

بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2019

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إلى مساهمي بنك الشام شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

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

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

نطاق المراجعة

باستثناء ما ذكر في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب الامتثال لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة، إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

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

المحاسب القانوني
محمد الموسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على المعلومات المالية المرحلية التي ربما كانت وصلت إلى علمنا لولا ما ذكر في فقرة أسامس الاستنتاج المتحفظ، واستناداً إلى مراجعتنا. لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر واثلاثة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وعن الالتزام بسيادى وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

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

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

محمد المومى المكسور

٢٨ آب ٢٠١٩

دمشق - الجمهورية العربية السورية

مختص
٢٠١٩/٢٦٢٦
المكسور

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2019

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	الإيضاحات	الموجودات
51,101,530,575	42,943,740,198	3	نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية
37,090,791,587	32,269,101,162	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
6,945,000,000	13,768,865,143	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
47,981,064,955	56,487,775,159	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
134,933,805	446,208,974	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,380,850,000	2,380,850,000	8	استثمارات عقارية
6,627,130,010	8,160,978,273		موجودات ثابتة
6,933,540	4,821,648		موجودات غير ملموسة
1,338,589	1,338,589	16-2	موجودات ضريبية مؤجلة
2,276,009,080	1,373,450,856	9	موجودات أخرى
2,163,455,530	2,188,455,530	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
156,709,037,671	160,025,585,532		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية
وحقوق الملكية

المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
28,222,042,495	35,258,996,376	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
53,967,068,395	44,950,340,899	12	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
5,245,066,197	5,497,080,290	13	تأمينات نقدية
1,389,261,156	1,308,797,295	14	ذمم دائنة
290,319,608	330,992,775	15	مخصصات متنوعة
313,010,014	839,449,285	16-1	مخصص ضريبة الدخل
3,380,489,830	2,866,763,525	17	مطلوبات أخرى
92,807,257,695	91,052,420,445		مجموع المطلوبات
38,707,773,250	42,389,280,509	18	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
210,829,472	240,537,282	19	حسابات الاستثمار المطلقة
126,624,831	187,641,787		احتياطي مخاطر الاستثمار
39,045,227,553	42,817,459,578		احتياطي معدل الأرباح
131,852,485,248	133,869,880,023		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,250,000,000	5,250,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
33,051,351	33,051,351	21	احتياطي عام مخاطر التمويل
2,175,411,384	2,175,411,384	22	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
430,618,546	430,618,546		احتياطي قانوني
430,618,546	430,618,546		احتياطي خاص
1,017,254,859	1,323,660,701		احتياطي معدل الأرباح
-	992,725,525		أرباح الفترة
14,708,920,881	14,708,920,881		الأرباح المدورة غير المحققة
807,850,250	807,850,250		الأرباح المدورة المحققة
24,853,725,817	26,152,857,184		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,826,606	2,848,325		الحقوق غير المسيطرة
24,856,552,423	26,155,705,509		مجموع حقوق الملكية
156,709,037,671	160,025,585,532		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		الإيضاحات	
30 حزيران 2019	30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	30 حزيران 2018		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
2,714,073,522	2,014,567,765	1,366,564,082	991,427,195	23	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
158,440,689	162,760,292	78,974,625	86,092,226	24	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	-	-	25	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
2,872,514,211	2,177,328,057	1,445,538,707	1,077,519,421		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(367,782,544)	(33,630,544)	(146,360,312)	(212,982)		احتياطي معدل الأرباح
2,504,731,667	2,143,697,513	1,299,178,395	1,077,306,439		إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(780,247,726)	(538,795,065)	(382,531,057)	(280,024,645)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:
(29,731,628)	(16,666,350)	(15,128,949)	(8,516,087)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(750,516,098)	(522,128,715)	(367,402,108)	(271,508,558)	26	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
1,724,483,941	1,604,902,448	916,647,338	797,281,794	27	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
1,031,271,932	598,783,493	676,958,467	113,717,579		صافي إيرادات خدمات مصرفية
449,785,081	51,086,910	181,199,531	1,612,144		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
9,455,022	3,639,498	2,477,455	2,730,725	28	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
3,214,995,976	2,258,412,349	1,777,282,791	915,342,242		إيرادات أخرى
(530,998,549)	(453,315,592)	(276,829,384)	(233,473,417)	29	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(95,570,486)	(89,600,890)	(48,348,641)	(54,240,720)		نفقات الموظفين
(535,194,749)	(1,680,461,882)	(284,099,723)	(1,150,141,110)	30	استهلاكات وإطفاءات
(200,000,000)	250,000,000	-	400,000,000		مصاريف أخرى
(25,000,000)	(25,000,000)	(12,500,000)	(12,500,000)		مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(1,386,763,784)	(1,998,378,364)	(621,777,748)	(1,050,355,247)		مخصصات متنوعة
1,828,232,192	260,033,985	1,155,505,043	(135,013,005)		إجمالي المصروفات
(835,484,948)	(77,684,567)	(536,336,082)	61,374,563	16-3	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
992,747,244	182,349,418	619,168,961	(73,638,442)		(مصرف) إيرادات ضريبة الدخل
992,725,525	182,323,946	619,159,283	(73,650,809)		صافي الربح
21,719	25,472	9,678	12,367		ويعود إلى
992,747,244	182,349,418	619,168,961	(73,638,442)		مساهمي البنك
18.91	3.47	11.79	(1.40)	31	الحقوق غير المسيطرة
					حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي المدير المالي

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		الإيضاحات	
2018	2019		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
260,033,985	1,828,232,192		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
89,600,890	95,570,486		اهتلاكات وإطفاءات
538,795,065	780,247,726		عائد حسابات الإستثمار المطلقة
(250,000,000)	200,000,000		مخصص تدني قيم وضم أرصدة الأنشطة التمويلية
25,000,000	25,000,000		مخصصات متنوعة
663,429,940	2,929,050,404		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(6,945,000,000)	(6,823,865,143)		الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
7,102,857,732	9,658,708		أرصدة مقيدة السحب*
(110,152,183)	165,455,168		إيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(6,044,122,911)	(8,720,221,737)		ضم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(2,423,201,084)	902,450,558		الموجودات الأخرى
330,000,000	(1,744,000,000)		ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(137,569,891)	(309,045,677)		ضريبة الدخل المدفوعة
2,653,843,809	253,401,013		تأمينات
73,551,813	(80,303,128)		ضم دائنة
989,360,161	(496,177,634)		مطلوبات مختلفة
(3,847,002,614)	(13,913,597,468)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
75,697,788	(311,276,000)		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(3,827,296)	(225,000)		موجودات ثابتة غير مادية
(100,885,577)	(1,627,081,858)		موجودات ثابتة مادية
-	(25,000,000)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(29,015,085)	(1,963,582,858)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
5,019,277,282	3,695,510,291		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
31,350,103	306,842,024		حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
(30,535,878)	(9,007,862,582)		الحسابات الجارية
(471,176,675)	(700,925,023)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(1,604,905)	(910,824)		توزيعات أرباح نقدية
4,547,309,927	(5,707,346,114)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
			تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(207,895,750)	(221,028)		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
463,396,478	(21,584,747,468)		يضاف
16,150,419,663	38,470,709,211		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
16,613,816,141	16,885,961,743	32	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلي للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

الحصة غير المسيطره (الحقوق غير المسيطره)	مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققه	أرباح الفترة	الأرباح المدورة غير المحققه	احتياطي القيمة المعدلة للاستثمارات المعاريه	احتياطي محل الأرباح	الاحتياطيات احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	2019 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
24,856,552,423	2,826,606	24,853,725,817	807,850,250	-	14,708,920,881	2,175,411,384	1,017,254,859	33,051,351	430,618,546	430,618,546	5,250,000,000	2018 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة
306,405,842	-	306,405,842	-	-	-	-	306,405,842	-	-	-	-	30 حزيران
992,747,244	21,719	992,725,525	-	992,725,525	-	-	-	-	-	-	-	2018 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة
26,155,705,509	2,848,325	26,152,857,184	807,850,250	992,725,525	14,708,920,881	2,175,411,384	1,323,660,701	33,051,351	430,618,546	430,618,546	5,250,000,000	2018 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة
23,503,887,688	2,783,665	23,501,104,023	437,394,760	-	14,708,920,881	2,175,411,384	518,507,215	33,051,351	313,909,216	313,909,216	5,000,000,000	2018 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة
29,215,610	-	29,215,610	-	-	-	-	29,215,610	-	-	-	-	2018 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة
182,349,418	25,472	182,323,946	-	182,323,946	-	-	-	-	-	-	-	2018 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة
23,715,452,716	2,809,137	23,712,643,579	437,394,760	182,323,946	14,708,920,881	2,175,411,384	547,722,825	33,051,351	313,909,216	313,909,216	5,000,000,000	2018 (غير مدققه) الرصيد في 1 كانون الثاني احتياطي محل الأرباح ربح الفترة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





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

1- معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1- معلومات عامة (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية :

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمد نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان عضواً)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمد من قبل الجمعية العمومية وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 64 /م/ ن تاريخ 21 أيار 2017، وعين الدكتور محمد توفيق رمضان بموجب موافقة مجلس النقد والتسليف الصادرة بالقرار رقم 97 تاريخ 19 تموز 2017، وإقرار الجمعية العمومية هذا التعيين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2018، كما تم تعيين الدكتور محمد خلف كعضو متدرب بموجب القرار 97 المذكور أعلاه. لا يجوز عزل أي من أعضاء الهيئة إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للبنك.

2- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/ المطلوبات المالية للمتاجرة والموجودات / المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الأجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة. يُراعى في العرض والإفصاح الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل رئيس مجلس إدارة البنك بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ 28 آب 2019.

أسس توحيد البيانات المالية

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

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. يتم توحيد الشركة التابعة بشكل كامل منذ التاريخ الذي يجري فيه فعلياً تحقق سيطرة البنك على الشركة التابعة. يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م/ن ب4 تاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

تمثل الحقوق غير المسيطرة (الجهة غير المسيطرة) ذلك الجزء غير المملوك بطريقة مباشرة من قبل البنك في أرباح أو خسائر وصافي الأصول (حقوق الملكية) في الشركة التابعة، ويتم إدراجها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي البنك (الأم). يتم الاعتراف بالفرق الموجب بين تكلفة شراء الشركة التابعة والقيمة العادلة لحصة البنك من صافي أصول الشركة المشتركة كشهرة، ويتم الاعتراف بالفرق السالب (خصم شراء) مباشرة في قائمة الدخل للسنة التي تمت بها عملية الشراء. في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

2- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 باستثناء:

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

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

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

الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية:

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

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

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

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30:

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

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

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

أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30

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

المعيار (28) "المربحة والبيوع الآجلة الأخرى"

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

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

أهم التقديرات المحاسبية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية:

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

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

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

مبدأ الاستمرارية:

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الوكالات الاستثمارية (وديعة فرصة وغيرها): بموجبها ينيب صاحب الحساب الاستثماري (الموكل) البنك (الوكيل) لتنمية مبلغ الاستثمار بأجرة أو بغير أجرة إذ تدخل مبالغ الوكالة الاستثمارية بالعملة المحلية/الأجنبية في عملية الاستثمار بصفقة واحدة أو صفقات متعددة وبنسبة 100% من المبلغ المستثمر 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 المصرف بالتبرع لأصحاب حسابات الاستثمار، ويستحق وكيل الاستثمار (البنك) أجرة قيامه بأعمال الوكالة بالاستثمار، وكل الزيادة على الربح المتوقع كحافز له على حسن الأداء. وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار تحقيق خسائر فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار وحدهم هذه الخسارة، ولا يضمن وكيل الاستثمار (البنك) إلا في حال التعدي و/أو التقصير و/أو مخالفة شروط الوكالة وقبورها، فيضمن وفق مقررته المعايير الشرعية.

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

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

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة)			30 حزيران 2019 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
5.77%	1.86%	0.81%	1.50%	2.74%	5.36%	
بلغ متوسط العائد الفعلي على المبلغ الخاضع للاستثمار في حال كانت نسبة المشاركة 100% لحسابات الاستثمار المطلق:						
31 كانون الأول 2018 (مدققة)			30 حزيران 2019 (غير مدققة)			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
12.82%	4.12%	1.67%	3.36%	6.12%	12.04%	

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق كحد أقصى. قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب الاستثمار المطلق في ودیعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة إلى 100%. يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حساب الاستثمار المطلق. لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة و أرصدة التمويلات. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات (من النفقات الموافقة على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) لوعاء المضاربة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834) م/ن/ب (4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012. تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال حسابات الاستثمار المطلق في الوعاء الاستثماري. قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّلَ البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع):

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

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

3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,213,570,410	4,054,403,056	نقد في الخزينة
43,323,769,797	34,530,113,127	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,564,190,368	4,398,161,863	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
-	(38,937,848)	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
51,101,530,575	42,943,740,198	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 4,398,161,863 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ 4,564,190,368 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(غير مدققة)
75,642,331	-	-	75,642,331	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
(36,704,483)	-	-	(36,704,483)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	
38,937,848	-	-	38,937,848	رصيد 30 حزيران 2019

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
30,508,216,141	27,745,741,320	21,538,188,771	20,788,029,701	8,970,027,370	6,957,711,619	حسابات جارية وتحت الطلب
6,418,260,000	4,384,395,504	6,418,260,000	4,384,395,504	-	-	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
164,315,446	163,510,755	164,315,446	163,510,755	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	(24,546,417)	-	(23,504,069)	-	(1,042,348)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>37,090,791,587</u>	<u>32,269,101,162</u>	<u>28,120,764,217</u>	<u>25,312,431,891</u>	<u>8,970,027,370</u>	<u>6,956,669,271</u>	

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

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 19,154,721,378 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 (مقابل 19,164,380,087 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018).

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

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	(غير مدققة)
2,903,898	-	-	2,903,898	
21,642,519	-	-	21,642,519	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل) خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
-	-	-	-	
<u>24,546,417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,546,417</u>	رصيد 30 حزيران 2019

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

البيان	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حسابات استثمارية مطلقة	405,000,000	12,251,775,848	12,656,775,848
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية	75,000,000	-	-
(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)	7,155,252,312	-	-
	(425,591)	(5,712,737,426)	(5,711,775,848)
	7,229,826,721	6,539,038,422	13,768,865,143
	405,000,000	6,540,000,000	6,945,000,000

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(غير مدققة)			
رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)	286,858	-	5,712,062,706
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	1,100,311	-	1,100,311
رصيد 30 حزيران 2019	1,387,169	-	5,713,163,017

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

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

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

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

إن مديونية بنك الشام ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار ويتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة. وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف. تم توجيه كتاب لشركة دار الاستثمار بتاريخ استحقاق القسط الأول 30 حزيران 2013؛ كما توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله.

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

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

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار:

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

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

وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5 آب 2015 وتم إحالة الطلب إلى بنك الكويت المركزي لدراسة المركز المالي للشركة، حيث أكد في تقريره على عجز الشركة المذكورة عن أداء التزاماتها وعدم قدرتها على مواصلة نشاطها وعدم كفاية أصولها لسداد التزاماتها مع عدم الأمل في إمكانية نهوض الشركة من عثرتها، وذلك رغم الفرصة التي أتاحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة إعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2 حزيران 2011، ونتيجة لما سبق صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 16 شباط 2016 برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على أموالها، وهذا بالتزامن مع التظلم المقدم من قبل بنك الشام من قرار وقف تنفيذ الإجراءات القضائية والتنفيذية والمنظور أمام محكمة الاستئناف / إعادة هـ 1.

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

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

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

البيان	مشاركة		ذاتية		المجموع	
	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية
المراوحة والمراوحة للأمر بالشراء	63,269,655,719	54,124,583,562	-	-	63,269,655,719	54,124,583,562
يضاف: ذمم أخرى (*)	109,601,118	108,800,323	-	-	109,601,118	108,800,323
	63,379,256,837	54,233,383,885			63,379,256,837	54,233,383,885
(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(3,955,184,342)	(3,450,431,852)	-	-	(3,955,184,342)	(3,450,431,852)
(ينزل): الأرباح المحفوظة (***)	(100,894,045)	(84,786,899)	-	-	(100,894,045)	(84,786,899)
(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)	(2,835,403,291)	(2,717,100,179)	-	-	(2,835,403,291)	(2,717,100,179)
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	56,487,775,159	47,981,064,955	-	-	56,487,775,159	47,981,064,955

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

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

6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

لم يرقم البنك بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار بأي أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية.
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
1,774,088,413	1,501,219,740	160,872,327	111,996,346	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(80,463,025)	80,463,025	محول إلى المرحلة الأولى
-	(6,681,443)	8,320,453	(1,639,010)	محول إلى المرحلة الثانية
-	(34,345,499)	(5,094,044)	39,439,543	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,466,505)	(1,466,505)	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
1,062,781,383	441,680,422	(36,994,204)	658,095,165	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
<u>2,835,403,291</u>	<u>1,900,406,715</u>	<u>46,641,507</u>	<u>888,355,069</u>	رصيد 30 حزيران 2019

(***) الأرباح المحفوظة:

المجموع	ذاتية	مشاركة			
30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية
89,391,911	84,786,899	-	-	89,391,911	84,786,899
19,985,048	29,824,791	-	-	19,985,048	29,824,791
(24,590,060)	(13,717,645)	-	-	(24,590,060)	(13,717,645)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
84,786,899	100,894,045	-	-	84,786,899	100,894,045

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
الأرباح المحفوظة خلال الفترة/
السنة
الأرباح المحفوظة خلال الفترة/
السنة المحولة إلى إيرادات
الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
فرق سعر صرف
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
133,773,805	445,048,974	-	-	133,773,805	445,048,974	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات آيلة لوفاء ديون
206,088,205	517,363,374	-	-	206,088,205	517,363,374	الإجمالي
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	المخصصات
134,933,805	446,208,974	-	-	134,933,805	446,208,974	الصافي

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

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

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

(*) يخص هذا الرصيد عقارات اللاذقية و بانياس

8 استثمارات عقارية

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

استثمارات عقارية
بغرض زيادة القيمة (*)

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

فيما يلي تفصيل الحركة على الاستثمارات العقارية:

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

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
263,848,406	126,644,719	إيرادات برسم القبض (*)
502,097,168	551,328,455	مصرفات مدفوعة مقدماً
896,454,566	66,947,335	دفعات مقدمة لشراء أصول
3,200,000	3,200,000	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (**)
111,094,720	583,424,413	مدينون مختلفون
17,926,184	20,474,870	مخزون طوابع وقرطاسية
481,288,036	21,331,064	غرفة التقاص
2,276,009,080	1,373,450,856	

(*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.

(**) يمثل هذا المبلغ المطالبات مع شركة التأمين فيما يتعلق بحادثة السرقة التي تعرض لها فرع حمص.

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
281,698,513	306,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,881,757,017	1,881,757,017	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
2,163,455,530	2,188,455,530	

11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,993,042,495	34,773,996,376	154,904,706	191,227,569	25,838,137,789	34,582,768,807	حسابات جارية وتحت الطلب
2,229,000,000	485,000,000	-	-	2,229,000,000	485,000,000	حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
28,222,042,495	35,258,996,376	154,904,706	191,227,569	28,067,137,789	35,067,768,807	

12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
34,266,674,669	37,822,962,353	حسابات جارية / تحت الطلب :
19,700,393,726	7,127,378,546	بالليرة السورية
53,967,068,395	44,950,340,899	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 16,858,379,023 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 أي ما نسبته 37.5% من إجمالي الودائع مقابل 14,898,910,904 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 أي ما نسبته 27.61%.

13 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية الذاتية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية المشتركة	
-	5,324,108,537	تأميمات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	172,971,753	تأميمات أخرى
-	5,497,080,290	

14 ذمم دائنة

30 حزيران 2019 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2018 (مدققة)	
المشتركة	الذاتية	المشتركة	الذاتية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,308,797,295	-	1,389,261,156	-
1,308,797,295	-	1,389,261,156	-

دائنو عمليات التمويل
المجموع

15 مخصصات متنوعة

30 حزيران 2019 (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي	17,707,521	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	148,708,394	12,500,000	-	-	161,208,394
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	9,886,854	15,358,948	*(781)	-	25,245,021
مخصص احتجاز تعويض صراف	1,717,500	315,000	-	-	2,032,500
مخصص مخاطر نقل الأموال (***)	110,390,417	12,500,000	-	-	122,890,417
مخصص تكليف ضريبي	1,908,922	-	-	-	1,908,922
	290,319,608	40,673,948	(781)	-	330,992,775
31 كانون الأول 2018 (مدققة)	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي	17,707,521	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة مخاطر محتملة (**)	123,708,394	25,000,000	-	-	148,708,394
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	9,893,859	-	*(7,005)	-	9,886,854
مخصص احتجاز تعويض صراف	1,462,500	255,000	-	-	1,717,500
مخصص مخاطر نقل الأموال (***)	85,390,417	25,000,000	-	-	110,390,417
مخصص تكليف ضريبي	1,908,922	-	-	-	1,908,922
	240,071,613	50,255,000	(7,005)	-	290,319,608

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
14,723,449	-	7,390,829	7,332,620	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(6,323,439)	6,323,439	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	275,088	(275,088)	محول إلى المرحلة الثانية
-	435,470	-	(435,470)	محول إلى المرحلة الثالثة
(781)	-	-	(781)	فروق أسعار الصرف
10,522,354	8,311,601	(1,100,609)	3,311,362	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
25,245,022	8,747,071	241,869	16,256,082	رصيد 30 حزيران 2019

16 ضريبة الدخل

16 - 1 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
141,535,228	313,010,014	رصيد بداية الفترة/ السنة
(137,219,981)	(309,045,677)	ضريبة الدخل المدفوعة
308,694,767	835,484,948	ضريبة الدخل المستحقة
313,010,014	839,449,285	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2018 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات ومازالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك بتاريخ لاحق لهذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

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

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	1,361,139	-	1,338,589
-	349,910	-	-
-	(372,460)	-	-
-	1,338,589	-	1,338,589

رصيد بداية الفترة/ السنة *

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية الفترة/ السنة *

* جميعها من موارد مالية مشتركة

16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 حزيران 2018 (غير مدققة)	30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
260,033,985	1,828,232,192	الربح قبل الضريبة
(2,544,650)	(2,171,883)	التعديلات
25,000,000	804,001,921	أرباح غير خاضعة للضريبة
282,489,335	2,630,062,230	مصاريف مرفوضة ضريبياً
25%	%25	الربح الضريبي
70,622,334	657,515,558	نسبة الضريبة
%10	%10	مقدار ضريبة الدخل
7,062,233	65,751,556	نسبة رسم إعادة الإعمار
77,684,567	723,267,113	رسم إعادة الإعمار
-	112,217,835	مصرف ضريبة الدخل
77,684,567	835,484,948	تسويات ضريبية لسنوات سابقة

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,885,837	9,333,150	أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف
1,444,520,966	1,058,270,055	ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع
1,270,204,411	1,099,906,565	حوالات و أوامر دفع
105,999,858	128,468,449	نفقات مستحقة غير مدفوعة
14,809,750	30,283,928	مستحق لجهات حكومية
1,268,008	3,433,626	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
11,022,195	1,962,601	ذمم دائنة أخرى
432,539,680	453,776,850	توقيفات محتجزة - متعهد استصناع
82,239,125	81,328,301	موردين
3,380,489,830	2,866,763,525	مستحقات أرباح المساهمين

18 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2018 (مدققة)			30 حزيران 2019 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,093,443,855	2,538,264,363	8,555,179,492	13,037,271,583	2,559,291,619	10,477,979,964	حسابات التوفير
8,388,616,798	104,934,000	8,283,682,798	9,624,438,520	449,355,753	9,175,082,767	لأجل
18,964,336,020	2,638,050,000	16,326,286,020	19,386,873,270	2,111,500,000	17,275,373,270	الوكالات الاستثمارية
38,446,396,673	5,281,248,363	33,165,148,310	42,048,583,373	5,120,147,372	36,928,436,001	المجموع
261,376,577	38,918,980	222,457,597	340,697,136	44,015,012	296,682,124	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
38,707,773,250	5,320,167,343	33,387,605,907	42,389,280,509	5,164,162,384	37,225,118,125	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
171,225,534	210,829,472	رصيد بداية الفترة/ السنة
39,826,666	29,731,627	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(222,728)	(23,817)	فروق سعر الصرف
<u>210,829,472</u>	<u>240,537,282</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

20 رأس المال المكتب به (المدفوع)

حدد رأس مال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. لقد ساهم مؤسسو البنك بتغطية 3,750,000,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75 % من رأس مال البنك. تم طرح 1,250,000,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية. تم تسديد 50% من قيمة الأسهم عند الاكتتاب العام ومن خلال المؤسسين.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، كما نص القانون رقم 17 لعام 2011 على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة بموجب المادة الخامسة من القانون رقم 3 الصادر بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 من 3 سنوات إلى 4 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وفقاً لأحكامه.

وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13 /م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية وفق اختصاصها لديها حسب الأصول.

20 رأس المال المكتتب به (المدفوع) (تتمة)

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

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

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

21 احتياطي عام مخاطر التمويل

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

- يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

- يستمر العمل بأحكام المادة 14/ من المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها البنك لغاية 31 آذار 2019، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 حزيران 2019 مبلغ 33,051,351 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011.

- تم إنهاء العمل بالقرار 597 وتعديلاته بموجب القرار 4/م ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 14 شباط 2019.

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 30 حزيران 2019 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

22 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

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

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة		
30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	المرابحة
2,014,567,765	2,714,073,522	
2,014,567,765	2,714,073,522	

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة		
30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	حسابات استثمارية
162,760,292	158,440,689	
162,760,292	158,440,689	

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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019، وكذلك لفترة المقابلة من العام 2018، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
60,379,376	87,037,526	توفير
89,617,774	180,547,126	لأجل
372,131,565	482,931,446	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)
522,128,715	750,516,098	

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	تبليغ حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:
166,606,508	297,251,632	بصفته مضارب
1,438,295,940	1,427,232,309	بصفته رب مال
1,604,902,448	1,724,483,941	

28 إيرادات أخرى

30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	أخرى
3,639,498	9,455,022	
3,639,498	9,455,022	

29 نفقات الموظفين

30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي نفقات طبية مصاريف تدريب وسفر
418,975,157	494,935,781	
19,042,032	23,480,859	
9,182,933	11,172,185	
6,115,470	1,409,724	
453,315,592	530,998,549	

30 مصاريف أخرى

30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	مصاريف إيجار مصاريف أنظمة معلومات مصاريف البريد والهاتف وشحن مصاريف استشارات مصاريف إعلان ومعارض مصاريف الكهرباء والماء مصاريف إدارية صرافات الآلية مصاريف سفر ومواصلات وضيافة مصاريف التنظيف رسوم وأعباء حكومية مصاريف تأمين تعويضات هيئة الرقابة الشرعية مصاريف حراسة مصاريف طباعة وقرطاسية تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة مصاريف قضائية تبرعات أخرى
91,370,268	87,626,116	
76,964,769	71,302,097	
7,236,674	9,678,696	
31,095,238	33,450,177	
25,991,021	35,732,920	
19,820,599	20,325,512	
19,033,646	30,430,967	
22,124,698	24,579,382	
8,686,559	10,445,385	
78,746,071	26,410,553	
8,075,796	10,255,825	
10,483,333	13,200,000	
6,638,399	10,790,440	
8,536,707	12,928,260	
36,125,222	28,784,303	
1,190,152,132	35,905,250	
2,415,100	1,800,000	
36,965,650	71,548,866	
1,680,461,882	535,194,749	

31 حصة السهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم
182,323,946 52,500,000	992,725,525 52,500,000	
3.47	18.91	حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)

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

32 النقد وما في حكمه

30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) حسابات استثمار وشهادات لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل (ينزل) أرصدة مقيدة السحب
36,114,464,500 41,718,181,249 (41,534,290,163) (19,684,539,445) 16,613,816,141	38,545,578,335 32,269,101,162 (34,773,996,376) (19,154,721,378) 16,885,961,743	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.
بلغت الأرصدة المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل وزارة الخزانة الأمريكية 19,154,721,378
ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 مقابل 19,684,539,445 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2018.

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	247,500,000	247,500,000

33 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)		الشركة الزميلة	الشركة التابعة
		ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: الموجودات			
حسابات جارية وتحت الطلب		20,156,076,256	-
حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل		3,197,405,000	-
حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر		6,540,000,000	-
موجودات أخرى		120,631,579	-
مجموع الموجودات		30,014,112,835	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: المطالبات			
حسابات جارية /تحت الطلب		96,230	130,213,920
حسابات الاستثمار المطلق/لأجل		-	150,000,000
مطلوبات أخرى		-	-
مجموع المطالبات		96,230	280,213,920
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:			
كفالات وادارة		13,952,000,000	-
بنود بيان الدخل الموحد:			
إيرادات الأنشطة الاستثمارية		147,914,125	-
نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب		-	2,789,583

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2018 (غير مدققة) ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا	
242,190,707	102,639,158	رواتب ومكافآت	
		مجلس الإدارة	
26,567,803	34,300,691	تعويضات ومكافآت ومصاريق إقامة واجتماعات	
		هيئة الرقابة الشرعية	
		تعويضات	
13,200,000	10,483,333		
281,958,510	147,423,182		

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

34 إدارة المخاطر

1. مقدمة

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

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

2. مخاطر الائتمان

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
أرصدة لدى مصارف مركزية إيداعات وحسابات استثمار	38,889,337,142	-	-	-	-	-	-	-	38,889,337,142
لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	32,269,101,162	-	-	-	-	-	-	-	32,269,101,162
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	13,768,865,143	-	-	-	-	-	-	-	13,768,865,143
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	-	4,780,172,951	47,382,183,369	218,394,293	200,323,679	2,857,483,422	-	1,049,217,445	56,487,775,159
موجودات أخرى	147,975,783	-	-	-	-	-	-	-	147,975,783
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,188,455,530	-	-	-	-	-	-	-	2,188,455,530
الإجمالي 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	87,263,734,760	4,780,172,951	47,382,183,369	218,394,293	200,323,679	2,857,483,422	-	1,049,217,445	143,751,509,919
الإجمالي 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	94,832,343,724	3,986,123,068	40,109,948,231	225,185,989	117,577,056	2,259,171,978	-	1,283,058,633	142,813,408,679

34 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق

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

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

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

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

يقوم البنك بإجراء اختبارات ضغط لتحديد حجم الخطر الناتج عن تقلبات حادة وتغيرات في العوامل التي تعتبر مصدر خطر من المخاطر السوقية على أنشطة البنك كما تأخذ اختبارات الضغط المخاطر التي تواجهها البنوك المراسلة بعين الاعتبار ويتم احتساب الاحتياجات التمويلية الخاصة بنسبة السيولة الإجمالية وبالليرات السورية بعد إجراء اختبارات الضغط وصولاً إلى النسب القانونية المسموح بها والحدود الدنيا المعتمدة لدى البنك.

أ. سياسة إدارة مخاطر السوق

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

ب. مخاطر معدل العائد

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

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

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

ج. المخاطر التجارية المنقولة

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

د. المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

هـ. مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم إلا أن البنك لم يقدّر بالاستثمار في سوق الأدوات المالية عن طريق شراء أسهم بهدف المضاربة أو تحصيل عوائد، إذ لا توجد لدى البنك سوى أسهم حقوق الملكية الخاصة به المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

34 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

و. مخاطر السلع

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

ز. مخاطر العملات

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

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

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	16,741,708,165	1,674,170,817	1,671,430,718
يورو (دائن)	17,992,513	1,799,251	1,349,438
جنيه استرليني (مدين)	(6,355,083)	(635,508)	(476,631)
عملات أخرى (مدين)	(15,981,939)	(1,598,194)	(1,198,645)

31 كانون الأول 2018 (مدققة)

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة:

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

يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588/م.ن/ب4 لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ للبنك في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

بلغت نسبة السيولة لدى البنك بالليرات السورية 45.68% كما في 30 حزيران 2019 بينما بلغت 63.13% كما في 31 كانون الأول 2018.

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

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

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

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

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2019

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

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

المبلغ بآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	42,943,740	-	-	-	-	-	-	-	42,943,740
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	11,949,738	-	1,164,642	-	-	-	-	19,154,721	32,269,101
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	3,887,325	9,881,540	-	-	-	13,768,865
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	14,809,041	2,125,288	14,664,873	8,191,767	8,601,825	2,979,311	4,590,822	524,848	56,487,775
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	446,209	-	446,209
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	2,380,850	2,380,850
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	8,160,978	8,160,978
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	4,822	4,822
موجودات ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	1,339	-	-	1,339
موجودات أخرى	630,552	-	4,916	67,453	667,150	-	880	2,500	1,373,451
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,188,456	2,188,456
مجموع الموجودات	70,333,071	2,125,288	15,834,431	12,146,545	19,150,515	2,980,650	5,037,911	32,417,175	160,025,586
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	34,773,996	-	-	-	485,000	-	-	-	35,258,996
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	8,990,069	6,742,551	6,742,551	6,742,551	6,742,551	4,495,034	4,495,034	-	44,950,341
تأمينات نقدية	424,664	53,655	381,659	4,461,477	67,333	108,292	-	-	5,497,080
ذمم دائنة	1,308,797	-	-	-	-	-	-	-	1,308,797
مخصصات متنوعة	3,941	-	-	-	-	-	327,052	-	330,993
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	839,449	-	-	-	839,449
مطلوبات أخرى	2,273,292	574,416	9,723	-	9,333	-	-	-	2,866,764
مجموع المطلوبات	47,774,759	7,370,622	7,133,933	11,204,028	8,143,666	4,603,326	4,822,086	-	91,052,420
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	4,245,551	9,389,358	10,334,320	8,738,998	4,251,715	3,892,329	1,724,652	240,537	42,817,460
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	52,020,310	16,759,980	17,468,253	19,943,026	12,395,381	8,495,655	6,546,738	240,537	133,869,880
فجوة السيولة 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	18,312,761	(14,634,692)	(1,633,822)	(7,796,481)	6,755,134	(5,515,005)	(1,508,827)	32,176,638	26,155,706

بنك الشام ش.م.م.س.ع

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة):

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

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

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

34 إدارة المخاطر (تتمة)

4 مخاطر السيولة (تتمة):

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,966,917,951	-	405,314,517	10,561,603,434	الاعتمادات والقبولات
10,339,410,561	-	-	10,339,410,561	السقوف غير المستغلة
2,193,028,133	-	-	2,193,028,133	الكفالات
23,499,356,645	-	405,314,517	23,094,042,128	المجموع

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

35 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2019

35 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة):

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	التجارة الخارجية	أخرى	30 حزيران 2019 (غير مدققة)	30 حزيران 2018 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
202,400,515	2,511,673,007	608,225,770	504,207,189	536,519,765	4,363,026,246	2,830,837,958
-	(200,000,000)	-	-	-	(200,000,000)	250,000,000
202,400,515	2,311,673,007	608,225,770	504,207,189	536,519,765	4,163,026,246	3,080,837,958
-	-	-	-	(2,334,794,054)	(2,334,794,054)	(2,820,803,973)
202,400,515	2,311,673,007	608,225,770	504,207,189	(1,798,274,289)	1,828,232,192	260,033,985
				(835,484,948)	(835,484,948)	(77,684,567)
202,400,515	2,311,673,007	608,225,770	504,207,189	(2,633,759,237)	992,747,244	182,349,418
صافي ربح (خسائر) الفترة						
موجودات القطاع						
-	-	-	-	-	145,596,126,382	146,026,979,088
-	-	-	-	-	14,429,459,150	10,682,058,583
2,827,470,221	53,660,304,938	81,789,588,156	7,318,763,067	-	160,025,585,532	156,709,037,671
-	-	35,268,329,527	5,858,560,620	-	41,126,890,147	34,211,752,749
-	-	-	-	49,925,530,298	49,925,530,298	58,595,504,946
-	-	35,268,329,527	5,858,560,620	49,925,530,298	91,052,420,445	92,807,257,695
مجموع المطلوبات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
مطلوبات غير موزعة على القطاعات						

35 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

الإيرادات	داخل سورية (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلق	2,719,683,933	152,830,278	2,872,514,211
حصة اصحاب الاستثمار المطلق	(1,148,030,270)	-	(1,148,030,270)
صافي إيرادات خدمات مصرفية	1,031,271,932	-	1,031,271,932
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	449,785,081	-	449,785,081
إيرادات أخرى	9,455,022	-	9,455,022
إجمالي الدخل الخاص بالبنك	3,062,165,698	152,830,278	3,214,995,976
مصاريف تشغيلية	(1,066,193,298)	-	(1,066,193,298)
مخصصات تشغيلية أخرى	(320,570,486)	-	(320,570,486)
الربح قبل الضريبة	1,675,401,914	152,830,278	1,828,232,192
مصروف ضريبة الدخل	(835,484,948)	-	(835,484,948)
صافي أرباح الفترة	839,916,966	152,830,278	992,747,244
الموجودات 30 حزيران 2019	128,023,855,532	32,001,730,000	160,025,585,532

30 حزيران 2018 (غير مدققة)

الإيرادات	داخل سورية (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	المجموع (ليرة سورية)
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلق	2,018,442,286	158,885,771	2,177,328,057
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(572,425,609)	-	(572,425,609)
صافي إيرادات خدمات مصرفية	598,783,493	-	598,783,493
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	51,086,910	-	51,086,910
إيرادات أخرى	3,639,498	-	3,639,498
إجمالي الدخل الخاص بالبنك	2,099,526,578	158,885,771	2,258,412,349
مصاريف تشغيلية	(2,133,777,474)	-	(2,133,777,474)
مخصصات تشغيلية أخرى	135,399,110	-	135,399,110
الربح قبل الضريبة	101,148,214	158,885,771	260,033,985
مصروف ضريبة الدخل	(77,684,567)	-	(77,684,567)
صافي أرباح الفترة	23,463,647	158,885,771	182,349,418
الموجودات 31 كانون الأول 2018	121,796,088,610	34,912,949,061	156,709,037,671

36 كفاية رأس المال

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
22,637,169,542	22,945,687,276	الأموال الخاصة الأساسية
5,250,000,000	5,250,000,000	رأس المال
14,708,920,881	14,708,920,881	الأرباح المدورة غير المحققة *
807,850,250	807,850,250	الأرباح المتراكمة المحققة
430,618,546	430,618,546	احتياطي قانوني
430,618,546	430,618,546	احتياطي خاص
1,017,254,859	1,323,660,701	احتياطي معدل الأرباح
(6,933,540)	(4,821,648)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(1,160,000)	عقارات آيلة للمصرف وفاء لديونه
33,051,351	33,051,351	الأموال الخاصة المساندة
33,051,351	33,051,351	احتياطي عام مخاطر التمويل
22,670,220,893	22,978,738,627	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
74,056,691,193	84,246,789,764	الموجودات المرجحة بالمخاطر
634,465,549	2,011,967,242	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
4,606,804,947	5,170,031,944	المخاطر التشغيلية
7,159,680,270	970,366,063	مخاطر السوق
86,457,641,959	92,399,155,013	
26.22%	24.87%	نسبة كفاية رأس المال (%)
26.18%	24.83%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
99.85%	99.86%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

37 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,053,909,940	10,966,917,951	اعتمادات مستندية
2,375,868,232	2,193,028,133	كفالات:
94,979,917	100,834,254	لقاء دفع
1,886,703,215	1,729,194,126	لقاء حسن تنفيذ
394,185,100	362,999,753	لقاء اشتراك في مناقصات
12,455,170,001	10,339,410,561	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
18,884,948,173	23,499,356,645	المجموع

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة) ليرة سورية	
24,572,781	63,311,493	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
22,666,199	21,099,966	تستحق خلال سنة
47,238,980	84,411,459	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

38 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 30 حزيران 2019، ترى إدارة المجموعة والمستشار القانوني للمجموعة عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

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

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

تمّ مؤخراً تقديم طلب لوزارة الخزانة الأمريكية/مكتب مراقبة الأصول الأمريكي (OFAC) لإعادة النظر بموضوع العقوبات المفروضة على البنك، وما زالت إدارة البنك بانتظار النتائج حتى تاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 حزيران 2019.

39 توزيعات الأرباح (أسهم مجانية)

اجتمعت الهيئة العامة لمساهمي البنك بتاريخ 29 نيسان 2019 وأقرت زيادة رأس مال البنك ليبلغ 6,000,000,000 ل.س عن طريق توزيع أسهم مجانية بقيمة 750,000,000 ل.س (بنسبة 14,28%)، وبتاريخ 26 آب 2019 صدرت الموافقة النهائية على إصدار أسهم الزيادة من قبل مجلس المفوضين في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

40 أرقام المقارنة

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

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