



استمارة الإفصاح رقم ( 2 )

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2022-09-30

أولاً معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: بنك الشام

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرية:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
10,000,000,000	10,000,000,000	100,000,000	4,403

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	احمد نبيل محمد رفيق الكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	5%
3	د.علي مهران خوند	عضو مجلس الإدارة	نفسه	3%
4	محمد سعيد الزعيم	عضو مجلس الإدارة	شركة المهيدب القابضة	3%
5	د. غياث القطيني	عضو مجلس الإدارة	خزانة تقاعد المهندسين	2%
6	أسامة الطاهر	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.3%
7	إياد الطباع	عضو مجلس الإدارة	نفسه	0.188%

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



*(Handwritten signature)*

Call Center: 011 9398

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

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

بنك الشام شركة مساهمة سورية مغلقة رأس ماله 9 مليار ليرة سورية. سجل تجاري رقم: 14809  
Cham Bank, Syrian Joint-stock company, with working capital 9 billion SYP. CR No 14809



*(Handwritten signature)*



قِيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100.00	1349.01	1284.75

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة\*  
القيمة السوقية للشركات المدرجة\*\*

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة	
24%	799,315,469,164	988,258,443,895	مجموع الموجودات	
17%	114,837,726,511	134,900,676,530	حقوق المساهمين	
	للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2022	للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 أيلول 2022	
-39%	59,848,704,494	4,105,335,086	36,324,515,994	صافي الإيرادات
-61%	50,084,867,122	1,119,774,888	19,745,232,158	صافي الربح قبل الضريبة
-112%	(1,555,826,249)	(828,236,690)	183,088,379	مخصص ضريبة الدخل
-149%	(19,287)	3,163	9,404	حقوق الأقلية في الأرباح
-59%	48,529,060,160	291,535,035	19,928,311,133	صافي الدخل
-59%	485.29	2.92	199.28	ربح السهم

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

نتائج:

حقق البنك نمو في الموجودات لغاية 30 أيلول من العام 2022 بمقدار 188 مليار ليرة سورية عما كانت عليه نهاية العام 2021 أي بمعدل زيادة مقدارها 24%  
حقق البنك نمو في حقوق المساهمين لغاية 30 أيلول من العام 2022 بمقدار 20 مليار ليرة سورية عما كانت عليه في نهاية العام 2021 أي بمعدل زيادة مقدارها 17%.  
بلغت أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة لغاية 30 أيلول من العام 2022 ما يعادل 19.2 مليار ليرة سورية، وفي حال استبعادها تكون أرباح البنك الصافية حوالي 740 مليون ليرة سورية.

تاريخ: 2022-11-01

أحمد يوسف اللحام  
الرئيس التنفيذي



أحمد يوسف اللحام

Call Center: 011 9398

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

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

بنك الشام شركة مساهمة سورية مغلقة رأس ماله 9 مليار ليرة سورية. سجل تجاري رقم: 14809  
Cham Bank, Syrian Joint-stock company, with working capital 9 billion SYP. CR No. 14809



بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2022



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترتي تسعة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تُعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعيار 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

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وبالالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

### أمور أخرى

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

محمد موسى المكسور

٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٢

دمشق - الجمهورية العربية السورية

محمد موسى المكسور  
٢٠٢٢/٩/٢٦

بنك الشامش م.م.س.ع  
بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
379,598,377,378	464,117,505,534	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	197,442,363,012	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	63,163,900,615	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
169,921,864,570	211,495,543,307	6	نمذ الببوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
235,330,464	533,155,948	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,810,850,000	6,810,850,000	8	استثمارات عقارية
17,067,829,971	19,768,863,968		موجودات ثابتة
151,206,757	126,825,334		موجودات غير ملموسة
906,730,092	1,985,271,449	9	أصول حق استخدام
763,448,532	1,335,924,820	17	موجودات ضريبية مؤجلة
2,927,417,963	7,683,932,669	10	موجودات أخرى
11,523,381,141	13,794,307,240	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
799,315,469,164	988,258,443,896		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
			المطلوبات
392,363,074,372	482,133,389,925	12	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
181,669,844,480	234,447,263,862	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,732,502,647	10,433,006,095	14	تأمينات نقدية
1,315,626,688	1,626,891,112	15	مخصصات متنوعة
-	375,262,029	17	مخصصات ضريبية
71,166,410	-	9	التزامات عقود إجازة
24,731,758,894	39,116,649,838	16	مطلوبات أخرى
607,883,973,491	768,132,462,861		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
75,882,742,033	84,437,173,431	18	حسابات الاستثمار المطلقة
560,017,047	652,928,393	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
148,110,180	132,293,375	22	احتياطي معدل الأرباح
76,590,869,260	85,222,395,199		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
684,474,842,751	853,354,858,060		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
9,000,000,000	10,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
7,034,311,456	7,026,241,546	21	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,121,978,830	1,121,978,830		احتياطي قانوني
1,121,978,830	1,121,978,830		احتياطي خاص
786,735,398	941,744,824	22	احتياطي معدل الأرباح
-	19,928,311,133		أرباح الفترة
93,902,151,154	93,902,151,154		الأرباح المدورة غير المحققة
1,870,570,843	858,270,213		الأرباح المدورة المحققة
114,837,726,511	134,900,676,530		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,899,902	2,909,306		الحقوق غير المسيطرة
114,840,626,413	134,903,585,836		مجموع حقوق الملكية
799,315,469,164	988,258,443,896		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

محمد زاهر الطحمان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة تسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
2,149,392,059	2,986,525,907	7,109,470,139	9,450,467,605	23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
16,866,388	549,387,820	45,586,648	1,554,627,798	24 إيرادات من مصارف ومؤسسات مالية
-	-	-	-	25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
2,166,258,447	3,535,913,727	7,155,056,787	11,005,095,403	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
49,776,965	23,352,739	78,835,419	17,671,287	22 احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب الاستثمارات المطلقة
153,972,974	84,890,658	383,907,025	(141,316,784)	22 احتياطي معدل الأرباح الخاص بالبنك
2,370,008,386	3,644,157,124	7,617,799,231	10,881,449,906	إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(398,517,545)	(477,568,241)	(1,162,068,498)	(1,319,990,187)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:
(18,306,012)	(14,854,381)	(55,067,086)	(59,983,926)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(380,211,533)	(462,713,860)	(1,107,001,412)	(1,260,006,261)	26 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
1,971,490,841	3,166,588,883	6,455,730,733	9,561,459,719	27 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
1,914,776,578	1,855,713,523	3,441,398,378	4,625,431,552	صافي إيرادات خدمات مصرفية
198,834,970	732,894,254	1,962,254,579	2,814,393,388	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	7,667,552,642	47,912,667,256	19,187,955,119	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
20,232,697	3,034,662	76,653,548	135,276,216	28 إيرادات أخرى
4,105,335,086	13,425,783,964	59,848,704,494	36,324,515,994	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(854,060,733)	(1,799,597,250)	(3,326,609,835)	(5,663,146,500)	29 نفقات الموظفين
(124,097,575)	(215,996,415)	(362,564,327)	(558,568,470)	استهلاكات وإطفاءات
(1,320,137,544)	(2,891,205,477)	(2,987,947,862)	(9,291,392,556)	30 مصاريف إدارية وعمومية
(674,764,346)	(538,353,220)	(3,049,215,348)	(1,017,176,310)	31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(12,500,000)	-	(37,500,000)	(49,000,000)	15 مخصصات متنوعة
(2,985,560,198)	(5,445,152,362)	(9,763,837,372)	(16,579,283,836)	إجمالي المصروفات
1,119,774,888	7,980,631,602	50,084,867,122	19,745,232,158	الربح قبل الضريبة
(827,138,464)	(148,907,310)	(1,552,143,199)	234,529,128	17 إيراد ضريبة الدخل المؤجل (مصروف ضريبة الدخل)
(1,098,226)	(11,334,043)	(3,683,050)	(51,440,749)	17 ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
291,538,198	7,820,390,249	48,529,040,873	19,928,320,537	صافي الربح
291,535,035	7,820,397,933	48,529,060,160	19,928,311,133	ويعود إلى
3,163	(7,684)	(19,287)	9,404	مساهمي البنك
291,538,198	7,820,390,249	48,529,040,873	19,928,320,537	الحقوق غير المسيطرة
2.92	78.20	485.29	199.28	32 حصة السهم من ربح الفترة

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	2022 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
50,084,867,122	19,745,232,158	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
362,564,327	558,568,470	صافي النتيجة قبل الضريبة
1,162,068,498	1,319,990,187	تعديلات لبنود غير نقدية:
244,761,350	677,258,643	استهلاكات وإطفاءات
3,049,215,348	1,017,176,310	عائد حسابات الاستثمار المطلق
(6,623,813)	(2,799,247)	إطفاء أصول حق استخدام
37,500,000	49,000,000	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
54,934,352,832	23,364,426,521	أرباح وخسائر بيع/استبعاد موجودات ثابتة
		مخصصات متنوعة
(2,078,090,927)	(13,747,595,723)	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,588,534,925)	739,412,394	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,867,032,374)	(1,607,115,120)	الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(1,030,408,292)	(26,838,821,549)	حسابات مقيدة
492,390,836	(6,327,340,241)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
400,000,000	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(530,424,370)	(14,125,880)	الموجودات الأخرى
(69,192,540,152)	2,205,430,296	ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
7,717,714,387	11,506,693,136	ضريبة ربع رؤوس الأموال المدفوعة
(13,742,572,985)	(10,719,036,166)	تأمينات
		مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(191,780)	(297,800,000)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(89,765,000)	(5,162,000)	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(4,133,115,036)	(3,238,329,707)	شراء موجودات غير ملموسة
8,459,825	3,000,000	شراء موجودات ثابتة
-	(100,000,000)	النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(4,214,611,991)	(3,638,291,707)	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
12,719,078,708	4,743,462,144	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
367,718,359	141,316,783	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
53,278,597,294	48,654,628,737	حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
(1,027,105,100)	(1,180,155,649)	الحسابات الجارية
-	(12,300,630)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
65,338,289,261	52,346,951,385	مصاريف زيادة رأس المال
(91,450,640,663)	(32,676,524,927)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(44,069,536,378)	5,313,098,585	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
105,019,342,666	36,071,056,423	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
60,949,806,288	41,384,155,008	يضاف
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

مجموع حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح الفترة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي معدل الأرباح	الاحتياطيات احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
											30 أيلول 2022 (غير مدققة)
114,840,626,413	2,899,902	114,837,726,511	1,870,570,843	-	93,902,151,154	7,034,311,456	786,735,398	1,121,978,830	1,121,978,830	9,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(8,069,910)	-	(8,069,910)	-	-	-	(8,069,910)	-	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
155,009,426	-	155,009,426	-	-	-	-	155,009,426	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	زيادة رأس مال
(12,300,630)	-	(12,300,630)	(12,300,630)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم
19,928,320,537	9,404	19,928,311,133	-	19,928,311,133	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
134,903,585,836	2,909,306	134,900,676,530	858,270,213	19,928,311,133	93,902,151,154	7,026,241,546	941,744,824	1,121,978,830	1,121,978,830	10,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2022
											30 أيلول 2021 (غير مدققة)
63,894,623,543	2,906,400	63,891,717,143	1,202,479,103	-	45,989,483,898	5,336,721,336	1,266,965,400	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(8,069,910)	-	(8,069,910)	-	-	-	(8,069,910)	-	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(8,094,332)	-	(8,094,332)	-	-	-	-	(8,094,332)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
48,529,040,873	(19,287)	48,529,060,160	-	48,529,060,160	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
112,407,500,174	2,887,113	112,404,613,061	1,202,479,103	48,529,060,160	45,989,483,898	5,328,651,426	1,258,871,068	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000	الرصيد في 30 أيلول 2021

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عامة

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011 تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمئة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم، وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم (119/م) من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد، ليصبح إجمالي الأسهم 50,000,000 سهم، وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 6,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 25 تموز 2019 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 27 تموز 2020 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 8,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 8 كانون الأول 2020 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 28 تموز 2021 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 9,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 25 تشرين الأول 2021 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 7 حزيران 2022 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً والشركة التابعة له شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية.

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

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

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

## 1 معلومات عامة (تتمة)

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة كما في 30 أيلول 2022 من قبل رئيس مجلس إدارة البنك بتاريخ 30 تشرين الأول 2022، وذلك بناءً على تفويض من مجلس إدارة البنك.

### هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابية شرعية مكونة من خمسة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، فضيلة الأستاذ عبد السلام محمداه نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي عضواً، فضيلة الدكتور عدنان الخضر، فضيلة الدكتور عبد الرحمن السعدي)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمداه والدكتور محمد توفيق رمضان البوطي من قبل الجمعية العمومية وبناءً على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (183/م.ن) تاريخ 9 أيلول 2020، وتم تعيين الدكتور عدنان الخضر والدكتور عبد الرحمن السعدي من قبل الجمعية العمومية وبناءً على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (112/م.ن) تاريخ 12 نيسان 2021.

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

- يُراعى في العرض والإفصاح الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار 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 2021 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

### أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (501/م.ن/ب/4) والصادر بتاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 باستثناء:

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

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

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

### أهم التقديرات المحاسبية

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

### الموجودات الضريبية المؤجلة

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

### مبدأ الاستمرارية

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

### القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، المبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة، ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة بناءً على أحدث صافي قيمة معروضة للموجودات.

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

## الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية. وخلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 تم ترحيل مبالغ مقدارها 4,049,500 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 147,186 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية خلال نفس الفترة عام 2021.

وهذه المبالغ ناتجة عن:

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	-	فوائد من البنوك
86,811	3,900,000	تجنيب أرباح معاملات غير شرعية
-	149,500	زيادة بالصندوق
60,375	-	أخرى
147,186	4,049,500	إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية

كانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
11,673,431	372,676	رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة
147,186	4,049,500	الزيادة خلال الفترة
(11,673,431)	(4,422,176)	الاستخدامات خلال الفترة
147,186	-	رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (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، وتنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ)، والاستثمارات العقارية. يحسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح التالية:

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

إن الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال.

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

يتم التتبع 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 بالتتبع احتساب وتحديد الربح.

الوكالات الاستثمارية (وديعة فرصة وغيرها): بموجبها ينيب صاحب الحساب الاستثماري (الموكل) البنك (الوكيل) لتنمية مبلغ الاستثمار بأجرة أو بغير أجرة إذ تدخل مبالغ الوكالة الاستثمارية بالعملة المحلية/الأجنبية في عملية الاستثمار بصفقة واحدة أو صفقات متعددة وبنسبة 100% من المبلغ المستثمر دون استثناء الجزء المجدد كاحتياطي إلزامي وذلك على سبيل التبرع، وتحدد أرباح الوكالات الاستثمارية حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق دون أن يشكل هذا الربح المتوقع التزاماً على البنك في نهاية الفترة الاستثمارية.

يستحق صاحب الحساب الاستثماري (الموكل) أرباحاً حسب المتحقق الفعلي للاستثمار، مع إمكانية قيام البنك بالتبرع لأصحاب حسابات الاستثمار، ويستحق وكيل الاستثمار (البنك) أجرة قيامه بأعمال الوكالة بالاستثمار، وكل الزيادة على الربح المتوقع كحافز له على حسن الأداء. في حال أظهرت نتائج 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 ما قرره المعايير الشرعية.

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
%4.15	%1.30	%0.13	%4.96	%0.83	%0.40	

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
13.78%	2.86%	1.22%	0.90%	1.84%	11.74%	

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتوقع.

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما لا يقل عن 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في وديعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 100%.

قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي أعباء تتعلق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو أي مخصصات أخرى.

قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي نفقات (من النفقات الموافقة على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الوعاء الاستثماري.

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مؤل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة).

## خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

في حال رغب صاحب الحساب الاستثماري بالخروج من الاستثمار قبل نهاية الفترة المحددة، وقررت الإدارة عدم منحه كامل أو جزء

الأرباح المتحصلة عن فترة الاستثمار، فيطبق على هذا الخروج مبدأ التخارج بين صاحب الحساب الاستثماري وبين أموال وعاء المضاربة

أولاً ثم أموال المساهمين في حال كانت أموال أصحاب الحسابات مستثمرة بالكامل، وبموجب هذا المبدأ يصلح صاحب الحساب وعاء

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

إن تم التخارج مع أموال وعاء المضاربة: تعود أرباح هذه الوديعة إلى وعاء المضاربة قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على

أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك، أو ترحل إلى حساب احتياطي معدل الأرباح (لصالح أصحاب الحسابات الاستثمارية والبنك).

في حال رغب صاحب الحساب الاستثماري بالخروج من الاستثمار قبل نهاية الفترة المحددة، وقررت الإدارة عدم منحه كامل أو جزء

الأرباح المتحصلة عن فترة الاستثمار فتعالج أرباح الوديعة المكسورة على أساس تنازل المودع عن أرباحه لصالح الوعاء الاستثماري،

إن تم إعطاؤه مبلغ الوديعة المكسورة من الوعاء الاستثماري، وفي حال تحقق الخسارة فإنها تحمل على احتياطي مخاطر الاستثمار، ما لم

يكن البنك متعدياً أو مقصراً.

أما إن تم إعطاؤه مبلغ الوديعة المكسورة من أموال المساهمين فإن المودع يتنازل عن أرباحه لصالح المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	نقد في الخزينة أرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسابات جارية / ودائع تحت الطلب متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*) (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,397,611,240	19,910,084,885	
358,221,583,515	429,226,116,191	
13,056,928,759	15,066,124,686	
(77,746,136)	(84,820,228)	
<u>379,598,377,378</u>	<u>464,117,505,534</u>	

(\*) 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 2022 مبلغ 15,066,124,686 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء مقابل مبلغ 13,056,928,759 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
77,746,136	-	-	77,746,136	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(6,080,565)	-	-	(6,080,565)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
13,154,657	-	-	13,154,657	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>84,820,228</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,820,228</u>	رصيد 30 أيلول 2022
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(10,863,170)	-	-	(10,863,170)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
43,934,616	-	-	43,934,616	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>77,746,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,746,136</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		حسابات جارية وتحت الطلب تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	
63,937,556,318	208,767,242,608	11,785,043,179	147,270,960,507	52,152,513,139	61,496,282,101
938,369,686	963,001,833	938,369,686	963,001,833	-	-
(10,138,197)	(12,287,881,429)	(282,863)	(12,276,690,825)	(9,855,334)	(11,190,604)
<u>64,865,787,807</u>	<u>197,442,363,012</u>	<u>12,723,130,002</u>	<u>135,957,271,515</u>	<u>52,142,657,805</u>	<u>61,485,091,497</u>

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيّدة السحب 135,348,900,584 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل 3,060,989,964 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
10,138,197	30,893	8,495	10,098,809	رصيد 1 كانون الثاني 2022
12,214,534,045	12,215,350,437	(60,244)	(756,148)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
63,209,187	61,293,076	60,129	1,855,982	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>12,287,881,429</u>	<u>12,276,674,406</u>	<u>8,380</u>	<u>11,198,643</u>	رصيد 30 أيلول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
3,998,014	-	31,862	3,966,152	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,352,294	(2,287,882)	(64,412)	محول إلى المرحلة الثالثة
2,213,064	(2,321,401)	2,233,313	2,301,152	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
3,927,119	-	31,202	3,895,917	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>10,138,197</u>	<u>30,893</u>	<u>8,495</u>	<u>10,098,809</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		وكالات استثمارية لدى بنوك و مؤسسات مالية
	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	
173,619,559,795	69,077,896,010	168,619,559,795	69,077,896,010	5,000,000,000	-
9,990,827,138	33,589,110,381	9,655,827,138	11,589,110,381	335,000,000	22,000,000,000
3,267,702,312	-	-	-	3,267,702,312	-
(42,334,844,756)	(39,503,105,776)	(42,333,574,661)	(39,501,035,814)	(1,270,095)	(2,069,962)
144,543,244,489	63,163,900,615	135,941,812,272	41,165,970,577	8,601,432,217	21,997,930,038

لا يوجد أي أرصدة مقيدة السحب في 30 أيلول 2022 (بينما بلغت الأرصدة المقيدة السحب 108,591,306,655 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
42,334,844,756	42,331,369,487	-	3,475,269	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(11,408,491,500)	(11,408,513,167)	-	21,667	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
8,576,752,520	8,576,511,500	-	241,020	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
39,503,105,776	39,499,367,820	-	3,737,956	رصيد 30 أيلول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
17,696,090,258	16,454,106,570	1,240,976,880	1,006,808	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	1,238,716,133	(1,238,716,133)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
8,169,761,851	8,184,440,214	(16,952,406)	2,274,043	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
16,468,992,647	16,454,106,570	14,691,659	194,418	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
42,334,844,756	42,331,369,487	-	3,475,269	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

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

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

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار كان يجب أن تقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال السنة أشهر الأولى في حين يتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) كان يجب أن يكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين ومنها بنك الشام حيث كان من المفترض أن يتم سداد أول دفعة له بتاريخ 1 تموز 2013، تليها الدفعة النهائية قبل 30 أيلول 2017 والتي كانت تشكل الرصيد المستحق إلى تلك المجموعات، بالإضافة إلى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثمانية سنوات ونصف السنة.

إن مديونية بنك الشام كانت ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار وكان يتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة، وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف.

تم توجيه كتاب لشركة دار الاستثمار بتاريخ استحقاق القسط الأول 30 أيلول 2013، كما تم توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله.

في شهر تشرين الأول 2013 تم تكليف مكتب محاماة في الكويت لدراسة سبل البدء بإجراءات التنفيذ القضائي والزامه بسداد الالتزامات المترتبة بذمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب المحامان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة. بتاريخ 12 أيار 2014 قام بنك الكويت المركزي بتقديم طلب باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن سجل برقم 8/2014، وبتاريخ 24 تموز 2014 صدر قرار عن دائرة إعادة الهيكلة باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن وإلغاء وقف كافة الإجراءات القضائية والتنفيذية. طعن شركة دار الاستثمار بهذا القرار أمام محكمة التمييز برقم 1622/ لسنة 2014 تجاري/1 والتي بدورها ردت الطعن موضوعاً بتاريخ 17 حزيران 2015.

وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5 آب 2015 وتم إحالة الطلب إلى بنك الكويت المركزي لدراسة المركز المالي للشركة، حيث أكد في تقريره على عجز الشركة المذكورة عن أداء التزاماتها وعدم قدرتها على مواصلة نشاطها وعدم كفاية أصولها لسداد التزاماتها مع عدم الأمل في إمكانية نهوض الشركة من عثرتها، وذلك رغم الفرصة التي أتيحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة إعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2 حزيران 2011، ونتيجة لما سبق صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 16 شباط 2016 برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على أموالها، وهذا بالتزامن مع النظم 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 ولا يزال البنك بانتظار إجراءات التنفيذ من بقية الدائنين.

تم رفع دعوى من قبل بنك الشام موضوعها نذب خبير لبيان المديونية المستحقة للبنك في ذمة شركة دار الاستثمار وانتهى تقرير الخبرة إلى القول بانشغال ذمة دار الاستثمار تجاه بنك الشام بمبلغ 223,161,470,271 ليرة سورية، وعلقت الدعوى لسداد الرسم.

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

المجموع		ذاتية		مشاركة		
31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
185,010,498,353	237,510,256,891	-	-	185,010,498,353	237,510,256,891	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
620,320,531	744,518,696	-	-	620,320,531	744,518,696	يضاف: ذمم أخرى (*)
185,630,818,884	238,254,775,587	-	-	185,630,818,884	238,254,775,587	
(12,492,372,167)	(23,196,413,951)	-	-	(12,492,372,167)	(23,196,413,951)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة (ينزل): الأرباح المحفوظة (***)
(43,911,999)	(41,780,607)	-	-	(43,911,999)	(41,780,607)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
(3,172,670,148)	(3,521,037,722)	-	-	(3,172,670,148)	(3,521,037,722)	
169,921,864,570	211,495,543,307	-	-	169,921,864,570	211,495,543,307	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

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

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

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

30 أيلول 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
173,094,534,718	6,300,400,453	13,950,688,026	152,843,446,239	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(2,336,074,692)	2,336,074,692	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(170,884)	13,206,570,143	(13,206,399,259)	محول إلى المرحلة الأولى
-	161,437,014	(160,130,374)	(1,306,640)	محول إلى المرحلة الثانية
181,750,383,898	4,570,672	139,371,449,256	42,374,363,970	محول إلى المرحلة الثالثة
(131,606,055,977)	(12,529,238)	(7,123,102,503)	(124,470,424,236)	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
6,861,635,700	(552,245,166)	(2,118,779,654)	9,532,660,520	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(15,083,917,310)	(37,992,760)	(1,864,197,748)	(13,181,726,802)	التغير في الأرصدة
215,016,581,029	5,863,470,091	152,926,422,454	56,226,688,484	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 2022

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

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

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

المجموع ليرة سورية	30 أيلول 2022			(غير مدققة)
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,172,670,148	2,493,338,772	342,607,730	336,723,646	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(189,535,288)	189,535,288	محول إلى المرحلة الأولى
-	(89,930)	159,212,578	(159,122,648)	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,232,397	(2,229,327)	(3,070)	محول إلى المرحلة الثالثة
150,627,911	(343,046,231)	547,397,792	(53,723,650)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
197,739,663	187,477,496	7,736,616	2,525,551	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,521,037,722</u>	<u>2,339,912,504</u>	<u>865,190,101</u>	<u>315,935,117</u>	رصيد 30 أيلول 2022

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

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

(\*\*\*) الأرباح المحفوظة

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
89,469,574	43,911,999	-	-	89,469,574	43,911,999	الرصيد في بداية الفترة / السنة
209,559,510	189,451,493	-	-	209,559,510	189,451,493	الأرباح المحفوظة خلال الفترة / السنة
(255,117,085)	(191,582,885)	-	-	(255,117,085)	(191,582,885)	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
43,911,999	41,780,607	-	-	43,911,999	41,780,607	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
234,920,464	477,745,948	-	-	234,920,464	477,745,948	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
410,000	55,410,000	-	-	410,000	55,410,000	موجودات آلت للبنك وفاء لديون مستحقة
306,484,864	604,310,348	-	-	306,484,864	604,310,348	الإجمالي
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
235,330,464	533,155,948	-	-	235,330,464	533,155,948	

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,810,850,000	6,810,850,000	6,810,850,000	6,810,850,000	-	-	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
6,810,850,000	6,810,850,000	6,810,850,000	6,810,850,000	-	-	

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

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,102,500,000	6,810,850,000	الرصيد الافتتاحي
1,708,350,000	-	التغير في القيمة العادلة
6,810,850,000	6,810,850,000	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 9 أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	أصول حق استخدام
		<b>الأصل</b>
869,770,650	1,479,220,650	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
746,000,000	1,755,800,000	إضافات
(136,550,000)	(240,000,000)	استبعادات
1,479,220,650	2,995,020,650	الرصيد كما في 30 أيلول
		<b>الإطفاء</b>
353,261,670	572,490,558	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
355,778,888	677,258,643	إضافات
(136,550,000)	(240,000,000)	استبعادات
572,490,558	1,009,749,201	الرصيد كما في 30 أيلول
906,730,092	1,985,271,449	صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول
		<b>التزامات عقود إجارة</b>
31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
72,358,975	71,166,410	الإضافات
2,807,435	-	الدفوعات
(4,000,000)	(71,166,410)	الرصيد كما في 30 أيلول 2022
71,166,410	-	

## 10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	موجودات أخرى
1,699,062,971	3,544,420,609	مصاريف مدفوعة مقدماً
393,078,533	1,015,201,454	دفوعات مقدمة لشراء أصول
141,933,332	1,943,026,884	مدينون مختلفون
101,341,804	892,798,151	إيرادات برسم القبض (*)
35,337,489	162,335,824	مخزون طوابع وقرطاسية
553,344,884	121,217,947	غرفة التقاص
3,318,950	4,931,800	تأمينات مدفوعة للغير
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الأجلة (**)
2,927,417,963	7,683,932,669	

(\*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.  
(\*\*) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مديني ذمم البيوع الأجلة المتوقعين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 110,276,668 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 مقابل مبلغ 105,783,454 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
681,698,513	781,698,513	
10,841,682,628	13,012,608,727	
11,523,381,141	13,794,307,240	

## 12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	خارج الجمهورية		داخل الجمهورية	
		31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
392,363,074,372	482,133,389,925	837,774,339	866,580,487	391,525,300,033	481,266,809,438
-	-	-	-	-	-
392,363,074,372	482,133,389,925	837,774,339	866,580,487	391,525,300,033	481,266,809,438

حسابات جارية وتحت الطلب  
حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية

## 13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	حسابات جارية / تحت الطلب : بالليرة السورية بالعملات الأجنبية
156,260,149,556	203,181,458,983	
25,409,694,924	31,265,804,879	
181,669,844,480	234,447,263,862	

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري مبلغ 141,085,982,508 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 أي ما نسبته 60.2% من إجمالي الودائع مقابل 88,663,436,947 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 48.80%.

## 14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			تأمينات اعتمادات وكفالات وسحوبات واردة تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التمويلات تأمينات تعهدات التصدير - مشتركة تأمينات أخرى
ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	
1,652,453,696	-	1,652,453,696	698,410,465	-	698,410,465	
3,028,446,856	-	3,028,446,856	5,850,884,927	-	5,850,884,927	
607,388,761	-	607,388,761	508,912,111	-	508,912,111	
2,317,565,964	-	2,317,565,964	3,178,698,862	-	3,178,698,862	
126,647,370	-	126,647,370	196,099,730	-	196,099,730	
7,732,502,647	-	7,732,502,647	10,433,006,095	-	10,433,006,095	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 15 مخصصات متنوعة

30 أيلول 2022 (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	أثر تغيرات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)	53,707,521	49,000,000	-	-	-	102,707,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	668,705,244	-	-	113,876,886	-	782,582,130
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي	140,802,053	66,586,419	-	9,176,024	-	216,564,496
مخصص احتجاز تعويض صراف	2,565,500	3,209,500	-	-	(255,000)	5,520,000
مخصص مخاطر نقل الأموال (***)	447,937,447	-	-	69,670,595	-	517,608,042
مخصص تكليف ضريبي	1,908,923	-	-	-	-	1,908,923
	<u>1,315,626,688</u>	<u>118,795,919</u>	<u>-</u>	<u>192,723,505</u>	<u>(255,000)</u>	<u>1,626,891,112</u>

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2022				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
140,802,053	-	49,041,127	91,760,926	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(5,298,934)	5,298,934	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	4,102,357	(4,102,357)	محول إلى المرحلة الأولى
-	3,090	(3,090)	-	محول إلى المرحلة الثانية
66,586,419	115,697	33,980,652	32,490,070	محول إلى المرحلة الثالثة
9,176,024	-	5,062,955	4,113,069	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
216,564,496	118,787	86,885,067	129,560,642	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 2022

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

## 16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,758,340,800	17,261,564,300	حوالات و أوامر دفع
6,051,827,159	7,347,945,203	نققات مستحقة غير مدفوعة
753,944,645	769,834,192	موردين
9,367,221,247	12,582,378,990	مبالغ معلقة مع بنوك أخرى
364,486,849	382,293,928	مستحق لجهات حكومية
79,111,584	79,371,116	مستحقات أرباح المساهمين
476,223	476,223	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
33,290,410	17,465,801	أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية
51,555,604	55,832,946	غير مستحقة الدفع
372,676	-	توقيفات محتجزة - متعهد استنصاع
271,131,697	619,487,139	صندوق المخالفات الشرعية
24,731,758,894	39,116,649,838	ذمم دائنة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 17 ضريبة الدخل

## 17-1 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
857,128,346	-	رصيد بداية الفترة / السنة
(530,424,369)	(14,125,880)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	337,947,160	تسويات ضريبية
(1,098,933,738)	-	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
11,243,183	51,440,749	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
-	375,262,029	رصيد نهاية الفترة / السنة
(760,986,578)	-	محول إلى موجودات ضريبية مؤجلة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2021 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات ومازالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر، كما تم استلام قرار لجنة الطعن الخاص بالعام 2012 وتم سداد المبلغ المترتب من الضريبة وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

## 17-2 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,310,172	763,448,532	رصيد بداية الفترة / السنة *
1,350,071	-	المضاف من الشركة التابعة
760,986,578	234,529,128	المضاف من البنك
(198,289)	337,947,160	تسويات ضريبية
763,448,532	1,335,924,820	رصيد نهاية الفترة / السنة *

\* جميعها من موارد مالية مشتركة.

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
50,084,867,122	19,745,232,158	ربح الفترة قبل الضريبة
(49,795,256,617)	(21,385,949,415)	التعديلات
5,354,546,581	787,884,064	أرباح غير خاضعة للضريبة
5,644,157,086	(852,833,193)	مصاريف مرفوضة ضريبياً
%25	%25	الربح الضريبي
1,411,039,272	(213,208,298)	نسبة الضريبة
%10	%10	مقدار ضريبة الدخل
141,103,927	(21,320,830)	نسبة رسم إعادة الإعمار
1,552,143,199	(234,529,128)	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
1,552,143,199	(234,529,128)	تسويات ضريبية لسنوات سابقة
3,683,050	51,440,749	(إيراد ضريبة الدخل المؤجل) مصروف ضريبة الدخل
		مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال

## 18 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,346,726,220	2,000,445	35,344,725,775	41,454,303,559	2,006,778	41,452,296,781	حسابات التوفير
19,678,873,055	1,634,808,402	18,044,064,653	16,115,903,189	1,998,255,793	14,117,647,396	لأجل الوكالات الاستثمارية
20,386,768,448	1,642,896,278	18,743,872,170	24,675,014,103	3,921,586,988	20,753,427,115	التأمينات النقدية
36,670,000	-	36,670,000	1,609,646,000	-	1,609,646,000	المجموع
75,449,037,723	3,279,705,125	72,169,332,598	83,854,866,851	5,921,849,559	77,933,017,292	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
433,704,310	12,516,718	421,187,592	582,306,580	41,122,621	541,183,959	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
75,882,742,033	3,292,221,843	72,590,520,190	84,437,173,431	5,962,972,180	78,474,201,251	

## 19 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
395,655,938	560,017,047	رصيد بداية الفترة / السنة
74,022,225	59,983,926	الإضافات خلال الفترة / السنة
90,338,884	32,927,420	أثر تغيرات أسعار الصرف
560,017,047	652,928,393	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 20 رأس المال المكتتب به (المدفوع)

حدد رأسمال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد. ساهم مؤسسو البنك بتغطية 3,750,000,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75% من رأسمال 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 المال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15,000,000,000 ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63/ لعام 2013، كما نص القانون رقم 17/ لعام 2011 على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة بموجب المادة الخامسة من القانون رقم 3/ الصادر بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 من 3 سنوات إلى 4 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وفقاً لأحكامه.

وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (13/م) تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رأسمال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3/ لعام 2010 وتعديلاته، يقوم البنك بمتابعة موضوع الزيادة المطلوبة بالتنسيق مع الجهات الوصائية.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمئة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. بتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم (119/م) من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50,000,000 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 رأسمال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأسمال البنك بقيمة إجمالية 250,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 2,500,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المتراكمة المحققة.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 27 تموز 2020 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 8,000,000,000 ليرة سورية.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 28 تموز 2021 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 9,000,000,000 ليرة سورية.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 7 حزيران 2022 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.

## 21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة القيمة العادلة للاستثمارات إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
5,336,721,336	7,034,311,456	
1,708,350,000	-	
(10,759,880)	(8,069,910)	
<u>7,034,311,456</u>	<u>7,026,241,546</u>	

## 22 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة الإضافات خلال الفترة / السنة الاستبعادات خلال الفترة / السنة أثر تغيرات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية
أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حسابات الاستثمار
1,266,965,400	313,755,580	786,735,398
56,106,265	18,149,055	518,799,125
(903,215,387)	(268,017,477)	(377,482,341)
366,879,120	84,223,022	13,692,642
<u>786,735,398</u>	<u>148,110,180</u>	<u>941,744,824</u>
		<u>148,110,180</u>
		<u>132,293,375</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة		
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,280,472,840	8,094,808,857	شركات
828,997,299	1,355,658,748	تجزئة
<u>7,109,470,139</u>	<u>9,450,467,605</u>	

## 24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة		
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
10,381,919	983,063,922	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية محلية
35,204,729	571,563,876	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية خارجية
<u>45,586,648</u>	<u>1,554,627,798</u>	

## 25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022، وكذلك لفترة المقابلة من العام 2021، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
156,939,750	299,201,249	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
313,584,486	327,571,878	توفير
636,477,176	633,233,134	لأجل
<u>1,107,001,412</u>	<u>1,260,006,261</u>	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

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
550,701,358	710,149,244	بصفته مضارب
5,905,029,375	8,851,310,475	بصفته رب مال
<u>6,455,730,733</u>	<u>9,561,459,719</u>	

## 28 إيرادات أخرى

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,192,523	3,000,000	الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
51,461,025	132,276,216	استرداد مستحقات
<u>76,653,548</u>	<u>135,276,216</u>	

## 29 نفقات الموظفين

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,225,370,686	5,433,640,456	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
55,885,696	76,736,399	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
38,135,465	89,495,563	نفقات طبية
7,217,988	63,274,082	مصاريف تدريب وسفر
<u>3,326,609,835</u>	<u>5,663,146,500</u>	

## 30 مصاريف إدارية وعمومية

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
182,030,999	19,625,000	مصاريف إدارية - صرافات آلية
449,486,163	1,726,214,427	مصاريف أنظمة معلومات
391,770,138	725,549,399	مصاريف استشارات
244,761,350	677,258,643	إطفاء أصول حق استخدام
2,123,206	-	تكاليف التزامات عقود إجازة
182,591,395	303,661,905	مصاريف التنظيف والضيافة
285,561,180	1,064,730,375	مصاريف وقود
171,083,896	328,452,474	مصاريف صيانة
110,822,558	256,750,668	مصاريف طباعة وقرطاسية
94,178,307	282,546,299	مصاريف إعلان ومعارض
59,620,968	379,511,499	تعويزات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
57,313,239	121,326,211	مصاريف تأمين
64,484,999	1,799,098,635	رسوم وأعباء حكومية*
56,364,022	131,679,839	مصاريف حراسة
40,502,784	179,166,667	تعويزات هيئة الرقابة الشرعية
34,589,444	105,797,644	مصاريف بريد وهاتف وشحن
20,300,000	38,206,000	تبرعات
21,852,361	43,185,202	مصاريف الكهرباء والماء
429,570,687	818,341,122	مصاريف قضائية
37,228,234	257,368,399	مصاريف سفر ومواصلات واستضافة
2,965,314	21,658,942	مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
25,257,843	4,493,214	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثرة
1,836,012	200,753	الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
21,652,763	6,569,239	أخرى
<b>2,987,947,862</b>	<b>9,291,392,556</b>	

\* يتضمن بند مصاريف وأعباء حكومية تكليف إضافي لضريبة رواتب وأجور بقيمة 1,501,587,787 ليرة سورية، تم تكليف البنك فيها خلال عام 2022. تم تقديم الاعتراض و الطعن و بانتظار الرد من مديرية مالية دمشق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية			المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
12,215,372,104	12,215,350,437	-	21,667	21,667	مصارف ومؤسسات مصرفية
547,397,792	-	547,397,792	-	-	نم المبيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
66,586,419	115,697	33,980,652	32,490,070	32,490,070	نم خارج بيان المركز المالي
(11,415,410,124)	(11,408,513,167)	(60,244)	(6,836,713)	(6,836,713)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(396,769,881)	(343,046,231)	-	(53,723,650)	(53,723,650)	مصارف ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	نم المبيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	نم خارج بيان المركز المالي
<b>1,017,176,310</b>	<b>463,906,736</b>	<b>581,318,200</b>	<b>(28,048,626)</b>	<b>(28,048,626)</b>	

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

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم
48,529,060,160	19,928,311,133	حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)
100,000,000	100,000,000	
485.29	199.28	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 33 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
366,619,194,755	339,949,996,463	449,136,201,076	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
64,875,926,004	93,982,011,538	209,730,244,441	يضاف إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) إيداعات وحسابات استثمار لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) أرصدة مقيدة السحب
(392,363,074,372)	(369,921,211,749)	(482,133,389,925)	
(3,060,989,964)	(3,060,989,964)	(135,348,900,584)	
36,071,056,423	60,949,806,288	41,384,155,008	

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

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية	نشاط الشركة	نوع الشركة	اسم الشركة
30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية				
247,500,000	247,500,000	%99	وساطة مالية	محدودة المسؤولية	أموال الشام

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)		30 أيلول 2022 (غير مدققة)		
الشركة التابعة	الشركة الزميلة	الشركة التابعة	الشركة الزميلة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>
				<b>الموجودات</b>
-	11,045,337,423	-	14,585,471,548	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	131,674,981,500	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
-	135,711,346,655	-	29,580,180,000	استحقاقها الاصيلي 3 أشهر او أقل
-	58,392,554	-	22,311,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
-	146,815,076,632	-	175,862,944,048	استحقاقها الاصيلي أكثر من 3 أشهر
				موجودات أخرى
				<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>
				<b>المطلوبات:</b>
134,673,180	96,230	135,401,099	96,230	حسابات جارية /تحت الطلب
150,000,000	-	150,000,000	-	حسابات الاستثمار المطلق/لأجل
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
284,673,180	96,230	285,401,099	96,230	<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
				كفالات واردة
				-
30 أيلول 2021 (غير مدققة)		30 أيلول 2022 (غير مدققة)		
الشركة التابعة	الشركة الزميلة	الشركة التابعة	الشركة الزميلة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>بنود بيان الدخل الموحد:</b>
-	35,204,729	-	201,666,782	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
3,346,254	-	940,419	-	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,866,561,792	2,314,615,758	الإدارة التنفيذية العليا رواتب ومكافآت
45,324,055	354,356,799	مجلس الإدارة تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
40,502,784	179,166,667	هيئة الرقابة الشرعية تعويضات
<u>1,952,388,631</u>	<u>2,848,139,224</u>	

قررت الهيئة العامة للمساهمين منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 36,000,000 ليرة سورية، وهي محتجزة ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2021.

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

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة) القيمة العادلة ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 القيمة الدفترية ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) القيمة العادلة ليرة سورية	30 أيلول 2022 القيمة الدفترية ليرة سورية	
371,200,766,138	371,200,766,138	444,207,420,649	444,207,420,649	الموجودات: أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
64,865,787,807	64,865,787,807	197,442,363,012	197,442,363,012	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
144,543,244,489	144,543,244,489	63,163,900,615	63,163,900,615	موجودات أخرى
169,921,864,570	169,921,864,570	211,495,543,307	211,495,543,307	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
101,341,804	101,341,804	892,798,151	892,798,151	
11,523,381,141	11,523,381,141	13,794,307,240	13,794,307,240	
				المطلوبات:
392,363,074,372	392,363,074,372	482,133,389,925	482,133,389,925	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
181,669,844,480	181,669,844,480	234,447,263,862	234,447,263,862	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
76,590,869,260	76,590,869,260	85,222,395,199	85,222,395,199	حقوق أصحاب حساب الاستثمار المطلقة
33,290,410	33,290,410	17,465,801	17,465,801	مطلوبات أخرى

### 36.1 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 أثارها إن حدث ووقعت.

تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس الإدارة التي يديرها عن طريق لجنة المخاطر المنبثقة عنه إذ يتم تحديد حدود التعرضات للمخاطر بحيث تعتبر هذه الحدود مقبولة في النشاط المصرفي ويتم تحديد هذه الحدود ومراقبتها وقياسها ومتابعتها من قبل إدارة المخاطر التي تتبع مباشرة إلى لجنة المخاطر عن طريق منظومة من التقارير المتكاملة التي تعكس كافة المخاطر التي يواجهها البنك في نشاطه المصرفي من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوق وسيولة ومخاطر تشغيلية، هذا وتقوم إدارة المخاطر بتطبيق مقررات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والأعراف المصرفية بهذا الخصوص وتقف على تأمين رأس المال الكافي للوقاية من هذه المخاطر إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489/ لعام 2009 وتطبيق وفق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن حدث ووقعت.

### 36.2 مخاطر الائتمان

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
444,207,420,649	-	-	-	-	-	-	444,207,420,649	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
197,442,363,012	-	-	-	-	-	-	197,442,363,012	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
63,163,900,615	-	-	-	-	-	-	63,163,900,615	موجودات أخرى
211,495,543,307	3,971,736,835	14,676,890,867	477,569,663	943,337,126	186,770,116,444	4,655,892,372	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
892,798,151	-	-	-	-	-	-	892,798,151	الإجمالي 30 أيلول 2022 (غير مدققة)
13,794,307,240	-	-	-	-	-	-	13,794,307,240	الإجمالي 31 كانون الأول 2021 (مدققة)
<u>930,996,332,974</u>	<u>3,971,736,835</u>	<u>14,676,890,867</u>	<u>477,569,663</u>	<u>943,337,126</u>	<u>186,770,116,444</u>	<u>4,655,892,372</u>	<u>719,500,789,667</u>	
<u>762,156,385,949</u>	<u>1,285,498,032</u>	<u>11,577,055,834</u>	<u>211,438,331</u>	<u>194,907,780</u>	<u>152,469,872,383</u>	<u>4,183,092,210</u>	<u>592,234,521,379</u>	

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

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

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

لقياس احتياجات التمويل الصافية يقوم البنك بحصر التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة المستحقة مع الالتزامات النقدية التي تنتج عن الحسابات خارج الميزانية ومن ثم يتم تقدير الاحتياجات النقدية المستقبلية ويتم تحديد المصادر المحتملة لتلبية هذه الاحتياجات عن طريق تحليل سلم الاستحقاقات ما بين الفائض والعجز لكل فترة زمنية ويتم دراسة الحلول الممكنة. يقوم البنك بإجراء اختبارات ضغط لتحديد حجم الخطر الناتج عن تقلبات حادة وتغيرات في العوامل التي تعتبر مصدر خطر من المخاطر السوقية على أنشطة البنك كما تأخذ اختبارات الضغط المخاطر التي تواجهها البنوك المراسلة بعين الاعتبار ويتم احتساب الاحتياجات التمويلية الخاصة بنسبة السيولة الإجمالية وبالليرات السورية بعد إجراء اختبارات الضغط وصولاً إلى النسب القانونية المسموح بها والحدود الدنيا المعتمدة لدى البنك.

#### أ. سياسة إدارة مخاطر السوق

- التعرف على المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله المصرفي وتقدير الخسائر الممكن حدوثها نتيجة هذه المخاطر وتحديد المخفضات.
- 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 ووعده الشراء الملزم.
- تشكيل مخصصات مناسبة لتخفيض مخاطر تغير العوائد.
- تحقيق التنوع في محفظة البنك بحيث تحقق التنوع الجغرافي وتنوع العملات وإدارة مراكز العملات التشغيلية وإدارة هذه المخاطر بما يتناسب مع قرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي من حيث الحدود المسموح بها.
- تحقيق المزج بين السياسة المتحفظة والمعتدلة.

#### ب. مخاطر معدل العائد

تختلف مخاطر معدل العائد عن مخاطر سعر الفائدة من حيث أن المؤسسات التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية تهتم بنتائج أنشطتها الاستثمارية والتمويلية في نهاية فترة حياة الاستثمار والبضائع وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأي أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه وبموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

## ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

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

يقوم البنك بقياس مخاطر السوق بطريقة القياس المعيارية القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عن طريق تثقيفها ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد ولم يقم البنك بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

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

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

## ج. المخاطر التجارية المنقولة

هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب الاستثمار والتي يتم تحميلها فعلياً على رأسمال 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 المراتب بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلبى التوقعات الحالية في السوق أو نتيجة لمخاطر سوق أخرى، وبهذا الصدد يقوم البنك بالتحكم بنسبة المضارب وإدارة مخاطر السيولة مع الاحتفاظ بمعدل كفاية رأسمال يكفي لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة.

## د. المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

يقوم البنك بالإفصاح عن سياسة الحصص النسبية لمختلف عقود التمويل وتخصيص رأسمال لمختلف أنواع عقود التمويل الإسلامي وذلك من خلال معيار 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 يقيم بالاستثمار في سوق الأدوات المالية عن طريق شراء أسهم بهدف المضاربة أو تحصيل عوائد، إذ لا توجد لدى البنك سوى أسهم حقوق الملكية الخاصة به المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

## و. مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو قيد التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية حيث يتعرض البنك إلى خطر تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة وإلى خطر تقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن البنك قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج المرابحة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع وبيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم والإجارة المنتهية بالتملك وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها، يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة (خيار الشرط)، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك.

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

## ز. مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

فيما يلي سيناريو أثر زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

30 أيلول 2022 (غير مدققة)

ليرة سورية

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
9,243,926,036	8,491,458,393	84,914,583,932	دولار أمريكي (دائن)
10,457,712	13,943,616	139,436,163	يورو (دائن)
(3,955,492)	(5,273,989)	(52,739,885)	جنيه استرليني (مدين)
2,357,472,169	3,143,296,225	31,432,962,249	درهم إماراتي (دائن)
(11,807,218)	(15,742,957)	(157,429,565)	فرنك سويسري (مدين)
33,659,924	44,879,899	448,798,990	عملات أخرى (دائن)

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.3 مخاطر السوق (تتمة)

## ز. مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

## 36.3 مخاطر السيولة

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

يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم (588/ن/ب/4) لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ البنك في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

بلغت نسبة السيولة لدى البنك بالليرات السورية 74.96% كما في 30 أيلول 2022 بينما بلغت 68.65% كما في 30 أيلول 2021.

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

- من ناحية إدارة الأصول: إدارة مكونات المحفظة الائتمانية بالشكل الذي يتناسب مع واقع السيولة القائم لدى البنك.
  - من ناحية إدارة المطلوبات: إصدار منتج الوكالة ومنتج الودائع لشهر وحملة إعلانية لجذب الودائع.
  - من ناحية إدارة طرفي الميزانية: تشجيع الودائع التبادلية مع البنوك وإعطاء تمويلات بغطاء نقدي كامل.
  - من ناحية إدارة الالتزامات خارج الميزانية: إصدار اعتمادات بغطاء نقدي كامل.
- كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 5938/ بتاريخ 2 أيار 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.
- هذا وتتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.4 مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 30 أيلول 2022:

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) المبلغ بالآلاف الليرات السورية
464,117,506	15,066,125	-	-	-	-	-	-	449,051,381	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
197,442,363	123,072,258	-	-	-	-	-	-	74,370,105	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
63,163,901	-	-	-	16,124,126	17,461,248	29,578,527	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
211,495,543	636,668	32,712,498	5,397,399	146,962,841	15,960,457	5,774,566	1,090,323	2,960,791	دمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
533,156	-	533,156	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,810,850	6,810,850	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
19,768,864	19,768,864	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
126,825	126,825	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,335,925	-	2,462	-	1,333,463	-	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجلة
7,683,933	-	946,607	-	2,934,092	1,451,590	112,257	2,239,387	-	موجودات أخرى
1,985,271	-	1,090,666	200,854	221,687	225,854	164,140	82,070	-	أصول حق استخدام
13,794,307	13,794,307	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
988,258,444	179,275,897	35,285,389	5,598,253	167,576,209	35,099,149	35,629,490	3,411,780	526,382,277	مجموع الموجودات
482,133,390	-	-	-	-	-	-	-	482,133,390	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
234,447,264	-	-	-	-	-	-	-	234,447,264	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
10,433,006	-	614,219	909,936	162,094	2,147,033	731,336	307,420	5,560,968	تأمينات نقدية
1,626,891	-	1,402,898	-	-	-	-	-	223,993	مخصصات متنوعة
375,262	-	375,262	-	-	-	-	-	-	مخصصات ضريبية
39,116,650	-	12,582,379	-	17,466	51,080	-	-	26,465,725	مطلوبات أخرى
768,132,463	-	14,974,758	909,936	179,560	2,198,113	731,336	307,420	748,831,340	مجموع المطلوبات
85,222,395	-	2,131,418	4,769,947	7,411,905	11,857,305	10,204,275	3,291,785	45,555,760	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
853,354,858	-	17,106,176	5,679,883	7,591,465	14,055,418	10,935,611	3,599,205	794,387,100	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
134,903,586	179,275,897	18,179,213	(81,630)	159,984,744	21,043,731	24,693,879	(187,425)	(268,004,823)	فجوة السيولة 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

## 36 إدارة المخاطر (تتمة)

## 36.4 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2022

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 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 2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
9,268,171,585	-	-	9,268,171,585	السقوف غير المستغلة
37,413,980,427	-	407,496,780	37,006,483,647	الكفالات
46,682,152,012	-	407,496,780	46,274,655,232	المجموع
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,598,791,259	-	-	7,598,791,259	السقوف غير المستغلة
20,249,717,659	-	8,186,043	20,241,531,616	الكفالات
27,848,508,918	-	8,186,043	27,840,322,875	المجموع

## 37 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

## • قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- القطاع العام: يشمل التسهيلات الائتمانية الخاصة بمؤسسات القطاع العام.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

37 التحليل القطاعي (تتمة)  
قطاع الأعمال (تتمة)

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	أخرى	التجارة الخارجية	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
60,548,030,548	37,768,151,678	3,497,115,509	1,263,592,259	23,556,976,305	8,094,808,857	1,355,658,748	إجمالي الإيرادات
(3,049,215,348)	(1,017,176,310)	-	(66,586,419)	(799,961,980)	(140,174,975)	(10,452,936)	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
57,498,815,200	36,750,975,368	3,497,115,509	1,197,005,840	22,757,014,325	7,954,633,882	1,345,205,812	نتائج أعمال القطاع
(7,413,948,078)	(17,005,743,210)	(17,005,743,210)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
50,084,867,122	19,745,232,158	(13,508,627,701)	1,197,005,840	22,757,014,325	7,954,633,882	1,345,205,812	الربح قبل الضريبة
(1,552,143,199)	234,529,128	234,529,128	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(3,683,050)	(51,440,749)	(51,440,749)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
48,529,040,873	19,928,320,537	(13,325,539,322)	1,197,005,840	22,757,014,325	7,954,633,882	1,345,205,812	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2021 (مدققة)							
ليرة سورية							
770,553,997,189	950,906,417,859	-	963,001,833	738,447,872,719	196,818,652,437	14,676,890,870	موجودات القطاع
28,761,471,975	37,352,026,037	37,352,026,037	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
799,315,469,164	988,258,443,896	37,352,026,037	963,001,833	738,447,872,719	196,818,652,437	14,676,890,870	مجموع الموجودات
395,608,532,868	488,124,796,227	-	5,973,940,501	482,150,855,726	-	-	مطلوبات القطاع
212,275,440,623	280,007,666,634	280,007,666,634	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
607,883,973,491	768,132,462,861	280,007,666,634	5,973,940,501	482,150,855,726	-	-	مجموع المطلوبات

## 37 التحليل القطاعي (تتمة)

## • قطاع التوزيع الجغرافي

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
			إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
11,005,095,403	571,563,876	10,433,531,527	احتياطي معدل الأرباح
(123,645,497)	-	(123,645,497)	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
(1,319,990,187)	-	(1,319,990,187)	صافي إيرادات خدمات مصرفية
4,625,431,552	-	4,625,431,552	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
2,814,393,388	-	2,814,393,388	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
19,187,955,119	-	19,187,955,119	إيرادات أخرى
135,276,216	-	135,276,216	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
36,324,515,994	571,563,876	35,752,952,118	مصاريف تشغيلية
(14,954,539,056)	-	(14,954,539,056)	مخصصات تشغيلية أخرى
(1,624,744,780)	-	(1,624,744,780)	الربح قبل الضريبة
19,745,232,158	571,563,876	19,173,668,282	مصروف ضريبة الدخل
234,529,128	-	234,529,128	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
(51,440,749)	-	(51,440,749)	صافي أرباح الفترة
19,928,320,537	571,563,876	19,356,756,661	الموجودات كما في 30 أيلول 2022
988,258,443,896	189,847,595,263	798,410,848,633	
30 أيلول 2021 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
			إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
7,155,056,787	21,715,877	7,133,340,910	احتياطي معدل الأرباح
462,742,444	-	462,742,444	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
(1,162,068,498)	-	(1,162,068,498)	صافي إيرادات خدمات مصرفية
3,441,398,378	-	3,441,398,378	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
1,962,254,579	-	1,962,254,579	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
47,912,667,256	-	47,912,667,256	إيرادات أخرى
76,653,548	-	76,653,548	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
59,848,704,494	21,715,877	59,826,988,617	مصاريف تشغيلية
(6,314,557,697)	-	(6,314,557,697)	مخصصات تشغيلية أخرى
(3,449,279,675)	-	(3,449,279,675)	الربح قبل الضريبة
50,084,867,122	21,715,877	50,063,151,245	مصروف ضريبة الدخل
(1,552,143,199)	-	(1,552,143,199)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
(3,683,050)	-	(3,683,050)	صافي أرباح الفترة
48,529,040,873	21,715,877	48,507,324,996	الموجودات كما في 30 أيلول 2021
760,125,823,978	159,881,353,927	600,244,470,051	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2021
799,315,469,164	159,881,353,927	639,434,115,237	

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
107,654,698,200	126,954,743,538	الأموال الخاصة الأساسية
9,002,500,000	10,002,500,000	رأس المال
93,902,151,154	93,902,151,154	أرباح مدورة غير محققة *
1,870,970,745	858,670,115	أرباح / خسائر مترakمة محققة
1,121,978,830	1,121,978,830	احتياطي قانوني
1,121,978,830	1,121,978,830	احتياطي خاص
786,735,398	941,744,824	احتياطي معدل الأرباح
-	19,187,955,119	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(151,206,757)	(126,825,334)	الموجودات غير الملموسة
(410,000)	(55,410,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
911,462,138	1,497,336,134	الأموال الخاصة المساندة
911,462,138	1,497,336,134	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
108,566,160,338	128,452,079,672	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
249,638,386,737	189,916,327,697	الموجودات المثقلة
16,482,691,430	23,964,461,098	حسابات خارج الميزانية المثقلة
10,732,917,002	10,732,917,002	المخاطر التشغيلية
4,183,865,404	32,031,451,602	مخاطر السوق
281,037,860,573	256,645,157,399	
%38.63	%50.05	نسبة كفاية رأس المال (%)
%38.31	%49.47	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%93.75	%94.11	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 8%.

\* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م.ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م.ن/ب 1) تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م.ن/ب 4) عام 2007.

## 39 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
20,249,717,659	37,413,980,427	لقاء دفع
64,236,000	518,876,000	لقاء حسن تنفيذ
16,124,156,049	24,914,669,429	لقاء اشتراك في مناقصات
4,061,325,610	11,980,434,998	
7,598,791,259	9,268,171,585	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
27,848,508,918	46,682,152,012	المجموع

ب- التزامات تعاقدية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
599,507,677	1,575,093,085	
599,507,677	1,575,093,085	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

## 40 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 30 أيلول 2022، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

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

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

و استكمالاً للإجراءات تم رفع قضية للكشف عن الوثائق التي أدت إلى إدراج اسم بنك الشام على لائحة العقوبات للعمل على رفع تلك العقوبات و مازالت القضية مستمرة.

#### 41 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

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

#### 42 توزيعات الأرباح (أسهم مجانية)

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 10 شباط 2022، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 11.11% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 10,000,000,000 ليرة سورية. وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 7 حزيران 2022 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك، بتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 12,300,630 ليرة سورية متضمنة رسم طابع بمبلغ 4,600,630 ليرة سورية وبدل تسجيل الأسهم في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 3,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بمبلغ 700,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب إصدار أسهم لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 4,000,000 ليرة سورية.