,532                 | 7,650,502                 | 80,002,286             | 49,226,596           | 799,315,469     |             |
| الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية             | 392,363,074                    | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 392,363,074 |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                 | 181,669,844                    | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 181,669,844 |
| تأمينات نقدية  | 4,276,591                      | 24,058      | 730,612                | 478,533                | 53,287                    | 669,207                   | 1,500,215              | -                    | 7,732,503       |             |
| مخصصات متنوعة  | 145,277                        | -           | -                      | -                      | 1,170,350                 | -                         | -                      | -                    | 1,315,627       |             |
| التزامات عقود إجارة  | 69,114                         | 228         | 456                    | 684                    | 684                       | -                         | -                      | -                    | 71,166          |             |
| مطلوبات أخرى   | 15,323,996                     | -           | 39,692                 | -                      | -                         | -                         | 9,368,071              | -                    | 24,731,759      |             |
| مجموع المطلوبات  | 593,847,896                    | 24,286      | 770,760                | 479,217                | 1,224,321                 | 669,207                   | 10,868,286             | -                    | 607,883,973     |             |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق                             | 36,914,517                     | 8,375,442   | 13,550,539             | 8,516,182              | 3,449,469                 | 4,065,869                 | 1,718,851              | -                    | 76,590,869      |             |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق            | 630,762,413                    | 8,399,728   | 14,321,299             | 8,995,399              | 4,673,790                 | 4,735,076                 | 12,587,137             | -                    | 684,474,842     |             |
| فجوة السيولة 31 كانون الأول 2021 (مدققة)                       | (194,763,784)                  | (7,168,650) | (6,916,702)            | 204,396,850            | (264,258)                 | 2,915,426                 | 67,415,149             | 49,226,596           | 114,840,627     |             |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2022

36 إدارة المخاطر (تنمة)  
36.4 مخاطر السيولة (تنمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

| المجموع        | أكثر من 5 سنوات | من 1 لغاية 5 سنوات | لغاية سنة      | كما في 31 آذار 2022<br>(غير مدققة) |
|----------------|-----------------|--------------------|----------------|------------------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية         | ليرة سورية     |                                    |
| 6,115,514,080  | -               | -                  | 6,115,514,080  | السقوف غير المستغلة                |
| 23,633,250,702 | -               | 8,440,000          | 23,624,810,702 | الكفالات                           |
| 29,748,764,782 | -               | 8,440,000          | 29,740,324,782 | المجموع                            |

  

| المجموع        | أكثر من 5 سنوات | من 1 لغاية 5 سنوات | لغاية سنة      | كما في 31 كانون الأول<br>2021 (مدققة) |
|----------------|-----------------|--------------------|----------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية         | ليرة سورية     |                                       |
| 7,598,791,259  | -               | -                  | 7,598,791,259  | السقوف غير المستغلة                   |
| 20,249,717,659 | -               | 8,186,043          | 20,241,531,616 | الكفالات                              |
| 27,848,508,918 | -               | 8,186,043          | 27,840,322,875 | المجموع                               |

### 37 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.

## 37 التحليل القطاعي (تتمة)

## قطاع الأعمال (تتمة)

| 31 آذار 2021 (غير مدققة)    | 31 آذار 2022 (غير مدققة) | أخرى            | التجارة الخارجية | الخزينة         | المؤسسات        | الأفراد        |                                   |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية                  | ليرة سورية               | ليرة سورية      | ليرة سورية       | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية     |                                   |
| 3,434,766,338               | 5,560,781,263            | 1,182,230,896   | 409,791,030      | 553,430,832     | 3,014,834,410   | 400,494,095    | إجمالي الإيرادات                  |
| (767,069,539)               | (863,855,155)            | -               | (33,078,914)     | (803,018,928)   | (32,403,866)    | 4,646,553      | مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 2,667,696,799               | 4,696,926,108            | 1,182,230,896   | 376,712,116      | (249,588,096)   | 2,982,430,544   | 405,140,648    | نتائج أعمال القطاع                |
| (1,823,352,716)             | (4,089,214,043)          | (4,089,214,043) | -                | -               | -               | -              | مصاريف غير موزعة على القطاعات     |
| 844,344,083                 | 607,712,065              | (2,906,983,147) | 376,712,116      | (249,588,096)   | 2,982,430,544   | 405,140,648    | الربح قبل الضريبة                 |
| (687,342,796)               | (208,609,649)            | (208,609,649)   | -                | -               | -               | -              | ضريبة الدخل                       |
| (2,472,039)                 | (12,542,516)             | (12,542,516)    | -                | -               | -               | -              | مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال      |
| 154,529,248                 | 386,559,900              | (3,128,135,312) | 376,712,116      | (249,588,096)   | 2,982,430,544   | 405,140,648    | صافي ربح الفترة                   |
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |                          |                 |                  |                 |                 |                |                                   |
| ليرة سورية                  |                          |                 |                  |                 |                 |                |                                   |
| 770,553,997,189             | 777,687,252,172          | -               | 4,192,402,130    | 601,328,060,805 | 160,007,984,790 | 12,158,804,447 | موجودات القطاع                    |
| 28,761,471,975              | 31,691,762,337           | 31,691,762,337  | -                | -               | -               | -              | موجودات غير موزعة على القطاعات    |
| 799,315,469,164             | 809,379,014,509          | 31,691,762,337  | 4,192,402,130    | 601,328,060,805 | 160,007,984,790 | 12,158,804,447 | مجموع الموجودات                   |
| 395,608,532,868             | 396,317,668,964          | -               | 3,315,763,108    | 393,001,905,856 | -               | -              | مطلوبات القطاع                    |
| 212,275,440,623             | 218,055,974,429          | 218,055,974,429 | -                | -               | -               | -              | مطلوبات غير موزعة على القطاعات    |
| 607,883,973,491             | 614,373,643,393          | 218,055,974,429 | 3,315,763,108    | 393,001,905,856 | -               | -              | مجموع المطلوبات                   |



## 37 التحليل القطاعي (تتمة)

## • قطاع التوزيع الجغرافي

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

| 31 آذار 2022 (غير مدققة) |                         |                         | الإيرادات   |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| المجموع (ليرة سورية)     | خارج سورية (ليرة سورية) | داخل سورية (ليرة سورية) |   |
| 3,752,407,817            | 139,361,292             | 3,613,046,525           | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة |
| (34,001,219)             | -                       | (34,001,219)            | احتياطي معدل الأرباح  |
| (379,186,470)            | -                       | (379,186,470)           | حصة أصحاب الاستثمار المطلق  |
| 1,487,285,794            | -                       | 1,487,285,794           | صافي إيرادات خدمات مصرفية   |
| 216,351,520              | -                       | 216,351,520             | أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)                      |
| -                        | -                       | -                       | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة                           |
| 104,736,132              | -                       | 104,736,132             | إيرادات أخرى  |
| 5,147,593,574            | 139,361,292             | 5,008,232,282           | إجمالي الدخل الخاص بالبنك   |
| (3,461,373,916)          | -                       | (3,461,373,916)         | مصاريف تشغيلية  |
| (1,078,507,593)          | -                       | (1,078,507,593)         | مخصصات تشغيلية أخرى   |
| 607,712,065              | 139,361,292             | 468,350,773             | الربح قبل الضريبة   |
| (208,609,649)            | -                       | (208,609,649)           | مصروف ضريبة الدخل   |
| (12,542,516)             | -                       | (12,542,516)            | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال  |
| 386,559,900              | 139,361,292             | 247,198,608             | صافي أرباح الفترة   |
| 809,379,014,509          | 157,931,576,644         | 651,447,437,865         | الموجودات كما في 31 آذار 2022                                       |

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                         |                         | الإيرادات   |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| المجموع (ليرة سورية)     | خارج سورية (ليرة سورية) | داخل سورية (ليرة سورية) |   |
| 2,548,515,043            | 23,803,538              | 2,524,711,505           | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة |
| 65,590,213               | -                       | 65,590,213              | احتياطي معدل الأرباح  |
| (363,777,974)            | -                       | (363,777,974)           | حصة أصحاب الاستثمار المطلق  |
| 772,337,237              | -                       | 772,337,237             | صافي إيرادات خدمات مصرفية   |
| 59,032,032               | -                       | 59,032,032              | أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)                      |
| -                        | -                       | -                       | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة                           |
| 54,882,026               | -                       | 54,882,026              | إيرادات أخرى  |
| 3,136,578,577            | 23,803,538              | 3,112,775,039           | إجمالي الدخل الخاص بالبنك   |
| (1,394,907,456)          | -                       | (1,394,907,456)         | مصاريف تشغيلية  |
| (897,327,038)            | -                       | (897,327,038)           | مخصصات تشغيلية أخرى   |
| 844,344,083              | 23,803,538              | 820,540,545             | الربح قبل الضريبة   |
| (687,342,796)            | -                       | (687,342,796)           | مصروف ضريبة الدخل   |
| (2,472,039)              | -                       | (2,472,039)             | مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال  |
| 154,529,248              | 23,803,538              | 130,725,710             | صافي أرباح الفترة   |
| 416,531,609,327          | 95,740,190,903          | 320,791,418,424         | الموجودات كما في 31 آذار 2021                                       |
| 799,315,469,164          | 159,881,353,927         | 639,434,115,237         | الموجودات كما في 31 كانون الأول 2021                                |

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

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |   |
|--|---|---|
| 107,654,698,200                              | 107,717,440,839                           | الأموال الخاصة الأساسية                                   |
| 9,002,500,000                                | 9,002,500,000                             | رأس المال   |
| 93,902,151,154                               | 93,902,151,154                            | أرباح مدورة غير محققة *                                   |
| 1,870,970,745                                | 1,870,970,745                             | أرباح / خسائر مترakمة محققة                               |
| 1,121,978,830                                | 1,121,978,830                             | احتياطي قانوني  |
| 1,121,978,830                                | 1,121,978,830                             | احتياطي خاص   |
| 786,735,398                                  | 839,651,429                               | احتياطي معدل الأرباح                                      |
| (151,206,757)                                | (141,380,149)                             | الموجودات غير الملموسة                                    |
| (410,000)                                    | (410,000)                                 | عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه                             |
| 911,462,138                                  | 1,084,864,032                             | الأموال الخاصة المساندة                                   |
| 911,462,138                                  | 1,084,864,032                             | مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30 |
| 108,566,160,338                              | 108,802,304,871                           | صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي          |
| 249,638,386,737                              | 245,646,013,861                           | الموجودات المثقلة   |
| 16,482,691,430                               | 17,827,783,425                            | حسابات خارج الميزانية المثقلة                             |
| 10,732,917,002                               | 10,732,917,002                            | المخاطر التشغيلية   |
| 4,183,865,404                                | 2,433,616,788                             | مخاطر السوق   |
| 281,037,860,573                              | 276,640,331,076                           |   |
| 38.63%                                       | %39.33                                    | نسبة كفاية رأس المال (%)                                  |
| 38.31%                                       | %38.94                                    | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)                          |
| 93.75%                                       | %93.44                                    | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)      |

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

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب 4 تاريخ 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 عام 2007.

## 39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

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

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | كفالات:                          |
|--|---|----------------------------------|
| 20,249,717,659                               | 23,633,250,702                            | لقاء دفع                         |
| 64,236,000                                   | 64,236,000                                | لقاء حسن تنفيذ                   |
| 16,124,156,049                               | 18,436,693,307                            | لقاء اشتراك في مناقصات           |
| 4,061,325,610                                | 5,132,321,395                             |                                  |
| 7,598,791,259                                | 6,115,514,080                             | سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة |
| 27,848,508,918                               | 29,748,764,782                            | المجموع                          |

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

| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 31 آذار 2022<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:<br>تستحق خلال سنة                              |
|--|---|--|
| 599,507,677                                  | 379,544,756                               |  |
| 599,507,677                                  | 379,544,756                               | مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ<br>بيان المركز المالي الموحد |

## 40 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 31 آذار 2022، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي 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 أي 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 ومواد 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 الإجراءات قيد المتابعة ولم يصدر أي قرار نهائي بالأمر حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 31 آذار 2022.

## 41 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من عام 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، ومنذ ذلك التاريخ قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفيروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. يقوم البنك بشكل مستمر بمراقبة أثر التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة ونتائجها في تعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فيروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية. على الرغم من خضوع التغيرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدرجة عالية من عدم التيقن، ترى إدارة البنك عدم وجود أثر جوهري لهذه التغيرات على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

## 42 الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 10 شباط 2022، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 11.11% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 10,000,000,000 ليرة سورية. وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 7 حزيران 2022 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك، ولا يزال البنك بانتظار موافقة الجهات الإشرافية.

## 43 أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة العام 2021 لتتناسب مع تصنيف الأرقام للفترة الحالية، ولم تؤثر عملية إعادة التصنيف هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح الفترة السابقة، ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها في بيان الدخل الموحد المرحلي:

التصنيف كما في  
31 آذار 2021

| قبل إعادة التصنيف | بعد إعادة التصنيف |                             |                           |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| (760,945,408)     | (762,468,008)     | إعادة تبويب مصاريف استشارات | مصاريف إدارية وعمومية     |
| 770,814,637       | 772,337,237       |                             | صافي إيرادات خدمات مصرفية |