



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2021-09-30

أولاً معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك الشام

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
8,000,000,000	8,000,000,000	80,000,000	4,309

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
2	أحمد 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 الموسى المكسور
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني.	سوريا- دمشق- ساحة النجمة- TEL: +963 11 33919 FAX: 963 11 3348731 - www.Chambank.com



(Handwritten signature)

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 خاصة رأس ماله 8 مليار ليرة سورية. سجل تجاري رقم: 14809
Cham Bank, Syrian Joint-stock company, with working capital 8 billion SYP. CR No.14809





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	1405.06	965.53

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

القيمة السوقية للشركات المدرجة**

ملخص النتائج المرحلية:

النتائج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	760,125,823,978		395,234,678,643		92%
حقوق المساهمين	112,404,613,061		63,891,717,143		76%
	آخر ثلاثة اشهر	بيانات الربع الثالث 2021	آخر ثلاثة اشهر	بيانات الربع الثالث 2020	
صافي الإيرادات	4,105,335,086	59,848,704,494	1,854,747,096	39,032,266,150	53%
صافي الربح قبل الضريبة	1,119,774,888	50,084,867,122	1,091,706,885	34,711,315,934	44%
مخصص ضريبة الدخل	(828,236,690)	(1,555,826,249)	(295,348,236)	(1,221,291,640)	27%
حقوق الأقلية في الأرباح	3,163	(19,287)	8,603	24,876	-178%
صافي الدخل	291,535,035	48,529,060,160	796,350,046	33,489,999,418	45%
ربح السهم	3.64	606.61	9.95	418.62	45%

صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
بحسب التغير كمالي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * 100 •

نتائج:

حق البنك نمو في الموجودات حتى نهاية الربع الثالث من العام 2021 بمقدار 365 مليار ليرة سورية عما كانت عليه نهاية العام 2020 أي بمعدل زيادة مقدارها 92%.
حق البنك نمو في حقوق المساهمين حتى نهاية الربع الثالث من العام 2021 بمقدار 48 مليار ليرة سورية عما كانت عليه في نهاية العام 2020 أي بمعدل زيادة مقدارها 76%.
بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة حتى نهاية الربع الثالث ما يقارب 47.9 مليار ليرة سورية، وفي حال استبعادها تكون أرباح البنك الصافية حوالي 616 مليون ليرة سورية.

تاريخ: 2021-10-31

أحمد يوسف اللكاح
الرئيس التنفيذي



(Handwritten signature)

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 خاصة رأس ماله 8 مليار ليرة سورية. سجل تجاري رقم: 14809
Cham Bank, Syrian Joint-stock company, with working capital 8 billion SYP. CR No.14809



بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترتي تسعة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وبالاتزام 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 موسى المكسور

٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١

دمشق - الجمهورية العربية السورية


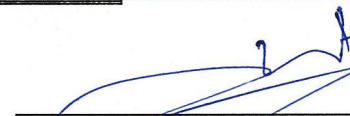

محمد موسى المكسور
محاسب قانوني
٩٠٩/٢٦٢٦

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

كما في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
172,807,795,806	350,420,797,130	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,636,477,905	93,969,301,952	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
59,207,848,804	112,736,765,204	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
100,490,065,819	165,260,512,138	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
1,695,656	1,416,546	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,102,500,000	5,102,500,000	8	استثمارات عقارية
12,765,271,631	16,548,641,485		موجودات ثابتة
72,874,520	139,914,453		موجودات غير ملموسة
-	697,747,630	11	أصول حق استخدام
1,310,172	1,310,172	17	موجودات ضريبية مؤجلة
2,146,298,503	3,823,536,127	9	موجودات أخرى
6,002,539,827	11,423,381,141	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
395,234,678,643	760,125,823,978		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
97,951,934,706	371,056,211,749	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
91,972,106,882	155,908,260,837	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
77,386,005,060	11,928,957,709	14	تأمينات نقدية
792,047,050	1,246,578,721	15	مخصصات متنوعة
857,128,346	1,882,530,225	17	مخصص ضريبة الدخل
-	74,482,181	11	التزامات عقود إجارة
10,049,883,449	24,598,676,136	16	مطلوبات أخرى
279,009,105,493	566,695,697,558		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
51,621,538,089	80,161,266,862	18	حسابات الاستثمار المطلقة
395,655,938	541,876,978	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
313,755,580	319,482,406	22	احتياطي معدل الأرباح
52,330,949,607	81,022,626,246		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
331,340,055,100	647,718,323,804		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
حقوق مساهمي البنك			
8,000,000,000	8,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
5,336,721,336	5,328,651,426	21	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,048,033,703	1,048,033,703		احتياطي قانوني
1,048,033,703	1,048,033,703		احتياطي خاص
1,266,965,400	1,258,871,068	22	احتياطي معدل الأرباح
-	48,529,060,160		أرباح الفترة
45,989,483,898	45,989,483,898		الأرباح المدورة غير المحققة
1,202,479,103	1,202,479,103		الأرباح المدورة المحققة
63,891,717,143	112,404,613,061		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,906,400	2,887,113		الحقوق غير المسيطرة
63,894,623,543	112,407,500,174		مجموع حقوق الملكية
395,234,678,643	760,125,823,978		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة: 
الرئيس التنفيذي: 
المدير المالي: 
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (40) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

لفترة تسعة أشهر المنتهية في		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2021	30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
7,109,470,139	4,921,673,008	2,149,392,059	1,658,952,539	23	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
45,586,648	118,485,425	16,866,388	31,564,432		إيرادات من مصارف ومؤسسات مالية
-	-	-	-	24	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
7,155,056,787	5,040,158,433	2,166,258,447	1,690,516,971		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
462,742,444	747,170,337	203,749,939	113,014,019	22	احتياطي معدل الأرباح
7,617,799,231	5,787,328,770	2,370,008,386	1,803,530,990		إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(1,162,068,498)	(1,065,864,760)	(398,517,545)	(366,257,370)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:
(55,067,086)	(50,814,537)	(18,306,012)	(17,715,936)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,107,001,412)	(1,015,050,223)	(380,211,533)	(348,541,434)	25	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
6,455,730,733	4,721,464,010	1,971,490,841	1,437,273,620	26	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
3,441,398,378	2,404,191,663	1,914,776,578	376,974,104		صافي إيرادات خدمات مصرفية
1,962,254,579	618,768,380	198,834,970	37,506,342		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
47,912,667,256	31,280,563,017	-	-		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
76,653,548	7,279,080	20,232,697	2,993,030		إيرادات أخرى
59,848,704,494	39,032,266,150	4,105,335,086	1,854,747,096		إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(3,326,609,835)	(1,630,413,450)	(854,060,733)	(579,385,862)	27	نفقات الموظفين
(362,564,327)	(244,000,397)	(124,097,575)	(89,667,339)		استهلاكات وإطفاءات
(2,987,947,862)	(2,309,802,544)	(1,320,137,544)	(1,062,956,532)	28	مصاريف إدارية وعمومية
(3,049,215,348)	(99,233,825)	(674,764,346)	981,469,522	29	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(37,500,000)	(37,500,000)	(12,500,000)	(12,500,000)		مخصصات متنوعة
(9,763,837,372)	(4,320,950,216)	(2,985,560,198)	(763,040,211)		إجمالي المصروفات
50,084,867,122	34,711,315,934	1,119,774,888	1,091,706,885		الربح قبل الضريبة
(1,552,143,199)	(1,210,627,952)	(827,138,464)	(297,638,978)	17	مصرف ضريبة الدخل
(3,683,050)	(10,663,689)	(1,098,226)	2,290,741	17	ضريبة ربع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
48,529,040,873	33,490,024,293	291,538,198	796,358,648		صافي الربح
48,529,060,160	33,489,999,417	291,535,035	796,350,045		ويعود إلى مساهمي البنك
(19,287)	24,876	3,163	8,603		الحقوق غير المسيطرة
48,529,040,873	33,490,024,293	291,538,198	796,358,648		
606.61	418.62	3.64	9.95	30	حصة السهم من ربح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
34,711,315,934	50,084,867,122	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
244,000,397	362,564,327	استهلاكات وإطفاءات
1,065,864,760	1,162,068,498	عائد حسابات الاستثمار المطلقة
-	244,761,350	إطفاء أصول حق استخدام
99,233,825	3,049,215,348	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,910,419)	(6,623,813)	أرباح وخسائر بيع/ استبعاد موجودات ثابتة
37,500,000	37,500,000	مخصصات متنوعة
36,156,004,497	54,934,352,832	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
8,660,425,189	(2,078,090,927)	إيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
255,018,175	(2,588,534,925)	حسابات مقيدة
(176,710,158)	(1,867,032,374)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
624,909,793	(1,030,408,292)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(1,271,528,367)	492,390,836	الموجودات الأخرى
-	400,000,000	ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(767,394,607)	(530,424,370)	ضريبة الدخل المدفوعة
26,181,146,866	(69,192,540,152)	تأمينات
(393,283,951)	7,717,714,387	مطلوبات أخرى
69,268,587,437	(13,742,572,985)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(984,766,425)	(191,780)	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(46,043,249)	(89,765,000)	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(2,478,263,990)	(4,133,115,036)	شراء موجودات ثابتة
3,081,000	8,459,825	النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(3,505,992,664)	(4,214,611,991)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(2,081,366,716)	12,719,078,708	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(614,881,923)	367,718,359	حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
21,327,602,755	53,278,597,294	الحسابات الجارية
(954,355,300)	(1,027,105,100)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(891,572)	-	توزيعات أرباح نقدية
17,676,107,244	65,338,289,261	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(14,537,526,904)	(91,450,640,663)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
68,901,175,113	(44,069,536,378)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		يضاف
21,568,782,259	105,019,342,666	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
90,469,957,372	60,949,806,288	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

31

رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي
المدير المالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

الحصة غير المسيطر (الحقوق غير المسيطر)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح الفترة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي معدل الأرباح	الاحتياطيات احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
30 أيلول 2021 (غير مدققة)										
63,894,623,543	2,906,400	63,891,717,143	1,202,479,103	-	45,989,483,898	5,336,721,336	1,266,965,400	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000
(8,069,910)	-	(8,069,910)	-	-	-	(8,069,910)	-	-	-	-
(8,094,332)	-	(8,094,332)	-	-	-	(8,094,332)	-	-	-	-
48,529,040,873	(19,287)	48,529,060,160	-	48,529,060,160	-	-	-	-	-	-
112,407,500,174	2,887,113	112,404,613,061	1,202,479,103	48,529,060,160	45,989,483,898	5,328,651,426	1,258,871,068	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021										
الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية										
احتياطي معدل الأرباح										
ربح الفترة										
الرصيد في 30 أيلول 2021										
30 أيلول 2020 (غير مدققة)										
28,613,503,951	2,867,105	28,610,636,846	2,439,531,297	-	14,708,920,881	2,521,481,216	1,290,334,070	825,184,691	825,184,691	6,000,000,000
(7,173,252)	-	(7,173,252)	-	-	-	(7,173,252)	-	-	-	-
(142,051,518)	-	(142,051,518)	-	-	-	(142,051,518)	-	-	-	-
33,490,024,293	24,876	33,489,999,417	-	33,489,999,417	-	-	-	-	-	-
61,954,303,474	2,891,981	61,951,411,493	2,439,531,297	33,489,999,417	14,708,920,881	2,514,307,964	1,148,282,552	825,184,691	825,184,691	6,000,000,000
الرصيد في 30 أيلول 2020										

بالتكليف :
المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (40) 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 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو 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 لجهة زيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 6,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 25 تموز 2019 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك.

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.

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

1 معلومات عامة (تتمة)

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.
- تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 تشرين الأول 2021.

هيئة الرقابة الشرعية :

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمداه نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي عضواً)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمداه والدكتور محمد توفيق رمضان البوطي من قبل الجمعية العمومية وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 183 /م ن تاريخ 9 أيلول 2020.

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 تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 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 المطلقة.

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 .

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة أو من أموال البنك الذاتية) البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م.س.ع والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة 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 المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة عند التوحيد. تبلغ حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة 99%.

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

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

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ب4 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 (خصم شراء) مباشرة في بيان الدخل للسنة التي تمت بها عملية الشراء.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 باستثناء:

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021

- معيار المحاسبة المالي رقم 31 "الوكالة بالاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 31 عام 2017، يحدّد هذا المعيار الأسس المحاسبية للوكالة بالاستثمار في المؤسسات المالية (سواء كانت مستثمراً أو وكيلاً)، فيما يخص التصنيف، الاعتراف الأولي، القياس اللاحق، العرض والإفصاح وغيرها من المسائل ذات الصلة. يميز المعيار من حيث المعالجة المحاسبية والمواضيع الأخرى ذات الصلة بين الوكالة بالاستثمار لدى المؤسسة المالية بصفتها مستثمراً والوكالة بالاستثمار لدى المؤسسة المالية بصفتها وكيلاً. لا ينطبق هذا المعيار على الاستثمار في الصكوك وصناديق الاستثمار والتكافل. هذا المعيار نافذ للتطبيق للقرارات التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2021. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

- معيار المحاسبة المالي رقم 32 "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 32 عام 2019، يحدّد هذا المعيار الأسس المحاسبية لمعاملات الإجارة في المؤسسات المالية الإسلامية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 8 "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك" حيث أحدث تغييرات ملحوظة فيما يخص مبادئ التصنيف، والإثبات والقياس، والعرض والإفصاح، ويشمل هذا المعيار أشكال الإجارة المختلفة التي تنفذها المؤسسات المالية الإسلامية وتكون طرفاً فيها، سواء مؤجر أو مستأجر، بما في ذلك الإجارة التشغيلية، والإجارة المنتهية بالتملك، ولا ينطبق هذا المعيار على صكوك الإجارة، معاملات الإجارة لاستكشاف واستخراج الموارد الطبيعية، إجارة الخدمات.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 32 اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2021، حيث تم تسجيل أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة. إن أثر تطبيق هذا المعيار كما في 1 كانون الثاني 2021:

1 كانون الثاني 2021 ليرة سورية		(غير مدققة)
	الموجودات	
869,770,650	أصول حق استخدام	
(797,411,675)	موجودات أخرى	
72,358,975		
	المطلوبات	
72,358,975	التزامات عقود إجارة	
72,358,975		

- معيار المحاسبة المالي رقم 34 "التقارير المالية لحملة الصكوك"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 34 عام 2018، يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال التي تقوم عليها الصكوك، لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك.

كان هذا المعيار نافذاً للتطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه وخلال الاجتماع الثامن عشر المنعقد في 22-23 حزيران 2020 لمجلس المحاسبة AAB التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، قرر مجلس المحاسبة تمديد سنة واحدة لتاريخ نفاذ التطبيق لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي كانت نافذة التطبيق في 1 كانون الثاني 2020. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

- معيار المحاسبة المالي رقم 35 "احتياطات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 35 عام 2018، يحدّد هذا المعيار الأسس المحاسبية لاحتياطات المخاطر، ولا يلزم المؤسسات المالية بتشكيل احتياطات المخاطر، لكنه يسري على تلك الاحتياطات مهما كان الاسم الذي تطلقه المؤسسات على تلك الاحتياطات، إذا كانت تحقق تعريف الاحتياطات الوارد في هذا المعيار. يشجع المعيار المؤسسات المالية الإسلامية على تكوين احتياطات المخاطر بالقدر الكافي لحماية أصحاب الحسابات القائمة على المشاركة في الأرباح والخسائر وخاصة في مواجهة المخاطر المتعددة مثل المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية ومخاطر الاستثمار ومخاطر معدل العائد.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 35 اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2021. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة 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. بناءً 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 البنك 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 بناءً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

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 جوهرية 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 الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. خلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لم يتم ترحيل أي مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية كما لم يتم ترحيل أي مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية خلال نفس الفترة عام 2020، وهذه المبالغ ناتجة عن:

البيان	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
فوائد من البنوك	-	-
تجنب أرباح معاملات غير شرعية	86,811	-
زيادة بالصندوق	-	-
أخرى	60,375	-
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	147,186	-
رصيد مرحل من سنوات سابقة	-	193,107
الاستخدامات خلال الفترة	-	(193,107)
رصيد صندوق المخالفات الشرعية	-	-

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة/ السنة	11,673,431	193,107
الزيادة خلال الفترة/ السنة	147,186	11,673,431
الاستخدامات خلال الفترة/ السنة	(11,673,431)	(193,107)
رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة/ السنة	147,186	11,673,431

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة) وذلك وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 834/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

2021	2020	
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 تسعة 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 مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك و/أو تقصيره و/أو مخالفته شروط العقد فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو المخالفة.

يتم التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتنضيق 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 وقيدوها، فيضمن وفق مقررته المعايير الشرعية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			30 أيلول 2021 (غير مدققة)		
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار					
5.11%	2.69%	0.44%	4.26%	1.39%	0.07%
بلغ متوسط العائد الفعلي على المبلغ الخاضع للاستثمار في حال كانت نسبة المشاركة 100% لحسابات الاستثمار المطلق:					
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			30 أيلول 2021 (غير مدققة)		
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار					
11.52%	6.14%	0.88%	13.23%	3.06%	0.21%

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق. يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في وديعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 100%. لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات (من النفقات الموافق على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) لوعاء المضاربة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021. 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 المطلق في الوعاء الاستثماري. قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّلَ البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

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

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).

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,425,485,405	18,314,579,472	نقد في الخزينة
156,270,816,709	321,635,416,991	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,156,168,382	10,546,527,285	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
(44,674,690)	(75,726,618)	متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*)
172,807,795,806	350,420,797,130	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 10,546,527,285 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 وتعديلاته بالتعميم الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 2/164/ص المتضمن القرار رقم 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 7,156,168,382 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(13,067,049)	-	-	(13,067,049)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
44,118,977	-	-	44,118,977	أثر تغيرات أسعار الصرف
75,726,618	-	-	75,726,618	رصيد 30 أيلول 2021
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
16,495,241	-	-	16,495,241	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(3,423,728)	-	-	(3,423,728)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
31,603,177	-	-	31,603,177	أثر تغيرات أسعار الصرف
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
36,134,921,641	65,483,174,941	23,309,471,133	15,581,714,603	12,825,450,508	49,901,460,338	حسابات جارية وتحت الطلب
-	27,537,520,000	-	27,537,520,000	-	-	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها
505,554,278	961,316,597	505,554,278	961,316,597	-	-	الأصلي 3 أشهر أو أقل
(3,998,014)	(12,709,586)	(244,304)	(2,556,862)	(3,753,710)	(10,152,724)	تأمينات نقدية لدى البنوك
						والمؤسسات المالية استحقاقها
						الأصلي 3 أشهر أو أقل
						(ينزل): مخصص الخسائر
						الانتمائية المتوقعة
36,636,477,905	93,969,301,952	23,814,781,107	44,077,994,338	12,821,696,798	49,891,307,614	

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

بلغت الأرصدة مقيدة السحب 3,060,989,964 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 (مقابل 100,500,661 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
3,998,014	-	31,862	3,966,152	رصيد 1 كانون الثاني 2021
4,564,835	-	507,035	4,057,800	خسائر انتمائية متوقعة للفترة
4,146,737	-	213,628	3,933,109	أثر تغيرات أسعار الصرف
12,709,586	-	752,525	11,957,061	رصيد 30 أيلول 2021
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
5,715,064	-	4,396,260	1,318,804	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	6,754	(6,754)	محول من المرحلة الأولى
-	-	(201,045)	201,045	محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
(12,510,959)	-	(12,438,301)	(72,658)	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
10,793,909	-	8,268,194	2,525,715	أثر تغيرات أسعار الصرف
3,998,014	-	31,862	3,966,152	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المجموع	مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع
	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية
حسابات استثمارية مطلقة	335,000,000	375,000,000	148,419,544,558	73,261,236,750	148,754,544,558
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)	3,267,702,312	3,267,702,312	-	-	3,267,702,312
	(295,452)	(812,402)	(39,285,186,214)	(17,695,277,856)	(39,285,481,666)
	3,602,406,860	3,641,889,910	109,134,358,344	55,565,958,894	112,736,765,204
					59,207,848,804

بلغت الأرصدة مقيّدة السحب 108,591,306,655 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 (بينما بلغت 54,413,550,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

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

(غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	1,006,808	1,240,976,880	16,454,106,570	17,696,090,258
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	182,090	5,120,398,912	-	5,120,581,002
أثر تغيرات أسعار الصرف	194,407	14,509,429	16,454,106,570	16,468,810,406
رصيد 30 أيلول 2021	1,383,305	6,375,885,221	32,908,213,140	39,285,481,666
(مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	57,982,951	-	5,711,775,848	5,769,758,799
محول من المرحلة الأولى	(279,975)	279,975	-	-
محول من المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(165,083,348)	1,240,696,905	-	1,075,613,557
أثر تغيرات أسعار الصرف	108,387,180	-	10,742,330,722	10,850,717,902
رصيد 31 كانون الأول 2020	1,006,808	1,240,976,880	16,454,106,570	17,696,090,258

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

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

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

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال السنة أشهر الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين ومنها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 1 تموز 2013، تليها الدفعة النهائية قبل 30 أيلول 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق إلى تلك المجموعات، بالإضافة إلى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثماني سنوات ونصف السنة. إن مديونية بنك الشام ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار ويتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة. وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف.

تم توجيه كتاب لشركة دار الاستثمار بتاريخ استحقاق القسط الأول 30 أيلول 2013، كما توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله. في شهر تشرين الأول 2013 تم تكليف مكتب محاماة في الكويت لدراسة سبل البدء بإجراءات التنفيذ القضائي وإلزامه بسداد الالتزامات المترتبة بذمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب المحامان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

بتاريخ 12 أيار 2014 قام بنك الكويت المركزي بتقديم طلب باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن قيد برقم 2014/8، وبتاريخ 24 تموز 2014 صدر قرار عن دائرة إعادة الهيكلة باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن وإلغاء وقف كافة الإجراءات القضائية والتنفيذية. طعنت شركة دار الاستثمار بهذا القرار أمام محكمة التمييز برقم 1622 لسنة 2014 تجاري/1 والتي بدورها ردت الطعن موضوعاً بتاريخ 17 حزيران 2015.

وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5 آب 2015 وتم 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 أتيحت 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. كما تم رفع دعوى من البنك على شركة دار الاستثمار موضوعها نذب خبير لاحتساب المديونية المستحقة للبنك في ذمة الشركة، شركة دار الاستثمار ولا زالت الدعوى قائمة حتى تاريخه ويتم تبادل الدفوع فيها. غُلقَت الدعوى لتاريخ 28 كانون الأول 2021 لجواب المدعى عليه.

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

المجموع	30 أيلول 31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	ذاتية	30 أيلول 31 كانون الأول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	مشاركة	30 أيلول 31 كانون الأول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
المراوحة والمراوحة للأمر بالشراء	111,730,247,867	-	-	111,730,247,867	180,805,371,018	180,805,371,018
يضاف: ذمم أخرى (*)	310,195,492	-	-	310,195,492	620,320,531	620,320,531
	112,040,443,359	-	-	112,040,443,359	181,425,691,549	181,425,691,549
(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(7,875,681,295)	-	-	(7,875,681,295)	(13,123,409,334)	(13,123,409,334)
(ينزل): الأرباح المحفوظة (***)	(89,469,574)	-	-	(89,469,574)	(54,300,387)	(54,300,387)
(ينزل): مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة (**)	(3,585,226,671)	-	-	(3,585,226,671)	(2,987,469,690)	(2,987,469,690)
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	100,490,065,819	-	-	100,490,065,819	165,260,512,138	165,260,512,138

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

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

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

(غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع 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	4,563,750,875	(4,505,617,596)	(58,133,279)	-
محول إلى المرحلة الثانية	(5,333,471,728)	5,345,156,001	(11,684,273)	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(146,916)	(4,157,093)	4,304,009	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	136,223,024,242	4,957,944,779	-	141,180,969,021
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(2,484,462,287)	(38,609,972,605)	(30,801,250,783)	(71,895,685,675)
التغير في الأرصدة	(1,732,646,819)	(65,802,145,791)	(720,082,444)	(68,254,875,054)
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	62,674,146,384	468,134,662	63,142,281,046
رصيد 30 أيلول 2021	143,945,320,865	17,532,580,133	6,770,080,830	168,247,981,828

(مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	51,694,085,930	13,290,988,648	3,463,758,031	68,448,832,609
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول من المرحلة الأولى	(23,786,936,322)	10,692,013,770	13,094,922,552	-
محول من المرحلة الثانية	1,443,926,844	(4,713,842,853)	3,269,916,009	-
محول من المرحلة الثالثة	53,123,704	375,998,432	(429,122,136)	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	9,446,822,728	50,087,665,803	4,876,771,757	64,411,260,288
التسهيلات المسددة خلال السنة	(11,437,196,937)	(2,079,919,181)	(1,348,431,992)	(14,865,548,110)
التغير في الأرصدة	(14,704,552,449)	(35,275,960,328)	(4,825,753,307)	(54,806,266,084)
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	21,100,281,763	19,786,732,024	40,887,013,787
رصيد 31 كانون الأول 2020	12,709,273,498	53,477,226,054	37,888,792,938	104,075,292,490

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
3,585,226,671	3,261,272,850	211,359,821	112,594,000	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	(42,367,367)	(56,088,738)	98,456,105	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(11,044,012)	106,233,918	(95,189,906)	محول إلى المرحلة الأولى
-	62,961	(62,961)	-	محول إلى المرحلة الثانية
(1,983,909,160)	(2,173,000,966)	46,405,550	142,686,256	محول إلى المرحلة الثالثة
1,386,152,179	1,371,764,698	14,387,481	-	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
2,987,469,690	2,406,688,164	322,235,071	258,546,455	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 2021

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
2,548,103,956	1,753,674,211	322,331,071	472,098,674	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	101,775,190	75,677,345	(177,452,535)	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	181,739,817	(204,625,261)	22,885,444	محول من المرحلة الأولى
-	(102,340,640)	85,953,356	16,387,284	محول من المرحلة الثانية
272,994,958	1,020,794,946	(526,475,121)	(221,324,867)	محول من المرحلة الثالثة
764,127,757	305,629,326	458,498,431	-	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
3,585,226,671	3,261,272,850	211,359,821	112,594,000	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2020

(***) الأرباح المحفوظة

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
112,625,067	89,469,574	-	-	112,625,067	89,469,574	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
91,408,524	163,596,152	-	-	91,408,524	163,596,152	الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة
(114,802,686)	(198,765,339)	-	-	(114,802,686)	(198,765,339)	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
238,669	-	-	-	238,669	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
89,469,574	54,300,387	-	-	89,469,574	54,300,387	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2021

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
535,656	1,006,546	-	-	535,656	1,006,546	موجودات مقتناة بغرض المربحة
71,154,400	-	-	-	71,154,400	-	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
1,160,000	410,000	-	-	1,160,000	410,000	موجودات آلت للبنك وفاء لديون مستحقة
72,850,056	1,416,546	-	-	72,850,056	1,416,546	الإجمالي
(71,154,400)	-	-	-	(71,154,400)	-	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
1,695,656	1,416,546	-	-	1,695,656	1,416,546	الصافي

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,102,500,000	5,102,500,000	5,102,500,000	5,102,500,000	-	-	استثمارات عقارية
5,102,500,000	5,102,500,000	5,102,500,000	5,102,500,000	-	-	بغرض زيادة القيمة (*)

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,276,500,000	5,102,500,000	الرصيد الافتتاحي
2,826,000,000	-	التغير في القيمة العادلة
5,102,500,000	5,102,500,000	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,428,164,401	2,672,547,791	مصاريف مدفوعة مقدماً
306,796,732	274,766,443	دفعات مقدمة لشراء أصول
296,658,274	652,066,005	مدينون مختلفون
49,906,204	82,215,193	إيرادات برسم القبض (*)
49,931,415	40,073,260	مخزون طابع وقرطاسية
11,422,527	98,448,485	غرفة النقص
3,318,950	3,318,950	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (**)
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الآجلة (***)
2,146,298,503	3,823,536,127	

(*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.
(**) يمثل هذا المبلغ المطالبات مع شركة التأمين فيما يتعلق بحادثة السرقة التي تعرض لها فرع حمص.
(***) يقوم البنك برفع دعاوى قضائية على مديني ذمم البيوع المؤجلة المتوقفين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوى مبلغ 106,851,418 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 مقابل 81,593,575 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

10 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 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
581,698,513	581,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
5,420,841,314	10,841,682,628	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
6,002,539,827	11,423,381,141	

11 أصول حق استخدام و التزامات عقود إجارة

التزامات عقود إجارة ليرة سورية	أصول حق استخدام ليرة سورية	(غير مدققة)
72,358,975	869,770,650	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
2,123,206	426,000,000	الإضافات
-	(598,023,020)	مجمع الإطفاء
-	-	الدفعات
74,482,181	697,747,630	الرصيد كما في 30 أيلول 2021

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2021

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية	
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية
97,216,934,706	369,921,211,749	449,874,286	857,299,724	96,767,060,420	369,063,912,025
735,000,000	1,135,000,000	-	-	735,000,000	1,135,000,000
97,951,934,706	371,056,211,749	449,874,286	857,299,724	97,502,060,420	370,198,912,025

حسابات جارية وتحت
الطلب
حسابات استثمار للبنوك
والمؤسسات المالية

13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية
76,355,309,293	137,193,644,603
15,616,797,589	18,714,616,234
91,972,106,882	155,908,260,837

حسابات جارية / تحت الطلب :
بالليرة السورية
بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري مبلغ 76,637,915,750 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 أي ما نسبته 49.16% من إجمالي الودائع مقابل 43,703,287,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 47.52%.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			30 أيلول 2021 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة
70,414,274,032	-	70,414,274,032	3,233,219,072	-	3,233,219,072
1,867,907,953	-	1,867,907,953	6,470,293,238	-	6,470,293,238
1,363,929,400	-	1,363,929,400	2,505,000	-	2,505,000
-	-	-	1,357,977,569	-	1,357,977,569
3,739,893,675	-	3,739,893,675	864,962,830	-	864,962,830
77,386,005,060	-	77,386,005,060	11,928,957,709	-	11,928,957,709

تأمينات اعتمادات وكفالات
وسحوبات واردة
تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات
صادرة
تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم
التمويلات
تأمينات تعهدات تصدير
تأمينات أخرى

15 مخصصات متنوعة

30 أيلول 2021 (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	17,707,521	-	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)	384,352,622	18,750,000	-	284,352,623	-	687,455,245
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	111,456,761	-	(78,954,278)	37,632,103	-	70,134,586
مخصص احتجاز تعويض صراف	2,652,500	462,500	-	-	(430,000)	2,685,000
مخصص مخاطر نقل الأموال (**)	273,968,723	18,750,000	-	173,968,723	-	466,687,446
مخصص تكليف ضريبي	1,908,923	-	-	-	-	1,908,923
	<u>792,047,050</u>	<u>37,962,500</u>	<u>(78,954,278)</u>	<u>495,953,449</u>	<u>(430,000)</u>	<u>1,246,578,721</u>

31 كانون الأول 2020 (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	-	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)	173,708,394	25,000,000	-	185,644,228	-	384,352,622
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	132,119,702	-	(42,488,192)	21,825,251	-	111,456,761
مخصص احتجاز تعويض صراف	2,300,000	352,500	-	-	-	2,652,500
مخصص مخاطر نقل الأموال (**)	135,390,417	25,000,000	-	113,578,306	-	273,968,723
مخصص تكليف ضريبي	1,908,923	-	-	-	-	1,908,923
	<u>463,134,957</u>	<u>50,352,500</u>	<u>(42,488,192)</u>	<u>321,047,785</u>	<u>-</u>	<u>792,047,050</u>

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

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2021				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
111,456,761	818,086	81,730,387	28,908,288	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(20,566,362)	20,566,362	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(818,086)	1,634,168	(816,082)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(78,954,280)	-	(43,606,029)	(35,348,251)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
37,632,105	-	(19,649)	37,651,754	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>70,134,586</u>	<u>-</u>	<u>19,172,515</u>	<u>50,962,071</u>	رصيد 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
132,119,702	100,576,058	16,827,563	14,716,081	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	11,759,406	(11,759,406)	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	12,382	(1,741,823)	1,729,441	محول من المرحلة الأولى
-	(96,014,400)	95,985,400	29,000	محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
(42,488,192)	(3,755,954)	(59,416,426)	20,684,188	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
21,825,251	-	18,316,267	3,508,984	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>111,456,761</u>	<u>818,086</u>	<u>81,730,387</u>	<u>28,908,288</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,619,518,806	8,089,234,736	حوالات و أوامر دفع
3,390,164,678	5,840,818,880	نفقات مستحقة غير مدفوعة
3,624,991,707	10,079,375,778	موردون
192,764,817	175,525,089	مستحق لجهات حكومية
79,117,662	79,410,488	مستحقات أرباح المساهمين
476,223	476,223	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
19,981,368	31,847,123	أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية
30,498,942	49,938,996	غير مستحقة الدفع
11,673,431	147,186	توقيفات محتجزة - متعهد استنصاع
80,695,815	251,901,637	صندوق المخالفات الشرعية
<u>10,049,883,449</u>	<u>24,598,676,136</u>	ذمم دائنة أخرى

17 ضريبة الدخل

1 - 17 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
645,329,087	857,128,346	رصيد بداية الفترة/ السنة
(767,394,607)	(530,424,370)	ضريبة الدخل المدفوعة
966,360,469	1,552,143,199	ضريبة الدخل المستحقة
12,833,397	3,683,050	مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال
857,128,346	1,882,530,225	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2020 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات، استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر، وما زالت باقي البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق.

2 - 17 موجودات ضريبة مؤجلة

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) مطلوبات ليرة سورية	موجودات ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) مطلوبات ليرة سورية	موجودات ليرة سورية	
-	1,107,879	-	1,310,172	رصيد بداية الفترة/ السنة *
-	328,793	-	-	المضاف
-	(126,500)	-	-	المستبعد
-	1,310,172	-	1,310,172	رصيد نهاية الفترة/ السنة *

* جميعها من موارد مالية مشتركة.

17 ضريبة الدخل (تتمة)

17-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
34,711,315,934	50,084,867,122	ربح الفترة قبل الضريبة
(10,663,689)	-	إعادة تصنيف ضريبة ريع رؤوس الأموال
34,700,652,245	50,084,867,122	
(31,401,536,082)	(49,795,256,617)	التعديلات
60,783,067	5,354,546,581	أرباح غير خاضعة للضريبة
3,359,899,230	5,644,157,086	مصاريف مرفوضة ضريبياً
%25	%25	الربح الضريبي
839,974,808	1,411,039,272	نسبة الضريبة
%10	%10	مقدار ضريبة الدخل
83,997,481	141,103,927	نسبة رسم إعادة الإعمار
923,972,289	1,552,143,199	رسم إعادة الإعمار
286,655,663	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
1,210,627,952	1,552,143,199	تسويات ضريبية لسنوات سابقة
10,663,689	3,683,050	مصروف ضريبة الدخل
		مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال

18 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,870,567,651	1,980,553	17,868,587,098	30,052,593,040	1,991,304	30,050,601,736	حسابات التوفير
15,093,302,814	800,553,727	14,292,749,087	21,398,229,715	1,634,808,402	19,763,421,313	لأجل
18,064,380,448	1,670,396,278	16,393,984,170	28,130,270,608	607,896,278	27,522,374,330	الوكالات الاستثمارية
274,007,025	210,418,000	63,589,025	81,644,740	22,918,000	58,726,740	التأمينات النقدية
51,302,257,938	2,683,348,558	48,618,909,380	79,662,738,103	2,267,613,984	77,395,124,119	المجموع
319,280,151	15,472,952	303,807,199	498,528,759	14,190,710	484,338,049	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
51,621,538,089	2,698,821,510	48,922,716,579	80,161,266,862	2,281,804,694	77,879,462,168	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
274,186,895	395,655,938	رصيد بداية الفترة/ السنة
68,320,476	55,067,087	الإضافات خلال الفترة/ السنة
53,148,567	91,153,953	أثر تغيرات أسعار الصرف
395,655,938	541,876,978	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 المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، كما نص القانون رقم 17 لعام 2011 على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة بموجب المادة الخامسة من القانون رقم 3 الصادر بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 من 3 سنوات إلى 4 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى 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.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,521,481,216	5,336,721,336	رصيد بداية الفترة/ السنة
2,826,000,000	-	القيمة العادلة للاستثمارات
(10,759,880)	(8,069,910)	إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية)
<u>5,336,721,336</u>	<u>5,328,651,426</u>	

22 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
أصحاب حسابات الاستثمار الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار الملكية	
1,290,334,070	1,266,965,400	رصيد بداية الفترة/ السنة
366,703,331	41,616,907	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(911,722,993)	(425,523,932)	الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
521,650,992	375,812,693	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,266,965,400</u>	<u>1,258,871,068</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
270,614,341	313,755,580	
118,774,748	16,718,022	
(152,196,449)	(95,553,441)	
76,562,940	84,562,245	
<u>313,755,580</u>	<u>319,482,406</u>	

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
المشتركة		
4,523,770,770	6,280,472,840	شركات
397,902,238	828,997,299	تجزئة
<u>4,921,673,008</u>	<u>7,109,470,139</u>	

24 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يرقم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021، وكذلك للفترة المقابلة من العام 2020، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

25 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة): توفير لأجل عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)
129,494,846	156,939,750	
298,227,006	313,584,486	
587,328,371	636,477,176	
<u>1,015,050,223</u>	<u>1,107,001,412</u>	

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

26 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	بصفته مضارب بصفته رب مال
508,135,970	550,701,358	
4,213,328,040	5,905,029,375	
<u>4,721,464,010</u>	<u>6,455,730,733</u>	

27 نفقات الموظفين

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي نفقات طبية مصاريف تدريب وسفر
1,560,852,688	3,225,370,686	
44,676,945	55,885,696	
24,048,187	38,135,465	
835,630	7,217,988	
<u>1,630,413,450</u>	<u>3,326,609,835</u>	

28 مصاريف إدارية وعمومية

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
98,698,242	182,030,999	مصاريف إدارية - صرافات آلية
206,917,027	449,486,163	مصاريف أنظمة معلومات
116,838,680	391,770,138	مصاريف استشارات
-	244,761,350	إطفاء أصول حق استخدام
-	2,123,206	تكاليف التزامات عقود إجارة
83,554,563	182,591,395	مصاريف التنظيف والضيافة
32,254,700	285,561,180	مصاريف وقود
67,438,501	171,083,896	مصاريف صيانة
52,396,530	110,822,558	مصاريف طباعة وقرطاسية
45,027,063	94,178,307	مصاريف إعلان ومعارض
38,711,744	59,620,968	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
25,680,062	57,313,239	مصاريف تأمين
108,484,895	64,484,999	رسوم وأعباء حكومية
27,024,576	56,364,022	مصاريف حراسة
20,265,420	40,502,784	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
44,112,667	34,589,444	مصاريف بريد وهاتف وشحن
28,035,217	20,300,000	تبرعات
20,613,425	21,852,361	مصاريف الكهرباء والماء
1,089,409,392	429,570,687	مصاريف قضائية
21,346,015	37,228,234	مصاريف سفر ومواصلات
165,215,628	2,965,314	مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
12,111,711	25,257,843	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثرة
2,120,581	1,836,012	الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
3,545,905	21,652,763	أخرى
<u>2,309,802,544</u>	<u>2,987,947,862</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

29 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
5,125,145,837	-	5,120,905,947	4,239,890	مصارف ومؤسسات مصرفية
189,091,806	-	46,405,550	142,686,256	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
(13,067,049)	-	-	(13,067,049)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(2,173,000,966)	(2,173,000,966)	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
(78,954,280)	-	(43,606,029)	(35,348,251)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
3,049,215,348	(2,173,000,966)	5,123,705,468	98,510,846	ذمم خارج بيان المركز المالي

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
14,948,888	-	14,691,659	257,229	مصارف ومؤسسات مصرفية
922,640,059	922,640,059	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
13,916,018	-	-	13,916,018	ذمم خارج بيان المركز المالي
(179,401,284)	-	(12,660,269)	(166,741,015)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(607,186,228)	-	(6,335,627)	(600,850,601)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(65,683,628)	(1,480,047)	(64,203,581)	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
99,233,825	921,160,012	(68,507,818)	(753,418,369)	ذمم خارج بيان المركز المالي

30 حصة السهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
33,489,999,417	48,529,060,160	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
80,000,000	80,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
418.62	606.61	حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2021

31 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
165,696,302,114	128,624,813,776	339,949,996,463	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
36,640,475,919	42,396,460,831	93,982,011,538	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) حسابات استثمار وشهادات لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل
(97,216,934,706)	(79,137,209,292)	(369,921,211,749)	مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل
(100,500,661)	(1,414,107,943)	(3,060,989,964)	(ينزل) أرصدة مقيدة السحب
105,019,342,666	90,469,957,372	60,949,806,288	

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

32 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
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية			
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	247,500,000
				247,500,000

32 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021:

الشركة التابعة (*)	الشركة الزميلة	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	14,551,865,831	حسابات جارية وتحت الطلب
-	27,537,520,000	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	108,591,306,655	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
-	58,449,237	موجودات أخرى
-	150,739,141,723	مجموع الموجودات

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: المطلوبات

134,333,533	96,230	حسابات جارية /تحت الطلب
150,000,000	-	حسابات الاستثمار المطلق/لأجل
-	-	مطلوبات أخرى
284,333,533	96,230	مجموع المطلوبات

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:

-	-	كفالات واردة
-	35,204,729	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
3,346,254	-	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب

(*) قام البنك باستبعاد أرصدة ومعاملات الشركة التابعة عند عملية توحيد البيانات المالية.

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا
785,978,033	1,866,561,792	رواتب ومكافآت
34,952,771	45,324,055	مجلس الإدارة
20,265,420	40,502,784	تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
841,196,224	1,952,388,631	هيئة الرقابة الشرعية
		تعويضات

بلغت قيمة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والتي أقرت باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 28 تموز 2021 مبلغ 60,000,000 ليرة سورية، تم احتجازها ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2020، وسددت نقداً خلال شهر آب 2021.

33 إدارة المخاطر

1. مقدمة

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قاياسها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الآثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن 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 وفاق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن حدثت ووقعت.

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 30 أيلول 2021

33 إدارة المخاطر (تتمة)

2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	أخرى	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	332,106,217,658	-	-	-	-	-	-	332,106,217,658
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	93,969,301,952	-	-	-	-	-	-	93,969,301,952
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	112,736,765,204	-	-	-	-	-	-	112,736,765,204
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	-	4,182,060,480	148,738,532,812	145,719,623	334,502,394	10,495,979,702	1,363,717,127	165,260,512,138
موجودات أخرى	82,215,193	-	-	-	-	-	-	82,215,193
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11,423,381,141	-	-	-	-	-	-	11,423,381,141
الإجمالي 30 أيلول 2021 (غير مدققة)	550,317,881,148	4,182,060,480	148,738,532,812	145,719,623	334,502,394	10,495,979,702	1,363,717,127	715,578,393,286
الإجمالي 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	265,279,083,141	3,709,365,319	90,710,541,163	130,165,097	127,554,059	4,775,146,637	1,037,293,544	365,769,148,960

34 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق

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 الصرف الأجنبي.
- 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 وبالعملة المحلية وتراجع هذه الحدود دورياً وتعديل بما يتناسب مع نشاط البنك، كما قام البنك بتأمين أنظمة معلوماتية تنتج 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 حيازة الاستثمار والبضائع وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأي أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه وبموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

يقوم البنك باعتماد طريقة احتساب فجوة الاستحقاق في قياس مخاطر العائد، إذ يوزع بنود الموجودات و المطلوبات و حسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات و إدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق أخذة بالصعود و يقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفترات الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 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 سقف 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 و المطلوبات 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 و المطلوبات ودراسة الفجوات ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات التي تجري عمليات تحليل حساسية لأرباح البنك ومعدل العوائد و الأرباح.

ج. المخاطر التجارية المنقولة

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

33 إدارة المخاطر (تتمة)

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 الانتاج- 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 بالصافي 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.

وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

ليرة سورية

العملية	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	100,942,704,881	10,094,270,488	9,966,336,229
يورو (مدين)	(58,976,527)	(5,897,653)	(4,423,240)
جنيه استرليني (مدين)	(37,690,233)	(3,769,023)	(2,826,767)
درهم إماراتي (مدين)	(4,194,811,689)	(419,481,169)	(314,610,877)
عملات أخرى (دائن)	611,528,519	61,152,852	45,864,639

33 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

ز. مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	51,677,145,966	5,167,714,597	5,073,602,629
يورو (دائن)	353,510,411	35,351,041	26,513,281
جنيه استرليني (مدين)	(19,240,911)	(1,924,091)	(1,443,068)
درهم إماراتي (مدين)	(4,052,636,593)	(405,263,659)	(303,947,744)
عملات أخرى (دائن)	303,541,545	30,354,155	22,765,616

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 بتنويع 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 74.46% كما في 30 أيلول 2021 بينما بلغت 60.25% كما في 30 أيلول 2020.

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 قيمتها 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 30 أيلول 2021

33 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 30 أيلول 2021:

المبلغ بالآلاف الليرات السورية الموجودات	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	350,420,797	-	-	-	-	-	-	-	350,420,797
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	66,433,246	-	27,536,056	-	-	-	-	-	93,969,302
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,267,425	-	149,994	2,236,306	54,980,887	-	52,102,153	-	112,736,765
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	4,177,980	6,140,812	2,108,597	4,455,085	126,521,473	2,388,251	18,942,242	526,072	165,260,512
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	1,417	-	1,417
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	5,102,500	5,102,500
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	16,548,641	16,548,641
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	139,914	139,914
ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	-	1,310	-	1,310
موجودات أخرى	3,068	848,975	18,353	280,493	1,190,633	-	1,482,014	-	3,823,536
أصول حق استخدام	-	32,540	64,415	87,920	83,510	77,129	352,234	-	697,748
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	11,423,381	11,423,381
مجموع الموجودات	424,302,516	7,022,327	29,877,415	7,059,804	182,776,503	2,465,380	72,881,370	33,740,508	760,125,823
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	369,921,212	-	250,000	885,000	-	-	-	-	371,056,212
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	155,908,261	-	-	-	-	-	-	-	155,908,261
تأمينات نقدية	7,767,822	178,109	1,271,609	734,230	415,575	52,062	1,509,551	-	11,928,958
مخصصات متنوعة	74,729	-	-	-	-	-	1,171,850	-	1,246,579
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	1,882,530	-	-	-	1,882,530
التزامات عقود إجارة	3,846	228	70,408	-	-	-	-	-	74,482
مطلوبات أخرى	15,174,382	-	33,555	23,518	-	-	9,367,221	-	24,598,676
مجموع المطلوبات	548,850,252	178,337	1,625,572	1,642,748	2,298,105	52,062	12,048,622	-	566,695,698
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	31,400,588	6,725,392	21,232,142	12,718,023	3,968,434	3,580,267	1,397,780	-	81,022,626
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	580,250,840	6,903,729	22,857,714	14,360,771	6,266,539	3,632,329	13,446,402	-	647,718,324
فجوة السيولة 30 أيلول 2021	(155,948,324)	118,598	7,019,701	(7,300,967)	176,509,964	(1,166,949)	59,434,968	33,740,508	112,407,499

33 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2020 :

كما في 31 كانون الأول 2020 (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 إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	172,807,796	-	-	-	-	-	-	-	172,807,796
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	36,539,456	-	-	-	-	-	-	97,022	36,636,478
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,210,719	-	40,000	2,393,580	-	150,000	-	54,413,550	59,207,849
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	35,549,513	751,564	7,838,804	27,379,138	9,042,693	7,518,915	11,901,806	507,633	100,490,066
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	1,696	-	1,696
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	5,102,500	5,102,500
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	12,765,272	12,765,272
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	72,875	72,875
ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	1,310	-	-	-	1,310
موجودات أخرى	428,052	-	57,804	400,433	118,491	-	1,141,519	-	2,146,299
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	6,002,540	6,002,540
مجموع الموجودات	247,535,536	751,564	7,936,608	30,173,151	9,162,494	7,668,915	13,045,021	78,961,392	395,234,681
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	97,701,935	-	-	-	-	250,000	-	-	97,951,935
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	91,972,107	-	-	-	-	-	-	-	91,972,107
تأمينات نقدية	43,344,000	90,880	342,905	486,307	30,948,212	424,794	1,748,907	-	77,386,005
مخصصات متنوعة	152,102	-	-	-	-	-	639,945	-	792,047
مخصص ضريبة الدخل	-	-	12,833	844,295	-	-	-	-	857,128
مطلوبات أخرى	4,177,933	2,680,613	21,776	-	849	-	3,168,712	-	10,049,883
مجموع المطلوبات	237,348,077	2,771,493	377,514	1,330,602	30,949,061	674,794	5,557,564	-	279,009,105
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	18,271,463	767,766	14,226,223	8,583,539	4,261,371	3,564,431	2,656,157	-	52,330,950
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	255,619,540	3,539,259	14,603,737	9,914,141	35,210,432	4,239,225	8,213,721	-	331,340,055
فجوة السيولة 31 كانون الأول 2020	(8,084,004)	(2,787,695)	(6,667,129)	20,259,010	(26,047,938)	3,429,690	4,831,300	78,961,392	63,894,626

33 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 1 لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2021 (غير مدققة)
8,313,832,041	-	-	8,313,832,041	السقوف غير المستغلة
22,103,888,015	-	122,794,000	21,981,094,015	الكفالات
30,417,720,056	-	122,794,000	30,294,926,056	المجموع
المجموع ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	من 1 لغاية 5 سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)
12,699,173,531	-	-	12,699,173,531	السقوف غير المستغلة
12,641,368,646	-	901,600	12,640,467,046	الكفالات
25,340,542,177	-	901,600	25,339,640,577	المجموع

34 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.

34 التحليل القطاعي (تتمة)
قطاع الأعمال (تتمة)

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	30 أيلول 2021 (غير مدققة)	أخرى	التجارة الخارجية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
39,350,960,573	60,548,030,548	2,304,368,957	1,213,682,969	49,920,508,483	6,280,472,840	828,997,299	إجمالي الإيرادات
(99,233,825)	(3,049,215,348)	-	78,954,280	(5,112,078,788)	1,857,852,491	126,056,669	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
39,251,726,748	57,498,815,200	2,304,368,957	1,292,637,249	44,808,429,695	8,138,325,331	955,053,968	نتائج أعمال القطاع
(4,540,410,814)	(7,413,948,078)	(7,413,948,078)	-	-	-	-	مصاريغ غير موزعة على القطاعات
34,711,315,934	50,084,867,122	(5,109,579,121)	1,292,637,249	44,808,429,695	8,138,325,331	955,053,968	الربح قبل الضريبة
(1,210,627,952)	(1,552,143,199)	(1,552,143,199)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(10,663,689)	(3,683,050)	(3,683,050)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
33,490,024,293	48,529,040,873	(6,665,405,370)	1,292,637,249	44,808,429,695	8,138,325,331	955,053,968	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2020 (مدققة)							
ليرة سورية							
375,194,634,363	733,892,972,758	-	4,229,018,909	564,403,441,711	154,764,532,437	10,495,979,701	موجودات القطاع
20,040,044,280	26,232,851,220	26,232,851,220	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
395,234,678,643	760,125,823,978	26,232,851,220	4,229,018,909	564,403,441,711	154,764,532,437	10,495,979,701	مجموع الموجودات
170,417,299,058	380,843,410,073	-	9,755,351,201	371,088,058,872	-	-	مطلوبات القطاع
108,591,806,435	185,852,287,485	185,852,287,485	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
279,009,105,493	566,695,697,558	185,852,287,485	9,755,351,201	371,088,058,872	-	-	مجموع المطلوبات

34 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع التوزيع الجغرافي

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
7,155,056,787	21,715,877	7,133,340,910	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
462,742,444	-	462,742,444	احتياطي معدل الأرباح
(1,162,068,498)	-	(1,162,068,498)	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
3,441,398,378	-	3,441,398,378	صافي إيرادات خدمات مصرفية
1,962,254,579	-	1,962,254,579	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
47,912,667,256	-	47,912,667,256	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
76,653,548	-	76,653,548	إيرادات أخرى
59,848,704,494	21,715,877	59,826,988,617	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(6,314,557,697)	-	(6,314,557,697)	مصاريف تشغيلية
(3,449,279,675)	-	(3,449,279,675)	مخصصات تشغيلية أخرى
50,084,867,122	21,715,877	50,063,151,245	الربح قبل الضريبة
(1,552,143,199)	-	(1,552,143,199)	مصروف ضريبة الدخل
(3,683,050)	-	(3,683,050)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
48,529,040,873	21,715,877	48,507,324,996	صافي أرباح الفترة
760,125,823,978	159,881,353,927	600,244,470,051	الموجودات كما في 30 أيلول 2021

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
5,040,158,433	107,323,779	4,932,834,654	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
747,170,337	-	747,170,337	احتياطي معدل الأرباح
(1,065,864,760)	-	(1,065,864,760)	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
2,404,191,663	-	2,404,191,663	صافي إيرادات خدمات مصرفية
618,768,380	-	618,768,380	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
31,280,563,017	-	31,280,563,017	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
7,279,080	-	7,279,080	إيرادات أخرى
39,032,266,150	107,323,779	38,924,942,371	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(3,940,215,994)	-	(3,940,215,994)	مصاريف تشغيلية
(380,734,222)	-	(380,734,222)	مخصصات تشغيلية أخرى
34,711,315,934	107,323,779	34,603,992,155	الربح قبل الضريبة
(1,210,627,952)	-	(1,210,627,952)	مصروف ضريبة الدخل
(10,663,689)	-	(10,663,689)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
33,490,024,293	107,323,779	33,382,700,514	صافي أرباح الفترة
362,447,792,295	84,022,667,573	278,425,124,722	الموجودات كما في 30 أيلول 2020
395,234,678,643	92,764,012,707	302,470,665,936	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020

35 كفاية رأس المال

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
58,483,867,687	106,322,150,678	الأموال الخاصة الأساسية
8,002,906,400	8,002,906,400	رأس المال
45,989,483,898	45,989,483,898	أرباح مدورة غير محققة *
1,202,479,103	1,202,479,103	أرباح / خسائر متراكمة محققة
1,048,033,703	1,048,033,703	احتياطي قانوني
1,048,033,703	1,048,033,703	احتياطي خاص
1,266,965,400	1,258,871,068	احتياطي معدل الأرباح
-	47,912,667,256	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(72,874,520)	(139,914,453)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(410,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
1,725,248,888	7,116,620,842	الأموال الخاصة المساندة
1,725,248,888	7,116,620,842	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
60,209,116,575	113,438,771,520	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
139,753,922,611	219,199,676,479	الموجودات المثقلة
9,604,147,905	16,884,152,471	حسابات خارج الميزانية المثقلة
6,881,710,272	6,885,151,127	المخاطر التشغيلية
4,499,266,954	5,117,370,369	مخاطر السوق
160,739,047,742	248,086,350,446	
%37.46	%45.73	نسبة كفاية رأس المال (%)
%36.38	%42.86	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%91.54	%94.59	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.

36 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
12,641,368,646	22,103,888,015	لقاء دفع
68,936,000	64,236,000	لقاء حسن تنفيذ
8,695,029,172	16,169,751,420	لقاء اشتراك في مناقصات
3,877,403,474	5,869,900,595	
12,699,173,531	8,313,832,041	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة
25,340,542,177	30,417,720,056	المجموع

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
505,800,000	265,452,225	تستحق خلال سنة
505,800,000	265,452,225	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

37 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 30 أيلول 2021، 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 30 أيلول 2021.

38 تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من عام 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فايروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، ومنذ ذلك التاريخ قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفايروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفايروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية.

قام البنك بإعداد خطة طوارئ لضمان استمرار عمليات البنك وخدمة الزبائن تتضمن الموظفين الذين سيعملون عن بعد في حال فرض حظر شامل، وتأمين تصاريح للموظفين في المناطق البعيدة لتسهيل حركة الموظفين ممن يتطلب عملهم التواجد في البنك في فترة الحظر. كما 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 فايروس 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.

39 توزيعات الأرباح (أسهم مجانية)

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 25 أيار 2021، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 12.5% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 9,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 تموز 2021 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك، وقامت هيئة الأوراق والأسواق المالية بالموافقة على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك بموجب القرار رقم 166/م بتاريخ 25 تشرين الأول 2021.

40 أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة العام 2020 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
30 أيلول 2020

قبل إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف
مصاريف إدارية وعمومية	إعادة تبويب مصروف ضريبة ريع
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة	رؤوس الأموال
عن أعمال البنك في الخارج	-
(2,320,466,233)	(2,309,802,544)
-	(10,663,689)