



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2019-09-30

إ: 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
6,000,000,000	6,000,000,000	60,000,000	4,127

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري الكويتي	32%
2	طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة		
3	احمد نبيل محمد رفيق الكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	5%
4	د.علي مهران خونده	عضو مجلس الإدارة	نفسه	3%
5	د. غياث القطيني	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	2%
6	أسامة الطاهر	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.3%

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

Call Center: 011 9398

Head Office - Damascus - Syria

Po Box 33979 Damascus - Syria

+963 11 33919

+963 11 3348731

www.chambank.sy

info@chambank.sy

بنك الشام شركة مساهمة سورية مغفلة، رأس ماله ٥,٢٥ مليار ليرة سورية سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩
Cham Bank, Syrian joint-stock company, with working capital 5.25 billion SYP. CR No.14809





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	448.79	576.99

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	181,324,703,476		156,709,037,671		16%
حقوق المساهمين	26,927,688,080		24,853,725,817		8%
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	نفس الفترة من الفترة السابقة		
صافي الإيرادات	1,535,610,081	4,750,606,057	987,800,690	3,246,213,040	46%
صافي الربح قبل الضريبة	875,629,451	2,703,861,643	203,022,504	463,056,490	484%
مخصص ضريبة الدخل	(358,891,639)	(1,194,376,587)	(58,924,260)	(136,608,827)	774%
حقوق الأقلية في الأرباح	8,207	29,926	12,499	37,971	-21%
صافي الدخل	516,729,605	1,509,455,130	144,085,745	326,409,692	362%
ربح السهم	8.61	25.16	2.40	5.44	362%

صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين •

يحسب التغير كمايلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * 100 •

خلاصة عن نتائج أعمال البنك :

بلغت قيمة موجودات البنك بتاريخ 2019-09-30 ما قيمته 181 مليار ليرة بزيادة مقدارها 25 مليار أي ما نسبته 16% عن نهاية العام 2018 ، في حين زادت قيمة حقوق المساهمين بنسبة 8% مقارنة مع نهاية العام 2018 .

حقق البنك أرباحاً صافية صافية لغاية 2019-09-30 بمقدار 1.5 مليار بزيادة مقدارها 1.2 مليار عن نفس الفترة من العام الماضي أي ما نسبته 362% .

أحمد يوسف اللحام
الرئيس التنفيذي

تاريخ: 2019-10-30

Call Center: 011 9398

Head Office - Damascus - Syria

Po Box 33979 Damascus - Syria

+963 11 33919

+963 11 3348731

www.chambank.sy

info@chambank.sy

بنك الشام شركة مساهمة سورية مغفلة، رأس ماله ٥,٢٥ مليار ليرة سورية سجل تجاري رقم: ١٤٨٠٩
Cham Bank, Syrian joint-stock company, with working capital 5.25 billion SYP. CR No.14809



بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2019



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إلى مساهمي بنك الشام شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

باستثناء ما ذكر في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب الامتثال لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، وتكون 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، وتبعاً 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، فإنه بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم ١ لعام ٢٠١٨ وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٤/م.ن.عام ٢٠١٩، على البنوك الإسلامية السورية الالتزام بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. نتيجة لكون المعيار حديث التطبيق والحاجة لوضع منهج لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن الكثير من التقديرات، لا زال البنك في مرحلة تطوير آليات الاحتساب، ونتيجة لذلك لم نستطع استكمال إجراءاتنا بخصوص رصد الخسائر الائتمانية المتوقعة المتضمن في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة. لو استطعنا إكمال مراجعتنا لرصد الخسائر الائتمانية المتوقعة، ربما كان وصل إلى علمنا أمور تشير إلى أنه ثمة تعديلات كان من الضروري إجراءها للمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على المعلومات المالية المرحلية التي ربما كانت وصلت إلى علمنا لولا ما ذكر في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، واستناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفتري التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ومبادئ 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.

إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩.

محمد الموسى المكسور

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٩

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المطابق القانوني
محمد الموسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2019

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	الإيضاحات	الموجودات
51,101,530,575	59,407,930,185	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
37,090,791,587	35,051,256,298	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
6,945,000,000	11,153,344,584	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
47,981,064,955	59,047,750,011	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
134,933,805	1,834,594,620	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,380,850,000	2,380,850,000	8	استثمارات عقارية
6,627,130,010	8,777,653,289		موجودات ثابتة
6,933,540	25,511,823		موجودات غير ملموسة
1,338,589	1,338,589	16-2	موجودات ضريبية مؤجلة
2,276,009,080	1,381,018,547	9	موجودات أخرى
2,163,455,530	2,263,455,530	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
156,709,037,671	181,324,703,476		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
28,222,042,495	41,101,465,072	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
53,967,068,395	55,785,473,855	12	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
5,245,066,197	6,176,303,423	13	تأمينات نقدية
1,389,261,156	1,240,833,919	14	ذمم دائنة
290,319,608	341,157,877	15	مخصصات متنوعة
313,010,014	1,086,123,089	16-1	مخصص ضريبة الدخل
3,380,489,830	3,330,840,432	17	مطلوبات أخرى
92,807,257,695	109,062,197,667		مجموع المطلوبات
38,707,773,250	44,804,030,826	18	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
210,829,472	256,552,272	19	حسابات الاستثمار المطلقة
126,624,831	271,378,099		احتياطي مخاطر الاستثمار
39,045,227,553	45,331,961,197		احتياطي معدل الأرباح
131,852,485,248	154,394,158,864		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
5,250,000,000	6,000,000,000	20	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
33,051,351	33,051,351	21	حقوق الملكية
2,175,411,384	2,175,411,384	22	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
430,618,546	430,618,546		احتياطي عام مخاطر التمويل
430,618,546	430,618,546		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,017,254,859	1,588,987,092		احتياطي قانوني
-	1,509,455,130		احتياطي خاص
14,708,920,881	14,708,920,881		احتياطي معدل الأرباح
807,850,250	50,625,150		أرباح الفترة
24,853,725,817	26,927,688,080		الأرباح المدورة غير المحققة
2,826,606	2,856,532		الأرباح المدورة المحققة
24,856,552,423	26,930,544,612		مجموع حقوق مساهمي البنك
156,709,037,671	181,324,703,476		الحقوق غير المسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاحات
30 أيلول	30 أيلول	30 أيلول	30 أيلول	
2019	2018	2019	2018	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,359,744,915	3,328,002,671	1,645,671,393	1,313,434,906	23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
217,799,079	262,810,413	59,358,390	100,050,121	24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
4,577,543,994	3,590,813,084	1,705,029,783	1,413,485,027	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة احتياطي معدل الأرباح
(720,128,920)	(360,773,177)	(352,346,376)	(327,142,633)	
3,857,415,074	3,230,039,907	1,352,683,407	1,086,342,394	إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(1,160,762,254)	(858,009,686)	(380,514,528)	(319,214,621)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:
(45,956,210)	(27,013,645)	(16,224,582)	(10,347,295)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,114,806,044)	(830,996,041)	(364,289,946)	(308,867,326)	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
2,696,652,820	2,372,030,221	972,168,879	767,127,773	26 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
1,475,431,496	774,862,259	444,159,564	176,078,766	صافي إيرادات خدمات مصرفية
554,061,429	95,562,293	104,276,348	44,475,382	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	-	-	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
24,460,312	3,758,267	15,005,290	118,769	28 إيرادات أخرى
4,750,606,057	3,246,213,040	1,535,610,081	987,800,690	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(827,134,468)	(708,334,000)	(296,135,919)	(255,018,408)	29 نفقات الموظفين
(146,056,259)	(134,621,798)	(50,485,773)	(45,020,906)	استهلاكات وإطفاءات
(836,053,687)	(1,927,700,752)	(300,858,938)	(247,238,872)	30 مصاريف أخرى
(200,000,000)	25,000,000	-	(225,000,000)	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(37,500,000)	(37,500,000)	(12,500,000)	(12,500,000)	مخصصات متنوعة
(2,046,744,414)	(2,783,156,550)	(659,980,630)	(784,778,186)	إجمالي المصروفات
2,703,861,643	463,056,490	875,629,451	203,022,504	الربح قبل الضريبة
(1,194,376,587)	(136,608,827)	(358,891,639)	(58,924,260)	16-3 مصروف ضريبة الدخل
1,509,485,056	326,447,663	516,737,812	144,098,244	صافي الربح
1,509,455,130	326,409,692	516,729,605	144,085,745	ويعود إلى
29,926	37,971	8,207	12,499	مساهمي البنك
1,509,485,056	326,447,663	516,737,812	144,098,244	الحقوق غير المسيطرة
25.16	5.44	8.61	2.40	31 حصة السهم من ربح الفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك الشام ش.م.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

2019 (غير مدققة) ليرة سورية	2018 (غير مدققة) ليرة سورية	الإيضاحات
2,703,861,643	463,056,490	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاكات وإطفاءات
		عائد حسابات الاستثمار المطلق
		مخصص تدني قيم وضم أرصدة الأنشطة التمويلية
		مخصصات متنوعة
4,248,180,156	1,468,187,974	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		أرصدة مقيدة السحب*
		إيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
		الموجودات الأخرى
		ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
		ضريبة الدخل المدفوعة
		تأمينات
		ذمم دائنة
		مطلوبات مختلفة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
		موجودات ثابتة غير مادية
		موجودات ثابتة مادية
		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
		حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
		الحسابات الجارية
		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
		توزيعات أرباح نقدية
		مصاريف نقدية لإصدار أسهم
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		يضاف
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
29,613,691,749	19,238,925,836	
38,470,709,211	16,150,419,663	
(8,857,017,462)	(216,180,649)	
(130,058,366)	(3,088,506,173)	
(1,659,334)	(2,839,210)	
(1,008,942,043)	(708,464,964)	
1,910,122,615	6,747,857,220	
574,966,437	306,204,413	
6,158,273,512	7,812,350,310	
(4,114,825,924)	(4,709,953,340)	
(100,000,000)	-	
(2,296,579,538)	(5,036,199,117)	
(18,578,283)	(5,952,499)	
(1,699,668,103)	332,198,276	
(12,237,669,259)	(6,140,467,607)	
(26,607,880)	541,566,032	
(147,935,402)	333,132,636	
940,508,665	2,496,670,802	
(421,263,512)	(137,569,891)	
(1,744,000,000)	330,000,000	
894,614,427	(549,792,207)	
(11,266,685,056)	(10,636,094,509)	
(555,171,445)	(618,705,716)	
49,035,372	7,577,137,272	
(4,208,344,584)	(6,945,000,000)	

32

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

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الأرباح المدورة غير المحققة	أرباح الفترة	الأرباح المدورة المحققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الحصة غير المسيطرة (الحقوق غير المسيطرة)	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2019 (غير مدققة)											
الرصيد في 1 كانون الثاني	5,250,000,000	430,618,546	430,618,546	33,051,351	1,017,254,859	2,175,411,384	14,708,920,881	-	24,853,725,817	2,826,606	24,856,552,423
توزيع أسهم مجانية	750,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف إصدار أسهم	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,225,100)	-	(7,225,100)
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	571,732,233	-	-	-	571,732,233	-	571,732,233
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	1,509,455,130	29,926	1,509,485,056
الرصيد في 30 أيلول	6,000,000,000	430,618,546	430,618,546	33,051,351	1,588,987,092	2,175,411,384	14,708,920,881	1,509,455,130	26,927,688,080	2,856,532	26,930,544,612
2018 (غير مدققة)											
الرصيد في 1 كانون الثاني	5,000,000,000	313,909,216	313,909,216	33,051,351	518,507,215	2,175,411,384	14,708,920,881	-	23,501,104,023	2,783,665	23,503,887,688
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	303,327,660	-	-	-	303,327,660	-	303,327,660
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	326,409,692	37,971	326,447,663
توزيع أسهم مجانية	250,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 30 أيلول	5,250,000,000	313,909,216	313,909,216	33,051,351	821,834,875	2,175,411,384	14,708,920,881	326,409,692	24,130,841,375	2,821,636	24,133,663,011

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

تأسس البنك برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية 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 بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وباتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم 119/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها اثنا عشر فرعاً (يوجد فرع مغلق) والشركة التابعة له شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية.

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

تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 25 أيار 2014. يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

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

1- معلومات عامة (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية :

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

2- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 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 الموجودات/ المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات / المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الأجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة. يُراعى في العرض والإفصاح الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. 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 2018 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل رئيس مجلس إدارة البنك بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ 28 تشرين الأول 2019.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة أو من أموال البنك الذاتية) البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م.س.ع والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة والمسؤولية والخاضعة لسيطرته. وتحقق 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 قائمة الدخل الموحدة منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ب 4 تاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

تمثل الحقوق غير المسيطرة (الجهة غير المسيطرة) ذلك الجزء غير المملوك بطريقة مباشرة من قبل البنك في أرباح أو خسائر وصافي الأصول (حقوق الملكية) في الشركة التابعة، ويتم إدراجها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة 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 قائمة 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 2018 باستثناء:

التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق بـ "الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم "30" في شهر تشرين الثاني 2017 والمتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء. يعتبر تطبيق هذا المعيار إلزامياً من الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر. علماً أنه تقرر التطبيق المبكر للمعيار بتاريخ 1 كانون الثاني 2019 استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة و التدقيق بجلسته رقم 1 لعام 2018.

تم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 بأثر رجعي، مع استخدام السماحية الواردة في نص المعيار، بدون إعادة عرض البيانات المقارنة.

الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية:

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة جميع المبالغ المستحقة القبض المثبتة والتعرضات غير المدرجة في بيان المركز المالي بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية.

يقوم البنك بتصنيف موجوداته الخاضعة إلى الخسائر الائتمانية إلى الثلاث مراحل التالية وفقاً لمنهجية معيار المحاسبة المالي رقم 30:

- **المرحلة الأولى-** خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر: الموجودات المالية التي لم تتدهور بشكل جوهري في نوعية الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تسجيل مخصص الاضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- **المرحلة الثانية-** خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان: الموجودات المالية التي ازدادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي دون أن تضمحل مالياً. يتم تسجيل الخسائر الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- **المرحلة الثالثة-** الموجودات المالية المضمحلة: بالنسبة للموجودات المالية المضمحلة سيقوم البنك بإثبات مخصص الاضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة يعززم البنك على وضع سيناريوهات مختلفة، بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، سيستمد البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة ويطبق نهج الاحتمالات المرجحة لتحديد مخصصات الاضمحلال وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30:

وفقاً للأحكام الانتقالية المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 للمرة الأولى، يقوم البنك بإثبات أي فرق بين القيمة المدرجة السابقة بموجب قرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنسب إلى المساهمين في بداية فترة إعداد التقارير المالية السنوية (التي تتضمن على تاريخ التطبيق لأول مرة) في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والمخصص المتراكم العائد إلى المساهمين، إلا في حال وجود فائض.

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 للمرة الأولى، تبين وجود فائض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 كانون الثاني 2019 وذلك بمبلغ 859,342,084 ليرة سورية. وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي بالتعميم رقم ص/ 3624 / 16 بتاريخ 25 حزيران 2019، لم يتم رد الفائض ضمن حقوق الملكية ولكن تم الاحتفاظ به ليتم معالجته فيما بعد بالتنسيق مع مديرية مقوضية الحكومة لدى المصارف.

2- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)**

أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30

31 كانون الأول 2018			
الرصيد قبل التعديل	تعديلات التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي 30	الرصيد بعد التعديل (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات			
51,101,530,575	(75,642,331)	51,025,888,244	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية *
37,090,791,587	(2,903,898)	37,087,887,689	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل *
6,945,000,000	(286,858)	6,944,713,142	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر *
47,981,064,955	943,011,766	48,924,076,721	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصادف
المطلوبات			
290,319,608	4,836,595	295,156,203	مخصصات متنوعة
39,045,227,553	-	39,045,227,553	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حقوق الملكية			
807,850,250	-	807,850,250	الأرباح المتراكمة المحققة
2,826,606	-	2,826,606	الحقوق غير المسيطرة
* تم تعديل الأرصدة الافتتاحية كما هو مبين في الإيضاح 40.			

المعيار (28) "المربحة والبيوع الآجلة الأخرى"

يوضح المعيار المعالجة المحاسبية للمربحة والبيوع الآجلة من خلال عرض المسائل المحاسبية المختلفة المتعلقة بالمربحة من الإثبات الأولي، و القياس اللاحق، والعرض والإفصاح وغيرها من المسائل ذات الصلة، وبالإضافة للمربحة هناك العديد من عمليات التمويل الإسلامي التي تعتمد على المتاجرة ولكنها بخلاف المربحة لا تستوجب الإفصاح عن التكلفة والأرباح للشخص الذي ينوي الشراء، وهذه المبيعات تأخذ أشكال عديدة ويشير لها هذا المعيار بـ(البيوع المؤجلة)، ولا يعطي هذا المعيار التورق ومربحة السلع.

حلّ هذا المعيار محلّ معيار المحاسبة المالية رقم (2) "المربحة والمربحة للأمر بالشراء"، ومعيار المحاسبة المالية رقم (20) "البيع الآجل" وهو نافذ للتطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

أهم التقديرات المحاسبية

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

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.

2- أسس الإعدادات والسياسات المحاسبية (تتمة)**أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)****الموجودات الضريبية المؤجلة:**

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

مبدأ الاستمرارية:

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 تم ترحيل 51,227 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 761,905 ليرة سورية خلال عام 2018، وهذه المبالغ ناتجة عن:

البيان	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية
فوائد من البنوك	51,227	-
تجنيب أرباح معاملات غير شرعية	-	657,833
زيادة بالصندوق	-	52,000
أخرى	-	52,072
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	51,227	761,905
الاستخدامات خلال الفترة	(51,227)	(761,905)
رصيد صندوق المخالفات الشرعية	-	-

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

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

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

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

2- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)**أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)**

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

2018	2019	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديعة العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
55%	55%	حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
90%	90%	حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين مقابل ضمانهم لها .
يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات 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 التنضيض 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 بالتنضيض احتساب وتحديد الربح.

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة)			30 أيلول 2019 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
5.77%	1.86%	0.81%	1.42%	3.05%	5.26%	
بلغ متوسط العائد الفعلي على المبلغ الخاضع للاستثمار في حال كانت نسبة المشاركة 100% لحسابات الاستثمار المطلق:						
31 كانون الأول 2018 (مدققة)			30 أيلول 2019 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
12.82%	4.12%	1.67%	3.17%	6.68%	11.76%	

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق كحد أقصى. قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب الاستثمار المطلق في ودیعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة إلى 100%. يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حساب الاستثمار المطلق. لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات (من النفقات الموافقة على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) لوعاء المضاربة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019. 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 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 يصالح صاحب الحساب وعاء المضاربة أو أموال المساهمين عن حصته في موجودات المضاربة، ومصير الأرباح يوزع على النحو الآتي:

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

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,213,570,410	5,433,922,564	نقد في الخزينة
43,323,769,797	48,876,556,478	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,564,190,368	5,113,684,947	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
-	(16,233,804)	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
51,101,530,575	59,407,930,185	(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 2019 مبلغ 5,113,684,947 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 4,564,190,368 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(غير مدققة)
75,642,331	-	-	75,642,331	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
(59,408,527)	-	-	(59,408,527)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
16,233,804	-	-	16,233,804	رصيد 30 أيلول 2019

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
30,508,216,141	30,624,293,459	21,538,188,771	23,073,897,841	8,970,027,370	7,550,395,618	حسابات جارية وتحت الطلب
6,418,260,000	4,287,755,504	6,418,260,000	4,287,755,504	-	-	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
164,315,446	157,261,201	164,315,446	157,261,201	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	(18,053,866)	-	(17,012,939)	-	(1,040,927)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>37,090,791,587</u>	<u>35,051,256,298</u>	<u>28,120,764,217</u>	<u>27,501,901,607</u>	<u>8,970,027,370</u>	<u>7,549,354,691</u>	

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 19,115,344,715 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 (مقابل 19,164,380,087 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018).

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

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(غير مدققة)
2,903,898	-	-	2,903,898	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
15,149,968	-	-	15,149,968	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
<u>18,053,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,053,866</u>	رصيد 30 أيلول 2019

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
12,656,775,848	9,710,775,848	12,251,775,848	9,635,775,848	405,000,000	75,000,000	حسابات استثمارية مطلقة
-	7,155,252,312	-	-	-	7,155,252,312	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية
(5,711,775,848)	(5,712,683,576)	(5,711,775,848)	(5,712,341,734)	-	(341,842)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
6,945,000,000	11,153,344,584	6,540,000,000	3,923,434,114	405,000,000	7,229,910,470	

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
5,712,062,706	5,711,775,848	-	286,858	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
620,870	-	-	620,870	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
5,712,683,576	5,711,775,848	-	907,728	رصيد 30 أيلول 2019

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

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

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

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال السنة أشهر الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين ومنها بنك الشام حيث من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 1 تموز 2013، تليها الدفعة النهائية قبل 30 حزيران 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق إلى تلك المجموعات، بالإضافة إلى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها 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 حزيران 2013؛ كما توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله.

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

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

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار:

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

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 أتاحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة إعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2 حزيران 2011، ونتيجة لما سبق صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 16 شباط 2016 برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على أموالها، وهذا بالتزامن مع التظلم المقدم من قبل بنك الشام من قرار وقف تنفيذ الإجراءات القضائية والتنفيذية والمنظور أمام محكمة الاستئناف / إعادة هـ 1.

وقد تمت المباشرة بالإجراءات التنفيذية لتحصيل حقوق البنك وتم استلام إقرار دين جديد مذيّل بالصيغة التنفيذية وقام المحامي بتقديم ملف تنفيذي جديد وتم تبليغ دار الاستثمار ونحن الآن بانتظار إجراءات التنفيذ من بقية الدائنين.

تم ندب خبير لبيان المبالغ المستحقة لبنك الشام والمترصدة بذمة شركة دار الاستثمار لتحديد المبلغ المستحق للبنك بعد خصم المبالغ المسددة فيما سبق من إجمالي المديونية.

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

المجموع	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	ذاتية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	مشاركة	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية
54,124,583,562	67,095,478,502	-	-	-	54,124,583,562	67,095,478,502	المرايحة والمرايحة للأمر
108,800,323	109,601,118	-	-	-	108,800,323	109,601,118	بالشراء
54,233,383,885	67,205,079,620	-	-	-	54,233,383,885	67,205,079,620	يضاف: ذمم أخرى (*)
(3,450,431,852)	(5,185,700,500)	-	-	-	(3,450,431,852)	(5,185,700,500)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة
(84,786,899)	(104,105,950)	-	-	-	(84,786,899)	(104,105,950)	للسنوات القادمة
(2,717,100,179)	(2,867,523,159)	-	-	-	(2,717,100,179)	(2,867,523,159)	(ينزل): الأرباح المحفوظة
		-	-	-			(***)
		-	-	-			(ينزل): مخصص الخسائر
		-	-	-			الائتمانية المتوقعة (**)
47,981,064,955	59,047,750,011	-	-	-	47,981,064,955	59,047,750,011	صافي ذمم البيوع المؤجلة
		-	-	-			وأرصدة التمويلات

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

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

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

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

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(غير مدققة)
112,371,635	160,497,038	1,501,219,740	1,774,088,413	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
54,431,151	77,742,382	727,168,551	859,342,084	رصيد المخصصات الفائضة عن تطبيق القرار رقم (4/م.ن) كما في 1 كانون الثاني 2019
69,694,789	(69,694,789)	-	-	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
(20,147,690)	20,821,832	(674,142)	-	محول إلى المرحلة الأولى
(9,837,214)	(50,967,707)	60,804,921	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	(1,466,505)	(1,466,505)	محول إلى المرحلة الثالثة
54,990,191	(19,147,810)	199,716,786	235,559,167	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
261,502,862	119,250,946	2,486,769,351	2,867,523,159	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
				رصيد 30 أيلول 2019

(***) الأرباح المحفوظة:

مشتركة	ذاتية	المجموع	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
84,786,899	-	-	89,391,911	84,786,899	89,391,911	84,786,899	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
39,185,297	-	-	19,985,048	39,185,297	19,985,048	39,185,297	الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة
(19,866,246)	-	-	(24,590,060)	(19,866,246)	(24,590,060)	(19,866,246)	الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	-	الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
-	-	-	-	-	-	-	فرق سعر صرف
104,105,950	-	-	84,786,899	104,105,950	84,786,899	104,105,950	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2019

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية						
مجموعة		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
133,773,805	1,833,434,620	-	-	133,773,805	1,833,434,620	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات آيلة لوفاء ديون
206,088,205	1,905,749,020	-	-	206,088,205	1,905,749,020	الإجمالي
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة موجودات
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	المخصصات
134,933,805	1,834,594,620	-	-	134,933,805	1,834,594,620	الصافي

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

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

موجودات		عقارات		
مستملكة		مستملكة		
إجمالي	إجمالي	أخرى	أخرى	
31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019	30 أيلول 2019	30 أيلول 2019	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,160,000	1,160,000	-	1,160,000	رصيد بداية الفترة/ السنة (*)
-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	خسارة التدني
1,160,000	1,160,000	-	1,160,000	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(*) يخص هذا الرصيد عقارات اللاذقية و بانياس

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة	
31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية
2,380,850,000	2,380,850,000	2,380,850,000	2,380,850,000	-	-
2,380,850,000	2,380,850,000	2,380,850,000	2,380,850,000	-	-

استثمارات عقارية
بغرض زيادة القيمة (*)

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

فيما يلي تفصيل الحركة على الاستثمارات العقارية:

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	قيمة الاستثمار التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
2,380,850,000	2,380,850,000	-
-	-	-
2,380,850,000	2,380,850,000	-

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
263,848,406	169,871,072	إيرادات برسم القبض (*)
502,097,168	716,586,337	مصرفات مدفوعة مقدماً
896,454,566	231,869,310	دفعات مقدمة لشراء أصول
3,200,000	3,200,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (**)
111,094,720	142,768,556	مدينون مختلفون
17,926,184	19,048,354	مخزون طوابق وقرطاسية
481,288,036	97,574,918	غرفة التقاص
2,276,009,080	1,381,018,547	

(*) 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.

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
281,698,513	381,698,513	
1,881,757,017	1,881,757,017	
2,163,455,530	2,263,455,530	

11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية	
31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية
24,467,042,495	40,616,465,072	154,904,706	142,802,971	24,312,137,789	40,473,662,101
3,755,000,000	485,000,000	-	-	3,755,000,000	485,000,000
28,222,042,495	41,101,465,072	154,904,706	142,802,971	28,067,137,789	40,958,662,101

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	حسابات جارية / تحت الطلب : بالليرة السورية بالعملات الأجنبية
34,266,674,669	43,814,440,023	
19,700,393,726	11,971,033,832	
53,967,068,395	55,785,473,855	

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 21,969,513,163 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 أي ما نسبته 39.4% من إجمالي الودائع مقابل 14,898,910,904 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 أي ما نسبته 27.61%.

13 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية الذاتية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية المشتركة	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية الذاتية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية المشتركة	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة تأمينات أخرى
-	5,050,717,381	-	5,914,005,536	
-	194,348,816	-	262,297,887	
-	5,245,066,197	-	6,176,303,423	

14 ذمم دائنة

31 كانون الأول 2018 (مدققة)		30 أيلول 2019 (غير مدققة)		
الذاتية	المشتركة	الذاتية	المشتركة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,389,261,156	-	1,240,833,919	دائنو عمليات التمويل
-	1,389,261,156	-	1,240,833,919	المجموع

15 مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	30 أيلول 2019 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,707,521	-	-	-	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي
167,458,394	-	-	18,750,000	148,708,394	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
22,795,123	-	(6,845)	12,915,114	9,886,854	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
2,147,500	-	-	430,000	1,717,500	مخصص احتجاز تعويض صراف
129,140,417	-	-	18,750,000	110,390,417	مخصص مخاطر نقل الأموال (***)
1,908,922	-	-	-	1,908,922	مخصص تكليف ضريبي
341,157,877	-	(6,845)	50,845,114	290,319,608	

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2018 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,707,521	-	-	-	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي
148,708,394	-	-	25,000,000	123,708,394	مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (**)
9,886,854	-	*(7,005)	-	9,893,859	مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي
1,717,500	-	-	255,000	1,462,500	مخصص احتجاز تعويض صراف
110,390,417	-	-	25,000,000	85,390,417	مخصص مخاطر نقل الأموال (***)
1,908,922	-	-	-	1,908,922	مخصص تكليف ضريبي
290,319,608	-	(7,005)	50,255,000	240,071,613	

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) تغيّر سعر صرف
(**) قررت إدارة البنك اتخاذ مخصصات إضافية لمواجهة مخاطر محتملة لخسائر الأصول الثابتة تبعاً للظروف المحيطة وزيادة المخاطر المتعلقة بهذه الأصول في بعض الفروع.
(***) قررت إدارة البنك حجز مخصصات لمواجهة مخاطر نقل الأموال بين الفروع تبعاً للظروف المحيطة.

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
14,723,449	-	7,390,828	7,332,621	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(7,484,235)	7,484,235	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	815,682	(815,682)	محول إلى المرحلة الثانية
-	146,125	(146,125)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(6,845)	-	-	(6,845)	أثر تغيّرات سعر الصرف
8,078,519	-	268,964	7,809,555	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
22,795,123	146,125	845,114	21,803,884	رصيد 30 أيلول 2019

16 ضريبة الدخل

16 - 1 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
141,535,228	313,010,014	رصيد بداية الفترة/ السنة
(137,219,981)	(421,263,512)	ضريبة الدخل المدفوعة
308,694,767	1,194,376,587	ضريبة الدخل المستحقة
313,010,014	1,086,123,089	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2018 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات ومازالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر، كما تم استلام قرار لجنة الطعن الخاص بالعام 2012 و تم سداد المبلغ المترتب من الضريبة وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

16 ضريبة الدخل (تتمة)
16-2 موجودات ضريبية مؤجلة

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,361,139	-	1,338,589	رصيد بداية الفترة/ السنة *
-	349,910	-	-	المضاف
-	(372,460)	-	-	المستبعد
-	1,338,589	-	1,338,589	رصيد نهاية الفترة/ السنة *

* جميعها من موارد مالية مشتركة

16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2018 (غير مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
463,056,490	2,703,861,643	الربح قبل الضريبة
(3,797,119)	(2,992,579)	التعديلات
37,500,000	599,934,297	أرباح غير خاضعة للضريبة
496,759,371	3,300,803,361	مصاريف مرفوضة ضريبياً
25%	%25	الربح الضريبي
124,189,843	825,200,840	نسبة الضريبة
10%	%10	مقدار ضريبة الدخل
12,418,984	82,520,084	نسبة رسم إعادة الإعمار
136,608,827	907,720,924	رسم إعادة الإعمار
-	286,655,663	مصرف ضريبة الدخل
136,608,827	1,194,376,587	تسويات ضريبية لسنوات سابقة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,885,837	14,223,012	أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف
1,444,520,966	1,424,973,460	ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع
1,270,204,411	1,156,001,539	حوالات وأوامر دفع
105,999,858	84,704,117	نفقات مستحقة غير مدفوعة
14,809,750	80,202,199	مستحق لجهات حكومية
1,268,008	41,534,002	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
11,022,195	9,312,176	ذمم دائنة أخرى
432,539,680	439,310,136	توقيفات محتجزة - متعهد استئصال
82,239,125	80,579,791	موردين
3,380,489,830	3,330,840,432	مستحقات أرباح المساهمين

18 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2018 (مدققة)			30 أيلول 2019 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,093,443,855	2,538,264,363	8,555,179,492	15,266,915,669	2,715,499,144	12,551,416,525	حسابات التوفير
8,388,616,798	104,934,000	8,283,682,798	10,345,699,032	454,984,031	9,890,715,001	لأجل
18,964,336,020	2,638,050,000	16,326,286,020	18,778,221,270	1,945,000,000	16,833,221,270	الوكالات الاستثمارية
38,446,396,673	5,281,248,363	33,165,148,310	44,390,835,971	5,115,483,175	39,275,352,796	المجموع
261,376,577	38,918,980	222,457,597	413,194,855	51,431,930	361,762,925	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
38,707,773,250	5,320,167,343	33,387,605,907	44,804,030,826	5,166,915,105	39,637,115,721	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 أيلول 2019 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
171,225,534	210,829,472	رصيد بداية الفترة/ السنة
39,826,666	45,956,210	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(222,728)	(233,410)	فروق سعر الصرف
210,829,472	256,552,272	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

20 رأس المال المكتب به (المدفوع)

حدد رأس مال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. لقد ساهم مؤسسو البنك بتغطية 3,750,000,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75 % من رأس مال البنك. تم طرح 1,250,000,000 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 سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية وفق اختصاصها لديها حسب الأصول.

20 رأس المال المكتتب به (المدفوع) (تتمة)

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

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

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

21 احتياطي عام مخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن.ب/4) لعام 2012 الذي تم تمديده بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/ م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني وبموجب التعميم 1145/م/1 تاريخ 6 نيسان 2015، وبموجب التعميم رقم (2271/م/1) تاريخ 30 حزيران 2015، وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن.ب/4) تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن.ب/4) تاريخ 9 كانون الأول 2009.

- يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.
- يستمر العمل بأحكام المادة 14/ من المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها البنك لغاية 31 آذار 2019، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 أيلول 2019 مبلغ 33,051,351 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011.
- تم إنهاء العمل بالقرار 597 وتعديلاته بموجب القرار 4/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 14 شباط 2019.
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 30 أيلول 2019 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

22 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة/ السنة القيمة العادلة للاستثمارات احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
2,175,411,384	2,175,411,384	-
2,175,411,384	2,175,411,384	-

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة		
30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,328,002,671	4,359,744,915	المرابحة
3,328,002,671	4,359,744,915	

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة		
30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
262,810,413	217,799,079	حسابات استثمارية
262,810,413	217,799,079	

25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019، وكذلك للفترة المقابلة من العام 2018، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
61,938,449	130,480,121	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
181,184,356	283,125,769	توفير
587,873,236	701,200,154	لأجل
830,996,041	1,114,806,044	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
270,079,512	459,498,503	بصفته مضارب
2,101,950,709	2,237,154,317	بصفته رب مال
2,372,030,221	2,696,652,820	

28 إيرادات أخرى

30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	أخرى
3,758,267	24,460,312	
3,758,267	24,460,312	

29 نفقات الموظفين

30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي نفقات طبية مصاريف تدريب وسفر
657,256,563	771,360,803	
30,200,120	35,832,793	
13,774,397	17,432,348	
7,102,920	2,508,524	
708,334,000	827,134,468	

30 مصاريف أخرى

30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	مصاريف إيجار مصاريف أنظمة معلومات مصاريف البريد والهاتف وشحن مصاريف استشارات مصاريف إعلان ومعارض مصاريف الكهرباء والماء مصاريف إدارية - صرافات آلية مصاريف سفر ومواصلات وضيافة مصاريف التنظيف رسوم وأعباء حكومية مصاريف تأمين تعويضات هيئة الرقابة الشرعية مصاريف حراسة مصاريف طباعة وقرطاسية تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة مصاريف قضائية تبرعات أخرى
136,505,057	144,024,366	
102,148,318	101,994,484	
13,936,190	16,857,403	
49,643,043	55,744,348	
33,829,021	43,812,535	
28,436,968	24,898,427	
31,035,885	44,247,604	
31,401,078	33,896,144	
13,467,444	17,739,618	
130,567,654	60,978,570	
12,541,013	15,142,573	
18,416,666	19,800,000	
10,877,319	15,797,920	
12,406,056	19,368,021	
52,406,262	87,663,479	
1,197,358,733	35,905,250	
3,315,100	2,700,000	
49,408,945	95,482,945	
1,927,700,752	836,053,687	

31 حصة السهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم
326,409,692 60,000,000	1,509,455,130 60,000,000	
5.44	25.16	حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)

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

32 النقد وما في حكمه

30 أيلول 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر 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 (ينزل) أرصدة مقيدة السحب
44,505,280,562 38,063,595,764 (44,119,690,585) (19,210,259,905) 19,238,925,836	54,294,245,238 35,051,256,298 (40,616,465,072) (19,115,344,715) 29,613,691,749	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.
بلغت الأرصدة المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل وزارة الخزانة الأمريكية 19,115,344,715
ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019 مقابل 19,210,259,905 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018.

33 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 2018 (غير مدققة) ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	247,500,000

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019:

30 أيلول 2019 (غير مدققة)		الشركة الزميلة	الشركة التابعة
		ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: الموجودات			
حسابات جارية وتحت الطلب	-	22,801,159,548	
حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل	-	3,100,765,000	
حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	-	3,924,000,000	
موجودات أخرى	-	164,023,944	
مجموع الموجودات	-	29,989,948,492	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: المطالبات			
حسابات جارية /تحت الطلب	96,230	131,247,115	
حسابات الاستثمار المطلق/لأجل	-	150,000,000	
مطلوبات أخرى	-	-	
مجموع المطالبات	96,230	281,247,115	
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:			
كفالات وادرة	-	13,952,000,000	
بنود بيان الدخل الموحد:			
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	196,146,707	-	
نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب	-	3,859,679	

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)		30 أيلول 2018 (غير مدققة)	الإدارة التنفيذية العليا
		ليرة سورية	ليرة سورية
رواتب ومكافآت	308,010,977	154,034,838	
مجلس الإدارة			
تعويضات ومكافآت ومصاريف إقامة واجتماعات	85,446,979	50,581,731	
هيئة الرقابة الشرعية			
تعويضات	19,800,000	18,416,666	
	413,257,956	223,033,235	

بلغت قيمة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والتي أقرت باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 29 نيسان 2019 مبلغ 38,000,000 ليرة سورية، تم احتجازها ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2018، و سُدّدت نقداً خلال شهر تموز 2019.

34 إدارة المخاطر

1. مقدمة

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياسها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار 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 نشاط البنك المصرفي ويتم تحديد هذه الحدود ومراقبتها وقياسها ومتابعتها من قبل إدارة المخاطر التي تتبع مباشرة إلى لجنة المخاطر عن طريق منظومة من التقارير المتكاملة التي تعكس كافة المخاطر التي يواجهها البنك في نشاطه المصرفي من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوق وسيولة ومخاطر تشغيلية، هذا وتقوم إدارة المخاطر بتطبيق مقررات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والأعراف المصرفية بهذا الخصوص وتقف على تأمين رأس المال الكافي للوقاية من هذه المخاطر إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489 لعام 2009 وتطبيق وفاق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن 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 بمدى الالتزام بحدود المخاطر المقبولة عن طريق العديد من التقارير التفصيلية التي تعكس كافة المخاطر التي تواجهها محفظة البنك الائتمانية.

34 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	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
أرصدة لدى مصارف مركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	53,974,007,621	-	-	-	-	-	-	-	53,974,007,621
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	35,051,256,298	-	-	-	-	-	-	-	35,051,256,298
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	11,153,344,584	-	-	-	-	-	-	-	11,153,344,584
موجودات أخرى الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	4,849,377,496	47,673,500,047	1,706,810,011	204,465,319	3,077,423,961	-	1,536,173,177	59,047,750,011
الإجمالي 30 أيلول 2019 (غير مدققة)	169,871,072	-	-	-	-	-	-	-	169,871,072
الإجمالي 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	2,263,455,530	-	-	-	-	-	-	-	2,263,455,530
	102,611,935,105	4,849,377,496	47,673,500,047	1,706,810,011	204,465,319	3,077,423,961	-	1,536,173,177	161,659,685,116
	94,832,343,724	3,986,123,068	40,109,948,231	225,185,989	117,577,056	2,259,171,978	-	1,283,058,633	142,813,408,679

34 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق

وهي المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة للتغيرات المعاكسة في قيمة أدواته المالية بسبب التغيرات في المعدلات أو الأسعار بالسوق وتشمل ما يلي:

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

بهدف قياس مخاطر السوق قام البنك بوضع حدود قصوى وحدود دنيا لا يسمح بتجاوزها فيما يتعلق بمخاطر مراكز القطع المفتوحة ومخاطر المجموعة المصرفية لبنك الشام ومخاطر البنوك المراسلة المحلية والبنوك المراسلة الخارجية ونسب السيولة اليومية بكافة العملات وبالعلة المحلية وتراجع هذه الحدود دورياً وتعديل بما يتناسب مع نشاط البنك، كما قام البنك بتأمين أنظمة معلوماتية تتيح مراقبة المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله لتقارن بالحدود المسموح بها كما تؤمن هذه الأنظمة مراقبة الموجودات والمطلوبات ليتم اتباع منهج تحليل فجوة الاستحقاق للنظر في الفجوات المتشكلة وإدارتها بشكل منسجم مع القرار والتعاميم الصادرة.

لقياس احتياجات التمويل الصافية يقوم البنك بحصر التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة المستحقة مع الالتزامات النقدية التي تنتج عن الحسابات خارج الميزانية ومن ثم يتم تقدير الاحتياجات النقدية المستقبلية ويتم تحديد المصادر المحتملة لتلبية هذه الاحتياجات عن طريق تحليل سلم الاستحقاقات ما بين الفائض والعجز لكل فترة زمنية ويتم دراسة الحلول الممكنة.

يقوم البنك بإجراء اختبارات ضغط لتحديد حجم الخطر الناتج عن 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 التماذج 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 انشطتها الاستثمارية والتمويلية في نهاية فترة حيازة الاستثمار والبضائع وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه وبموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك لكامل الخسارة.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

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

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

د. المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

هـ. مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم إلا أن البنك لم 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.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

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 القائم على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج 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 بالتمليك وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك.

ز. مخاطر العملات

هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية حيث تعتبر الليرة السورية عملة الأساس للبنك وتتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال الوقوف على نسبة مركز القطع التشغيلي الصافي الذي يجب أن لا يتجاوز $\pm 1\%$ من قيمة الأموال الخاصة الأساسية الصافية للبنك، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة الأساسية الصافية هذا وتعتمد السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الأجنبية على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل، وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية فيما بينها ويتم الأخذ بعين الاعتبار مبدأ تحديد حد أقصى للخسارة اليومية في عمليات بيع وشراء العملات بهدف التحوط كما ويتم إجراء اختبارات جهد لقياس قدرة البنك على تحمل تغير الظروف و حدوث مخاطر محتملة.

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

يقوم البنك بالاحتفاظ بفجوة مناسبة لكافة العملات الأجنبية. وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	19,187,207,074	1,918,720,707	1,854,843,136
يورو (دائن)	22,330,690	2,233,069	1,674,802
جنيه استرليني (مدين)	(6,142,276)	(614,228)	(460,671)
عملات أخرى (مدين)	(2,563,781,857)	(256,378,186)	(192,283,639)

31 كانون الأول 2018 (مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	9,798,133,424	979,813,342	1,150,662,613
يورو (دائن)	10,362,739	1,036,274	777,205
جنيه استرليني (مدين)	(6,355,297)	(635,530)	(476,647)
عملات أخرى (دائن)	7,124,941,348	712,494,135	534,370,601

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويله لزيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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/ب4 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 45.68% كما في 30 أيلول 2019 بينما بلغت 63.13% كما في 31 كانون الأول 2018.

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

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

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 5938 بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5% ويعتبر هذا الاحتياطي مكوناً من مكونات نسبة السيولة.

هذا ويتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

يتم أيضاً إجراء اختبارات على أرصدة الودائع 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 بنك الشام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2019

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

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

كما في 30 أيلول 2019 (غير مدققة)

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	59,407,930	-	-	-	-	-	-	-	59,407,930
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	14,748,920	-	1,186,991	-	-	-	-	19,115,345	35,051,256
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,886,643	-	-	5,086,702	-	2,180,000	-	-	11,153,345
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	554,568	1,763,898	5,657,320	22,108,432	19,842,715	2,559,210	5,904,154	657,453	59,047,750
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	1,834,595	-	1,834,595
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	2,380,850	2,380,850
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	8,777,653	8,777,653
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	25,512	25,512
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	1,339	-	-	1,339
موجودات أخرى	530,421	-	3,993	296,667	476,818	73,020	100	-	1,381,019
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,263,456	2,263,456
مجموع الموجودات	79,128,482	1,763,898	6,848,304	27,491,801	20,319,533	4,813,569	7,738,849	33,220,269	181,324,705
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	40,616,465	-	-	485,000	-	-	-	-	41,101,465
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	11,157,096	8,367,821	8,367,821	8,367,821	8,367,821	5,578,547	5,578,547	-	55,785,474
تأمينات نقدية	4,772,507	73,822	431,652	772,697	108,714	16,911	-	-	6,176,303
ذمم دائنة	1,240,834	-	-	-	-	-	-	-	1,240,834
مخصصات متنوعة	4,057	-	-	-	-	337,101	-	-	341,158
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	1,086,123	-	-	-	1,086,123
مطلوبات أخرى	2,295,181	1,012,277	9,159	14,223	-	-	-	-	3,330,840
مجموع المطلوبات	60,086,140	9,453,920	8,808,632	9,639,741	9,562,658	5,932,559	5,578,547	-	109,062,197
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	3,320,533	10,895,907	12,842,146	6,506,488	4,889,676	4,680,474	2,196,737	-	45,331,961
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	63,406,673	20,349,827	21,650,778	16,146,229	14,452,334	10,613,033	7,775,284	-	154,394,158
فجوة السيولة 30 أيلول 2019 (غير مدققة)	15,721,809	(18,585,929)	(14,802,474)	11,345,572	5,867,199	(5,799,464)	(36,435)	33,220,269	26,930,547

بنك الشام ش.م.م.س.ع

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2019**

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

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

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	51,101,531	-	-	-	-	-	-	-	51,101,531
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	17,926,412	-	-	-	-	-	-	19,164,380	37,090,792
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	35,000	6,580,000	330,000	-	-	-	-	6,945,000
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	568,890	1,333,642	19,356,281	16,785,970	2,974,077	2,563,477	4,398,728	-	47,981,065
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	134,934	-	134,934
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	2,380,850	2,380,850
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	6,627,130	6,627,130
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	6,934	6,934
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	1,339	-	-	-	-	1,339
موجودات أخرى	559,048	78,719	243,073	934,576	22,777	293,944	143,872	-	2,276,009
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,163,456	2,163,456
مجموع الموجودات	70,155,881	1,447,361	26,179,354	18,051,885	2,996,854	2,857,421	4,677,534	30,342,750	156,709,040
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	24,467,042	1,856,000	1,744,000	-	-	-	155,000	-	28,222,042
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	10,793,414	8,095,060	8,095,060	8,095,060	8,095,060	5,396,707	5,396,707	-	53,967,068
تأمينات نقدية	386,104	48,862	1,008,000	3,411,686	123,319	267,095	-	-	5,245,066
ذمم دائنة	1,389,261	-	-	-	-	-	-	-	1,389,261
مخصصات متنوعة	3,626	-	-	-	-	-	-	286,694	290,320
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	313,010	-	-	-	-	313,010
مطلوبات أخرى	2,271,552	1,097,238	11,700	-	-	-	-	-	3,380,490
مجموع المطلوبات	39,310,999	11,097,160	10,858,760	11,819,756	8,218,379	5,663,802	5,551,707	286,694	92,807,257
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	2,749,511	9,020,291	9,632,703	6,793,338	4,167,236	5,078,839	1,603,310	-	39,045,228
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	42,060,510	20,117,451	20,491,463	18,613,094	12,385,615	10,742,641	7,155,017	286,694	131,852,485
فجوة السيولة 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	28,095,371	(18,670,090)	5,687,891	(561,209)	(9,388,761)	(7,885,220)	(2,477,483)	30,056,056	24,856,555

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4 مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 30 أيلول 2019 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,213,061,885	-	176,424,725	11,036,637,160	الاعتمادات والقبولات
6,343,645,338	-	-	6,343,645,338	السقوف غير المستغلة
2,332,227,389	-	-	2,332,227,389	الكفالات
19,888,934,612	-	176,424,725	19,712,509,887	المجموع

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,053,909,940	-	-	4,053,909,940	الاعتمادات والقبولات
12,455,170,001	-	-	12,455,170,001	السقوف غير المستغلة
2,375,868,232	-	-	2,375,868,232	الكفالات
18,884,948,173	-	-	18,884,948,173	المجموع

35 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2019

39

35 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع التوزيع الجغرافي

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

30 أيلول 2019 (غير مدققة)

الإيرادات	داخل سورية (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلق	4,366,111,491	211,432,503	4,577,543,994
حصة أصحاب الاستثمار المطلق	(1,880,891,174)	-	(1,880,891,174)
صافي إيرادات خدمات مصرفية	1,475,431,496	-	1,475,431,496
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	554,061,429	-	554,061,429
إيرادات أخرى	24,460,312	-	24,460,312
إجمالي الدخل الخاص بالبنك	4,539,173,554	211,432,503	4,750,606,057
مصاريف تشغيلية	(1,663,188,155)	-	(1,663,188,155)
مخصصات تشغيلية أخرى	(383,556,259)	-	(383,556,259)
الربح قبل الضريبة	2,492,429,140	211,432,503	2,703,861,643
مصروف ضريبة الدخل	(1,194,376,587)	-	(1,194,376,587)
صافي أرباح الفترة	1,298,052,553	211,432,503	1,509,485,056
الموجودات 30 أيلول 2019	181,293,092,359	31,611,117	181,324,703,476

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

الإيرادات	داخل سورية (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلق	3,335,960,479	254,852,605	3,590,813,084
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(1,218,782,863)	-	(1,218,782,863)
صافي إيرادات خدمات مصرفية	774,862,259	-	774,862,259
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	95,562,293	-	95,562,293
إيرادات أخرى	3,758,267	-	3,758,267
إجمالي الدخل الخاص بالبنك	2,991,360,435	254,852,605	3,246,213,040
مصاريف تشغيلية	(2,636,034,752)	-	(2,636,034,752)
مخصصات تشغيلية أخرى	(147,121,798)	-	(147,121,798)
الربح قبل الضريبة	208,203,885	254,852,605	463,056,490
مصروف ضريبة الدخل	(136,608,827)	-	(136,608,827)
صافي أرباح الفترة	71,595,058	254,852,605	326,447,663
الموجودات 31 كانون الأول 2018	121,796,088,610	34,912,949,061	156,709,037,671

36 كفاية رأس المال

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
22,637,169,542	23,183,098,392	الأموال الخاصة الأساسية
5,250,000,000	6,000,000,000	رأس المال
14,708,920,881	14,708,920,881	الأرباح المدورة غير المحققة *
807,850,250	50,625,150	الأرباح المتراكمة المحققة
430,618,546	430,618,546	احتياطي قانوني
430,618,546	430,618,546	احتياطي خاص
1,017,254,859	1,588,987,092	احتياطي معدل الأرباح
(6,933,540)	(25,511,823)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(1,160,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
33,051,351	33,051,351	احتياطي عام مخاطر التمويل
22,670,220,893	23,216,149,743	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
74,056,691,193	95,785,705,233	الموجودات المرجحة بالمخاطر
634,465,549	2,011,782,732	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
4,606,804,947	5,191,688,960	المخاطر التشغيلية
7,159,680,270	3,453,542,879	مخاطر السوق
86,457,641,959	106,442,719,804	
26.22%	21.81%	نسبة كفاية رأس المال (%)
26.18%	21.78%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.85%	99.86%	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.

37 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,053,909,940	10,713,061,885	اعتمادات مستندية
-	500,000,000	قبولات
2,375,868,232	2,332,227,389	كفالات:
94,979,917	99,702,977	لقاء دفع
1,886,703,215	1,843,449,598	لقاء حسن تنفيذ
394,185,100	389,074,814	لقاء اشتراك في مناقصات
12,455,170,001	6,343,645,338	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
18,884,948,173	19,888,934,612	المجموع

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
24,572,781	87,229,076	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
22,666,199	46,245,807	تستحق خلال سنة
47,238,980	133,474,883	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

38 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 30 أيلول 2019، ترى إدارة المجموعة والمستشار القانوني للمجموعة 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 أية أصول أو أرصدة أو مبالغ عائدة للبنك في الولايات المتحدة الأمريكية، وقد اقتصر أثر هذه العقوبات على تجميد أصول البنك لدى الشريك الاستراتيجي، كما أن 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 أن 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 إدارة البنك بانتظار النتائج حتى تاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 أيلول 2019.

39 توزيعات الأرباح (أسهم مجانية)

اجتمعت الهيئة العامة لمساهمي البنك بتاريخ 29 نيسان 2019 وأقرت زيادة رأس مال البنك ليبلغ 6,000,000,000 ل.س عن طريق توزيع أسهم مجانية بقيمة 750,000,000 ل.س (بنسبة 14.28%)، وبتاريخ 26 آب 2019 صدرت الموافقة النهائية على إصدار أسهم الزيادة من قبل مجلس المفوضين في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال مبلغ 7,225,100 ليرة سورية متضمنة رسم طابع بمبلغ 3,450,100 ليرة سورية وبديل تسجيل الأسهم في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 2,250,000 ورسم تسجيل وإيداع أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بمبلغ 525,000 ليرة سورية وبديل تقديم طلب إصدار أسهم لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية.

40 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة العام 2018 لتتناسب مع تصنيف الأرقام للفترة الحالية، ولم تؤثر عملية إعادة التصنيف هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة، ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها في بيان المركز المالي الموحد المرحلي:

التصنيف كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)			
بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف		
51,101,530,575	51,582,818,611	إعادة تبويب أرصدة غرفة التقاص	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية موجودات أخرى
2,276,009,080	1,794,721,044		
37,090,791,587	43,705,791,587	إعادة تبويب ايداعات وحسابات استثمار استثمار لدى المصارف ذات استحقاق أصلي أكثر من 3 أشهر	إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,945,000,000	330,000,000		