

بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2020

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2020 وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترتي تسعة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تُعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعياري المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتتمثل مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لا تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 30 أيلول 2020 وأداءها المالي الموحد لفترتي تسعة أشهر وثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وتدفقاتها النقدية الموحدة لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### أمور أخرى

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

محمد موسى المكسور.

27 تشرين الأول 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المحاسب القانوني  
محمد الزميل المكسور  
٢٠٠٩/٢٦٢٦

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 أيلول 2020

| 31 كانون الأول 2019<br>(منققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | إيضاح | الموجودات                                                                   |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 57,391,278,327                               | 134,881,435,071                            | 3     | نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية                                                 |
| 34,064,455,093                               | 42,396,460,831                             | 4     | إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل     |
| 11,408,384,361                               | 61,118,173,514                             | 5     | حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر             |
| 65,900,728,653                               | 99,333,420,782                             | 6     | نعم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي                       |
| 164,343,393                                  | 1,149,445,454                              | 7     | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                       |
| 2,276,500,000                                | 2,276,500,000                              | 8     | استثمارات عقارية                                                            |
| 10,391,860,898                               | 12,629,183,363                             |       | موجودات ثابتة                                                               |
| 43,138,048                                   | 77,778,592                                 |       | موجودات غير ملموسة                                                          |
| 1,107,879                                    | 1,107,879                                  | 16-2  | موجودات ضريبية مؤجلة                                                        |
| 862,960,263                                  | 2,781,746,982                              | 9     | موجودات أخرى                                                                |
| 2,263,455,530                                | 5,802,539,827                              | 10    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                          |
| 184,768,212,445                              | 362,447,792,295                            |       | مجموع الموجودات                                                             |
|                                              |                                            |       | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية |
| 46,251,810,234                               | 79,872,209,292                             | 11    | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية                                 |
| 49,454,399,523                               | 86,037,608,674                             | 12    | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                              |
| 10,573,360,661                               | 72,406,618,069                             | 13    | تأمينات نقدية                                                               |
| 486,385,550                                  | 803,210,946                                | 14    | مخصصات متوقعة                                                               |
| 622,078,494                                  | 1,065,311,839                              | 16-1  | مخصص ضريبة الدخل                                                            |
| 5,034,949,750                                | 9,541,104,180                              | 15    | مطلوبات أخرى                                                                |
| 112,422,984,212                              | 249,726,063,000                            |       | مجموع المطلوبات                                                             |
| 43,186,923,046                               | 50,133,994,927                             | 17    | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة                                        |
| 274,186,895                                  | 377,458,957                                | 18    | حسابات الاستثمار المملوكة                                                   |
| 270,614,341                                  | 255,971,937                                | 22    | احتياطي مخاطر الاستثمار                                                     |
| 43,731,724,282                               | 50,767,425,821                             |       | احتياطي معدل الأرباح                                                        |
| 156,154,708,494                              | 300,493,488,821                            |       | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة                                  |
|                                              |                                            |       | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة                       |
| 6,000,000,000                                | 6,000,000,000                              | 19    | حقوق مساهمي البنك                                                           |
| 2,521,481,216                                | 2,514,307,964                              | 21    | رأس المال المكتتب به (المدفوع)                                              |
| 825,184,691                                  | 825,184,691                                |       | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية                                 |
| 825,184,691                                  | 825,184,691                                |       | احتياطي قانوني                                                              |
| 1,290,334,070                                | 1,148,282,552                              | 22    | احتياطي خاص                                                                 |
| -                                            | 33,489,999,417                             |       | احتياطي معدل الأرباح                                                        |
| 14,708,920,881                               | 14,708,920,881                             |       | أرباح الفترة                                                                |
| 2,439,531,297                                | 2,439,531,297                              |       | الأرباح المدورة غير المحققة                                                 |
| 28,610,636,846                               | 61,951,411,493                             |       | الأرباح المدورة المحققة                                                     |
| 2,867,105                                    | 2,891,981                                  |       | مجموع حقوق مساهمي البنك                                                     |
| 28,613,503,951                               | 61,954,303,474                             |       | الحقوق غير المسيطرة                                                         |
| 184,768,212,445                              | 362,447,792,295                            |       | مجموع حقوق الملكية                                                          |
|                                              |                                            |       | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة وحقوق الملكية         |

المدير المالي      الرئيس التنفيذي      رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان الدخل الموحد المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

| لفترة تسعة أشهر المنتهية في |                 | لفترة تسعة أشهر المنتهية في |                 | ايضاح |                                                                           |
|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|-------|---------------------------------------------------------------------------|
| 30 أيلول 2019               | 30 أيلول 2020   | 30 أيلول 2019               | 30 أيلول 2020   |       |                                                                           |
| (غير مدققة)                 | (غير مدققة)     | (غير مدققة)                 | (غير مدققة)     |       |                                                                           |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية      | ليرة سورية                  | ليرة سورية      |       |                                                                           |
| 1,645,671,393               | 1,658,952,539   | 4,359,744,915               | 4,921,673,008   | 23    | إيرادات ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                               |
| 59,358,390                  | 31,564,432      | 217,799,079                 | 118,485,425     | 24    | إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية                                      |
| -                           | -               | -                           | -               | 25    | المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك                            |
| 1,705,029,783               | 1,690,516,971   | 4,577,543,994               | 5,040,158,433   |       | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة       |
| (352,346,376)               | 113,014,019     | (720,128,920)               | 747,170,337     |       | احتياطي معدل الأرباح                                                      |
| 1,352,683,407               | 1,803,530,990   | 3,857,415,074               | 5,787,328,770   |       | إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح                     |
| (380,514,528)               | (366,257,370)   | (1,160,762,254)             | (1,065,864,760) |       | حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي:                          |
| (16,224,582)                | (17,715,936)    | (45,956,210)                | (50,814,537)    |       | احتياطي مخاطر الاستثمار                                                   |
| (364,289,946)               | (348,541,434)   | (1,114,806,044)             | (1,015,050,223) | 26    | العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 972,168,879                 | 1,437,273,620   | 2,696,652,820               | 4,721,464,010   | 27    | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال           |
| 444,159,564                 | 376,974,104     | 1,475,431,496               | 2,404,191,663   |       | صافي إيرادات خدمات مصرفية                                                 |
| 104,276,348                 | 37,506,342      | 554,061,429                 | 618,768,380     |       | أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)                            |
| -                           | -               | -                           | 31,280,563,017  |       | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                                    |
| 15,005,290                  | 2,993,030       | 24,460,312                  | 7,279,080       | 28    | إيرادات أخرى                                                              |
| 1,535,610,081               | 1,854,747,096   | 4,750,606,057               | 39,032,266,150  |       | إجمالي الدخل الخاص بالبنك                                                 |
| (296,135,919)               | (579,385,862)   | (827,134,468)               | (1,630,413,450) | 29    | نفقات الموظفين                                                            |
| (50,485,773)                | (89,667,339)    | (146,056,259)               | (244,000,397)   |       | استهلاكات وإطفاءات                                                        |
| (300,858,938)               | (1,060,665,791) | (836,053,687)               | (2,320,466,233) | 30    | مصاريف إدارية وعمومية                                                     |
| -                           | 981,469,522     | (200,000,000)               | (99,233,825)    | 31    | مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                          |
| (12,500,000)                | (12,500,000)    | (37,500,000)                | (37,500,000)    |       | مخصصات متنوعة                                                             |
| (659,980,630)               | (760,749,470)   | (2,046,744,414)             | (4,331,613,905) |       | إجمالي المصروفات                                                          |
| 875,629,451                 | 1,093,997,626   | 2,703,861,643               | 34,700,652,245  |       | الربح قبل الضريبة                                                         |
| (358,891,639)               | (297,638,978)   | (1,194,376,587)             | (1,210,627,952) | 16-3  | مصروف ضريبة الدخل                                                         |
| 516,737,812                 | 796,358,648     | 1,509,485,056               | 33,490,024,293  |       | صافي الربح                                                                |
| 516,729,605                 | 796,350,045     | 1,509,455,130               | 33,489,999,417  |       | ويعود إلى                                                                 |
| 8,207                       | 8,603           | 29,926                      | 24,876          |       | مساهمي البنك                                                              |
| 516,737,812                 | 796,358,648     | 1,509,485,056               | 33,490,024,293  |       | الحقوق غير المسيطرة                                                       |
| 8.61                        | 13.27           | 25.16                       | 558.17          | 32    | حصة السهم من ربح الفترة                                                   |

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

| لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | إيضاح                                                            |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 2,703,861,643                                                          | 34,700,652,245                                                         | <b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>                    |
|                                                                        |                                                                        | صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة                                 |
| 146,056,259                                                            | 244,000,397                                                            | تعديلات لبنود غير نقدية:                                         |
| 1,160,762,254                                                          | 1,065,864,760                                                          | استهلاكات وإطفاءات                                               |
| 200,000,000                                                            | 99,233,825                                                             | عائد حسابات الاستثمار المملوكة                                   |
| -                                                                      | (1,910,419)                                                            | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                                 |
| 37,500,000                                                             | 37,500,000                                                             | أرباح بيع واستبدال موجودات ثابتة                                 |
| 4,248,180,156                                                          | 36,145,340,808                                                         | مخصصات متنوعة                                                    |
|                                                                        |                                                                        | <b>صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b> |
| (4,208,344,584)                                                        | 8,660,425,189                                                          | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                       |
| 49,035,372                                                             | 255,018,175                                                            | الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)        |
| (555,171,445)                                                          | (176,710,158)                                                          | أرصدة مقيدة السحب*                                               |
| (11,266,685,056)                                                       | 624,909,793                                                            | إيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)                 |
| 894,614,427                                                            | (1,271,528,367)                                                        | ذمم البیوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                              |
| (1,744,000,000)                                                        | -                                                                      | الموجودات الأخرى                                                 |
| (421,263,512)                                                          | (767,394,607)                                                          | ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)                   |
| 940,508,665                                                            | 26,181,146,866                                                         | ضريبة الدخل المدفوعة                                             |
| (147,935,402)                                                          | -                                                                      | تأمينات                                                          |
| (26,607,880)                                                           | (382,620,262)                                                          | ذمم دائنة                                                        |
| (12,237,669,259)                                                       | 69,268,587,437                                                         | مطلوبات مختلفة                                                   |
|                                                                        |                                                                        | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية</b>     |
| (1,699,668,103)                                                        | (984,766,425)                                                          | <b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>                  |
| (18,578,283)                                                           | (46,043,249)                                                           | الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                               |
| (2,296,579,538)                                                        | (2,478,263,990)                                                        | موجودات ثابتة غير مادية                                          |
|                                                                        | 3,081,000                                                              | موجودات ثابتة مادية                                              |
| (100,000,000)                                                          | -                                                                      | النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة                               |
| (4,114,825,924)                                                        | (3,505,992,664)                                                        | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                               |
|                                                                        |                                                                        | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>   |
| 6,158,273,512                                                          | (2,081,366,716)                                                        | <b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>                    |
| 574,966,437                                                            | (614,881,923)                                                          | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة                             |
| 1,910,122,615                                                          | 21,327,602,755                                                         | حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح                         |
| (1,008,942,043)                                                        | (954,355,300)                                                          | الحسابات الجارية                                                 |
| (1,659,334)                                                            | (891,572)                                                              | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية                          |
| (7,225,100)                                                            | -                                                                      | توزيعات أرباح نقدية                                              |
| 7,625,536,087                                                          | 17,676,107,244                                                         | مصاريف نقدية لإصدار أسهم                                         |
| (130,058,366)                                                          | (14,537,526,904)                                                       | <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                |
| (8,857,017,462)                                                        | 68,901,175,113                                                         | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                   |
| 38,470,709,211                                                         | 21,568,782,259                                                         | <b>صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>              |
| 29,613,691,749                                                         | 90,469,957,372                                                         | بضاف                                                             |
|                                                                        |                                                                        | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                |
|                                                                        |                                                                        | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                |

33

\*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 (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

| الحصة غير<br>المسيطر عليها<br>(الحقوق غير<br>المسيطر عليها) | مجموع حقوق<br>مساهمي البنك | الأرباح المدورة<br>المحقق | أرباح الفترة  | الأرباح المدورة غير<br>المحقق | احتياطي القيمة العادلة<br>للاستثمارات العقارية | احتياطي معدل<br>الأرباح | الاحتياطيات<br>احتياطي عام<br>مخاطر التمويل | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب<br>به (المدفوع) | 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    |
| 28,613,503,951                                              | 2,867,105                  | 28,610,636,846            | 2,439,531,297 | -                             | 14,708,920,881                                 | 2,521,481,216           | 1,290,334,070                               | -           | 825,184,691    | 825,184,691                       | 6,000,000,000 |
| (7,173,252)                                                 | -                          | (7,173,252)               | -             | -                             | -                                              | (7,173,252)             | -                                           | -           | -              | -                                 | -             |
| (142,051,518)                                               | -                          | (142,051,518)             | -             | -                             | -                                              | -                       | (142,051,518)                               | -           | -              | -                                 | -             |
| 33,490,024,293                                              | 24,876                     | 33,489,999,417            | -             | 33,489,999,417                | -                                              | -                       | -                                           | -           | -              | -                                 | -             |
| 61,954,303,474                                              | 2,891,981                  | 61,951,411,493            | 2,439,531,297 | 33,489,999,417                | 14,708,920,881                                 | 2,514,307,964           | 1,148,282,552                               | -           | 825,184,691    | 825,184,691                       | 6,000,000,000 |
| 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 |
| -                                                           | -                          | -                         | (750,000,000) | -                             | -                                              | -                       | -                                           | -           | -              | -                                 | 750,000,000   |
| (7,225,100)                                                 | -                          | (7,225,100)               | (7,225,100)   | -                             | -                                              | -                       | -                                           | -           | -              | -                                 | -             |
| 571,732,233                                                 | -                          | 571,732,233               | -             | -                             | -                                              | -                       | 571,732,233                                 | -           | -              | -                                 | -             |
| 1,509,485,056                                               | 29,926                     | 1,509,455,130             | -             | 1,509,455,130                 | -                                              | -                       | -                                           | -           | -              | -                                 | -             |
| 26,930,544,612                                              | 2,856,532                  | 26,927,688,080            | 50,625,150    | 1,509,455,130                 | 14,708,920,881                                 | 2,175,411,384           | 1,588,987,092                               | 33,051,351  | 430,618,546    | 430,618,546                       | 6,000,000,000 |

المدير المالي      الرئيس التنفيذي      رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم (41) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

## 1 معلومات عامة

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

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

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

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

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

بتاريخ 1 تشرين الأول 2018 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (117/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال البنك بقيمة إجمالية 250,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 2,500,000/ سهم بقيمة اسمية 100/ 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 والشركة التابعة له شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية.

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

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

1. فتح الحسابات الجارية.
2. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
3. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
4. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
5. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
6. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
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 رقابية شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمداه نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي عضواً)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمداه من قبل الجمعية العمومية وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 64 /م ن تاريخ 21 أيار 2017، وعين الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي 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، لا يجوز عزل أي من أعضاء الهيئة إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك، كما تم تعيين الدكتور محمد خلف كعضو متدرب بموجب القرار 97 المذكور أعلاه ولمدة محددة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للبنك. كما تم تعيين الدكتور محمد خلف كعضو متدرب بموجب القرار 97 المذكور أعلاه لمدة محددة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

## أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 .

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 21 تشرين الأول 2020.

## أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ب 4 تاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

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

يتم الاعتراف بالفرق الموجب بين تكلفة شراء الشركة التابعة والقيمة العادلة لحصة البنك من صافي أصول الشركة المشتراة كشهرة، ويتم الاعتراف بالفرق السالب (خصم شراء) مباشرة في قائمة الدخل للسنة التي تمت بها عملية الشراء. في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 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 المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد. إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترة هي كما يلي:

## 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.

## الموجودات الضريبية المؤجلة:

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

## مبدأ الاستمرارية:

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

## الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. خلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لم يتم ترحيل أي مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 51,227 ليرة سورية خلال نفس الفترة عام 2019، وهذه المبالغ ناتجة عن:

| البيان                                 | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |
|----------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| فوائد من البنوك                        | -                                          | 51,227                                     |
| تجنيد أرباح معاملات غير شرعية          | -                                          | -                                          |
| زيادة بالصندوق                         | -                                          | -                                          |
| أخرى                                   | -                                          | -                                          |
| إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية | -                                          | 51,227                                     |
| رصيد مرحل من سنوات سابقة               | 193,107                                    | -                                          |
| الاستخدامات خلال الفترة                | (193,107)                                  | (51,227)                                   |
| رصيد صندوق المخالفات الشرعية           | -                                          | -                                          |

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية (تتمة):

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| -                                            | 193,107                                    | رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة/ السنة |
| 244,334                                      | -                                          | الزيادة خلال الفترة/ السنة                       |
| (51,227)                                     | (193,107)                                  | الاستخدامات خلال الفترة/ السنة                   |
| 193,107                                      | -                                          | رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة/ السنة   |

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 عمليات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمليات 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.

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:

| 2019 | 2020 |                                           |
|------|------|-------------------------------------------|
| 30%  | 30%  | حساب التوفير                              |
| 85%  | 85%  | وديعة العطاء                              |
| 90%  | 90%  | وديعة الأمان                              |
| 55%  | 55%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر                |
| 75%  | 75%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر         |
| 80%  | 80%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر           |
| 85%  | 85%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً     |
| 90%  | 90%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً |

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين مقابل ضمانهم لها .

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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 البنك بالتبرع لأصحاب حسابات الاستثمار، ويستحق وكيل الاستثمار (البنك) أجرة قيامه بأعمال الوكالة بالاستثمار، وكل الزيادة على الربح المتوقع كحافز له على حسن الأداء. وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار تحقيق خسائر فيتحمّل أصحاب حسابات الاستثمار وحدهم هذه الخسارة، ولا يضمن وكيل الاستثمار (البنك) إلا في حال التعدي و/أو التقصير و/أو مخالفة شروط الوكالة وقبوضها، فيضمن وفق مقررته المعايير الشرعية.

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

| 30 أيلول 2020 (غير مدققة)                                                                                    |        |       | 31 كانون الأول 2019 (مدققة) |       |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-----------------------------|-------|-------|
| سوري                                                                                                         | دولار  | يورو  | سوري                        | دولار | يورو  |
| متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار                                                                     | 5.12%  | 2.85% | 0.50%                       | 5.26% | 3.21% |
| بلغ متوسط العائد الفعلي على المبلغ الخاضع للاستثمار في حال كانت نسبة المشاركة 100% لحسابات الاستثمار المطلق: |        |       |                             |       |       |
| 30 أيلول 2020 (غير مدققة)                                                                                    |        |       | 31 كانون الأول 2019 (مدققة) |       |       |
| سوري                                                                                                         | دولار  | يورو  | سوري                        | دولار | يورو  |
| متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار                                                                     | 11.37% | 6.55% | 1.06%                       | 7.00% | 2.91% |

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق كحد أقصى. قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب الاستثمار المطلق في وديعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة إلى 100%. يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حساب الاستثمار المطلق. لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات (من النفقات الموافق على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) لوعاء المضاربة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020.

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 مّول البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

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

- إن تم التخارج مع أموال وعاء المضاربة: تعود أرباح هذه الوديعة إلى وعاء المضاربة قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك، أو ترحل إلى حساب 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 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                          |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| 5,493,744,800                                | 9,241,705,001                              | نقد في الخزينة                           |
| 47,082,819,684                               | 119,429,713,780                            | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي             |
| 4,831,209,084                                | 6,256,621,295                              | حسابات جارية / ودائع تحت الطلب           |
| (16,495,241)                                 | (46,605,005)                               | متطلبات الاحتياطي النقدي (*)             |
|                                              |                                            | (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 57,391,278,327                               | 134,881,435,071                            |                                          |

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2020 مبلغ 6,256,621,295 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 4,831,209,084 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. 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<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية | (غير مدققة) |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------|
| رصيد 1 كانون الثاني 2020     | -                             | -                             | 16,495,241            |             |
| خسائر ائتمانية متوقعة للفترة | -                             | -                             | (1,219,038)           |             |
| أثر تغيرات أسعار الصرف       | -                             | -                             | 31,328,802            |             |
| رصيد 30 أيلول 2020           | -                             | -                             | 46,605,005            |             |

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

| المجموع                                    | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | مصارف خارجية          | 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | مصارف محلية           | 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                            |                                            |                       |                                              |                       |                                              |                                            |
| حسابات جارية وتحت الطلب                    | 12,820,476,507                             | 40,835,761,206        | 6,062,779,333                                | 24,903,964,704        | 6,757,697,174                                | 15,931,796,502                             |
| حسابات استثمار مطلقة                       |                                            |                       |                                              |                       |                                              |                                            |
| استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل             | 21,088,547,502                             | -                     | 21,088,547,502                               | -                     | -                                            | -                                          |
| تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية |                                            |                       |                                              |                       |                                              |                                            |
| استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل             | 161,146,148                                | 1,564,779,754         | 161,146,148                                  | 1,564,779,754         | -                                            | -                                          |
| (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة   | (5,715,064)                                | (4,080,129)           | (4,685,987)                                  | (233,088)             | (1,029,077)                                  | (3,847,041)                                |
|                                            | <u>34,064,455,093</u>                      | <u>42,396,460,831</u> | <u>27,307,786,996</u>                        | <u>26,468,511,370</u> | <u>6,756,668,097</u>                         | <u>15,927,949,461</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 1,414,107,943 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 (مقابل 19,538,931,843 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

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<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية | (غير مدققة) |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------|
| رصيد 1 كانون الثاني 2020     | 1,318,804                     | 4,396,260                     | 5,715,064             |             |
| خسائر ائتمانية متوقعة للفترة | 257,229                       | (12,660,269)                  | (12,403,040)          |             |
| أثر تغيرات أسعار الصرف       | 2,499,911                     | 8,268,194                     | 10,768,105            |             |
| رصيد 30 أيلول 2020           | <u>4,075,944</u>              | <u>4,185</u>                  | <u>4,080,129</u>      |             |

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

| البيان                   | مصارف محلية         | مصارف خارجية     | المجموع             |
|--------------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| 31 كانون الأول 2020      | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020    | 31 كانون الأول 2019 |
| (غير مدققة)              | (مدققة)             | (غير مدققة)      | (مدققة)             |
| ليرة سورية               | ليرة سورية          | ليرة سورية       | ليرة سورية          |
| حسابات استثمارية مطلقة   | 375,000,000         | 73,945,116,750   | 74,320,116,750      |
| تأمينات نقدية لدى البنوك | 3,267,702,312       | -                | 3,267,702,312       |
| والمؤسسات المالية        | 7,155,252,312       | -                | 7,155,252,312       |
| (ينزل): مخصص الخسائر     | (757,190)           | (16,468,888,358) | (16,469,645,548)    |
| الائتمانية المتوقعة (*)  | 3,641,945,122       | 4,028,483,189    | 61,118,173,514      |
|                          | 7,379,901,172       | 57,476,228,392   | 11,408,384,361      |

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 54,413,550,180 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 (في حين لم يكن هناك أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لحسابات استثمار لدى مصارف 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     |
| رصيد 1 كانون الثاني 2020     | 57,982,951      | -               | 5,769,758,799  |
| خسائر ائتمانية متوقعة للفترة | (165,521,977)   | 14,691,659      | (150,830,318)  |
| فرق سعر الصرف                | 108,386,345     | -               | 10,850,717,067 |
| رصيد 30 أيلول 2020           | 847,319         | 14,691,659      | 16,469,645,548 |

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

أصدرت المحكمة المختصة "الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات" حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 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 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 بزمة 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. 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 المحاماة بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

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

## 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 ولا يزال البنك بانتظار إجراءات التنفيذ من بقية الدائنين. كما تم رفع دعوى من البنك على شركة دار الاستثمار موضوعها نذب خبير لاحتساب المديونية المستحقة للبنك في ذمة الشركة، عُلقت الدعوى لتاريخ 7 نيسان 2020 لحين ورود تقرير الخبرة، ونظراً للظروف الطارئة المتعلقة بجائحة كورونا في دولة الكويت، لم يتم عودة المحاكم لعملها لغاية تاريخ الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

| المجموع         | 30 أيلول<br>2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | ذاتية | 31 كانون الأول<br>2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول<br>2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | مشاركة          | 31 كانون الأول<br>2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول<br>2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |
|-----------------|-----------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                 |                                               |       |                                                 |                                               |                 |                                                 |                                               |
| 73,138,352,848  | 106,261,563,760                               | -     | -                                               | 73,138,352,848                                | 106,261,563,760 | -                                               | -                                             |
| 107,725,323     | 310,195,492                                   | -     | -                                               | 107,725,323                                   | 310,195,492     | -                                               | -                                             |
| 73,246,078,171  | 106,571,759,252                               | -     | -                                               | 73,246,078,171                                | 106,571,759,252 | -                                               | -                                             |
| (4,684,620,495) | (3,532,378,926)                               | -     | -                                               | (4,684,620,495)                               | (3,532,378,926) | -                                               | -                                             |
| (112,625,067)   | (82,993,212)                                  | -     | -                                               | (112,625,067)                                 | (82,993,212)    | -                                               | -                                             |
| (2,548,103,956) | (3,622,966,332)                               | -     | -                                               | (2,548,103,956)                               | (3,622,966,332) | -                                               | -                                             |
| 65,900,728,653  | 99,333,420,782                                | -     | -                                               | 65,900,728,653                                | 99,333,420,782  | -                                               | -                                             |

المرابحة والمرابحة للأمر  
بالشراء  
يضاف: ذمم أخرى (\*)

(ناقصاً): الأرباح المؤجلة  
للسنوات القادمة  
(ينزل): الأرباح المحفوظة  
(\*\*\*)  
(ينزل): مخصص الخسائر  
الائتمانية المتوقعة (\*\*)

صافي ذمم البيوع المؤجلة  
وأرصدة التمويلات

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

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

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

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

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

| المجموع<br>ليرة سورية  | 30 أيلول 2020                 |                               |                              | (غير مدققة)                                           |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                        | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                                       |
| 68,448,832,609         | 3,463,758,031                 | 13,290,988,648                | 51,694,085,930               | رصيد 1 كانون الثاني 2020                              |
|                        |                               |                               |                              | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل<br>بين المراحل: |
| -                      | 20,717,801,249                | 53,122,412,496                | (73,840,213,745)             | محول إلى المرحلة الأولى                               |
| -                      | 311,617,389                   | (2,690,449,762)               | 2,378,832,373                | محول إلى المرحلة الثانية                              |
| -                      | (1,378,981,187)               | 1,378,981,187                 | -                            | محول إلى المرحلة الثالثة                              |
| 36,279,447,505         | 1,406,355                     | 31,135,452,659                | 5,142,588,491                | التسهيلات الجديدة خلال الفترة                         |
| (5,169,182,090)        | (424,270,748)                 | (550,523,331)                 | (4,194,388,011)              | التسهيلات المسددة خلال الفترة                         |
| (31,735,175,205)       | 303,014,436                   | (25,634,478,128)              | (6,403,711,513)              | التغير في الأرصدة                                     |
| 35,132,464,295         | 305,629,317                   | -                             | 34,826,834,978               | أثر تغيرات أسعار الصرف                                |
| <u>102,956,387,114</u> | <u>23,299,974,842</u>         | <u>70,052,383,769</u>         | <u>9,604,028,503</u>         | رصيد 30 أيلول 2020                                    |
| المجموع<br>ليرة سورية  | 31 كانون الأول 2019           |                               |                              | (مدققة)                                               |
|                        | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية |                                                       |
| 50,629,285,698         | 2,159,722,801                 | 9,681,155,974                 | 38,788,406,923               | رصيد 1 كانون الثاني 2019                              |
|                        |                               |                               |                              | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل<br>بين المراحل: |
| -                      | 178,583,756                   | 1,078,431,635                 | (1,257,015,391)              | محول إلى المرحلة الأولى                               |
| -                      | 7,519,677                     | (473,107,821)                 | 465,588,144                  | محول إلى المرحلة الثانية                              |
| -                      | (31,428,486)                  | 31,428,486                    | -                            | محول إلى المرحلة الثالثة                              |
| 62,402,575,667         | 1,593,111,940                 | 12,358,261,824                | 48,451,201,903               | التسهيلات الجديدة خلال السنة                          |
| (43,051,638,573)       | (318,269,170)                 | (8,787,104,536)               | (33,946,264,867)             | التسهيلات المسددة خلال السنة                          |
| (1,529,923,678)        | (124,015,982)                 | (598,076,914)                 | (807,830,782)                | التغير في الأرصدة                                     |
| (1,466,505)            | (1,466,505)                   | -                             | -                            | التسهيلات المشطوبة                                    |
| <u>68,448,832,609</u>  | <u>3,463,758,031</u>          | <u>13,290,988,648</u>         | <u>51,694,085,930</u>        | رصيد 31 كانون الأول 2019                              |

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2020

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

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

| 30 أيلول 2020          |                               |                               |                              |                                                    |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|
| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (غير مدققة)                                        |
| 2,548,103,956          | 1,753,674,211                 | 322,331,071                   | 472,098,674                  | رصيد 1 كانون الثاني 2020                           |
| -                      | 65,013,983                    | 264,025,895                   | (329,039,878)                | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |
| -                      | 44,662,566                    | (75,073,311)                  | 30,410,745                   | محول إلى المرحلة الأولى                            |
| -                      | (301,608,876)                 | 301,608,876                   | -                            | محول إلى المرحلة الثانية                           |
| 315,453,831            | 922,640,059                   | (6,335,627)                   | (600,850,601)                | محول إلى المرحلة الثالثة                           |
| 759,408,545            | 305,629,330                   | -                             | 453,779,215                  | خسائر ائتمانية متوقعة للفترة                       |
| 3,622,966,332          | 2,790,011,273                 | 806,556,904                   | 26,398,155                   | أثر تغيرات أسعار الصرف                             |
|                        |                               |                               |                              | رصيد 30 أيلول 2020                                 |

| 31 كانون الأول 2019    |                               |                               |                              |                                                    |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|
| المجموعة<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | (مدققة)                                            |
| 2,559,361,456          | 1,513,705,983                 | 495,967,089                   | 549,688,384                  | رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)                    |
| -                      | 719,572                       | 5,858,640                     | (6,578,212)                  | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |
| -                      | 159,769                       | (13,311,481)                  | 13,151,712                   | محول إلى المرحلة الأولى                            |
| -                      | (10,093,405)                  | 10,093,405                    | -                            | محول إلى المرحلة الثانية                           |
| (1,466,505)            | (1,466,505)                   | -                             | -                            | محول إلى المرحلة الثالثة                           |
| (9,790,995)            | 250,648,797                   | (176,276,582)                 | (84,163,210)                 | شطب الديون المعدومة                                |
| 2,548,103,956          | 1,753,674,211                 | 322,331,071                   | 472,098,674                  | خسائر ائتمانية متوقعة للسنة                        |
|                        |                               |                               |                              | رصيد 31 كانون الأول 2019                           |

\*\*\* الأرباح المحفوظة

| المجموع             |               | ذاتية               |               | مشتركة              |               |                                                         |
|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------------------------------------------|
| 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 |                                                         |
| (مدققة)             | (غير مدققة)   | (مدققة)             | (غير مدققة)   | (مدققة)             | (غير مدققة)   |                                                         |
| ليرة سورية          | ليرة سورية    | ليرة سورية          | ليرة سورية    | ليرة سورية          | ليرة سورية    |                                                         |
| 84,786,899          | 112,625,067   | -                   | -             | 84,786,899          | 112,625,067   | الرصيد في بداية الفترة/ السنة                           |
| 51,661,352          | 31,698,612    | -                   | -             | 51,661,352          | 31,698,612    | الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة                     |
| (23,823,184)        | (61,569,135)  | -                   | -             | (23,823,184)        | (61,569,135)  | الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة المحولة إلى إيرادات |
| -                   | 238,668       | -                   | -             | -                   | 238,668       | أثر تغيرات أسعار الصرف                                  |
| 112,625,067         | 82,993,212    | -                   | -             | 112,625,067         | 82,993,212    | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة                           |

## بنك الشام ش.م.م.س.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2020

#### 7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

| المجموع             |               | ذاتية               |               | مشتركة              |               |                                                          |
|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------------------------------------------|
| 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 |                                                          |
| (مدققة)             | (غير مدققة)   | (مدققة)             | (غير مدققة)   | (مدققة)             | (غير مدققة)   |                                                          |
| ليرة سورية          | ليرة سورية    | ليرة سورية          | ليرة سورية    | ليرة سورية          | ليرة سورية    |                                                          |
| 163,183,393         | 1,148,285,454 | -                   | -             | 163,183,393         | 1,148,285,454 | موجودات مقتناة بغرض المراهنة                             |
| 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 الإجمالي                         |
| 235,497,793         | 1,220,599,854 | -                   | -             | 235,497,793         | 1,220,599,854 | مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*) |
| (71,154,400)        | (71,154,400)  | -                   | -             | (71,154,400)        | (71,154,400)  | الصافي                                                   |
| 164,343,393         | 1,149,445,454 | -                   | -             | 164,343,393         | 1,149,445,454 |                                                          |

(\*) 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.

لا يوجد حركة على رصيد العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة.

#### 8 استثمارات عقارية

| المجموع             |               | ذاتية               |               | مشتركة              |               |                                        |
|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------------------------|
| 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 | 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 |                                        |
| (مدققة)             | (غير مدققة)   | (مدققة)             | (غير مدققة)   | (مدققة)             | (غير مدققة)   |                                        |
| ليرة سورية          | ليرة سورية    | ليرة سورية          | ليرة سورية    | ليرة سورية          | ليرة سورية    |                                        |
| 2,276,500,000       | 2,276,500,000 | 2,276,500,000       | 2,276,500,000 | -                   | -             | استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*) |
| 2,276,500,000       | 2,276,500,000 | 2,276,500,000       | 2,276,500,000 | -                   | -             |                                        |

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

| 31 كانون الأول 2019 | 30 أيلول 2020 |                          |
|---------------------|---------------|--------------------------|
| (مدققة)             | (غير مدققة)   |                          |
| ليرة سورية          | ليرة سورية    |                          |
| 2,380,850,000       | 2,276,500,000 | الرصيد الافتتاحي         |
| 78,820,288          | -             | إضافات                   |
| 356,829,712         | -             | التغير في القيمة العادلة |
| (540,000,000)       | -             | تحويل إلى موجودات ثابتة  |
| 2,276,500,000       | 2,276,500,000 |                          |

## 9 موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                       |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 498,306,933                                  | 1,712,148,606                              | مصرفات مدفوعة مقدماً                                  |
| 144,943,983                                  | 645,651,996                                | دفعات مقدمة لشراء أصول                                |
| 108,934,422                                  | 279,557,554                                | مدينون مختلفون                                        |
| 79,561,025                                   | 89,257,674                                 | إيرادات برسم القبض (*)                                |
| 21,130,900                                   | 48,260,217                                 | مخزون طوابيع وقرطاسية                                 |
| 3,300,000                                    | 3,318,950                                  | تأمينات مدفوعة للغير                                  |
| 100,000                                      | 100,000                                    | ذمم شركة تأمين (**)                                   |
| 6,683,000                                    | 3,451,985                                  | غرفة التقاص                                           |
| -                                            | -                                          | مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الآجلة (***) |
| 862,960,263                                  | 2,781,746,982                              |                                                       |

(\*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.  
 (\*\*) يمثل هذا المبلغ المطالبات مع شركة التأمين فيما يتعلق بحادثة السرقة التي تعرض لها فرع حمص.  
 (\*\*\*) يقوم البنك برفع دعاوى قضائية على مديني ذمم البيوع المؤجلة المتوقفين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوى مبلغ 81,280,714 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 69,169,003 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، تم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة

## 10 وديعة مجمدة لدى المصرف 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 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                                    |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 381,698,513                                  | 381,698,513                                | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية                               |
| 1,881,757,017                                | 5,420,841,314                              | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) |
| 2,263,455,530                                | 5,802,539,827                              |                                                                    |

## 11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

| المجموع                                      |                                            | خارج الجمهورية                               |                                            | داخل الجمهورية                               |                                            |                                         |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                         |
| 45,516,810,234                               | 79,137,209,292                             | 145,454,161                                  | 435,482,739                                | 45,371,356,073                               | 78,701,726,553                             | حسابات جارية وتحت الطلب                 |
| 735,000,000                                  | 735,000,000                                | -                                            | -                                          | 735,000,000                                  | 735,000,000                                | حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية |
| 46,251,810,234                               | 79,872,209,292                             | 145,454,161                                  | 435,482,739                                | 46,106,356,073                               | 79,436,726,553                             |                                         |

## 12 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | حسابات جارية / تحت الطلب :<br>بالليرة السورية<br>بالعملات الأجنبية |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 41,528,386,675                               | 62,513,947,390                             |                                                                    |
| 7,926,012,848                                | 23,523,661,284                             |                                                                    |
| 49,454,399,523                               | 86,037,608,674                             |                                                                    |

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري مبلغ 37,861,731,008 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 أي ما نسبته 44.01% من إجمالي الودائع مقابل 19,614,041,658 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 أي ما نسبته 39.66%.

## 13 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2019 (مدققة) |                     |                      | 30 أيلول 2020 (غير مدققة) |                     |                      |                                         |
|-----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------------------|
| ليرة سورية<br>المجموع       | ليرة سورية<br>ذاتية | ليرة سورية<br>مشتركة | ليرة سورية<br>المجموع     | ليرة سورية<br>ذاتية | ليرة سورية<br>مشتركة |                                         |
| -                           | -                   | -                    | 37,130,000                | -                   | 37,130,000           | تأمينات مقابل تسهيلات<br>مباشرة         |
| 8,657,412,319               | -                   | 8,657,412,319        | 3,640,980,641             | 3,640,980,641       | -                    | تأمينات مقابل تسهيلات<br>غير مباشرة     |
| -                           | -                   | -                    | 67,679,381,150            | 67,679,381,150      | -                    | تأمينات مقابل اعتمادات<br>وسحوبات واردة |
| -                           | -                   | -                    | 7,000,000                 | -                   | 7,000,000            | هامش الجدية                             |
| 1,915,948,342               | -                   | 1,915,948,342        | 1,042,126,278             | -                   | 1,042,126,278        | تأمينات أخرى                            |
| 10,573,360,661              | -                   | 10,573,360,661       | 72,406,618,069            | 71,320,361,791      | 1,086,256,278        |                                         |

## 14 مخصصات متنوعة

| 30 أيلول 2020 (غير مدققة)             | رصيد بداية الفترة | المكون خلال الفترة | ما تم رده<br>للإيرادات | أثر تغيرات<br>أسعار الصرف | 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 (*)         | 173,708,394       | 18,750,000         | -                      | 185,644,228               | 378,102,622       |
| مخصص الذمم خارج بيان المركز<br>المالي | 132,119,702       | -                  | (51,767,610)           | 20,764,283                | 101,116,375       |
| مخصص احتجاز تعويض صراف                | 2,300,000         | 442,500            | -                      | -                         | 2,742,500         |
| مخصص مخاطر نقل الأموال (**)           | 135,390,417       | 18,750,000         | -                      | 113,578,306               | 267,718,723       |
| مخصص تكاليف ضريبي                     | 25,159,516        | 10,663,689         | -                      | -                         | 35,823,205        |
|                                       | 486,385,550       | 48,606,189         | (51,767,610)           | 319,986,817               | 803,210,946       |

## 14 مخصصات متنوعة (تتمة)

| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | ما تم رده للإيرادات | أثر تغيرات أسعار الصرف | رصيد نهاية السنة |
|------------------|-------------------|---------------------|------------------------|------------------|
| ليرة سورية       | ليرة سورية        | ليرة سورية          | ليرة سورية             | ليرة سورية       |
| 17,707,521       | -                 | -                   | -                      | 17,707,521       |
| 148,708,394      | 25,000,000        | -                   | -                      | 173,708,394      |
| 9,886,853        | 122,235,921       | -                   | (3,072)                | 132,119,702      |
| 1,717,500        | 582,500           | -                   | -                      | 2,300,000        |
| 110,390,417      | 25,000,000        | -                   | -                      | 135,390,417      |
| 1,908,923        | 23,250,593        | -                   | -                      | 25,159,516       |
| 290,319,608      | 196,069,014       | -                   | (3,072)                | 486,385,550      |

(\*) 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:

## 30 أيلول 2020

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية | (غير مدققة)                                        |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| 14,716,081                   | 16,827,563                    | 100,576,058                   | 132,119,702           | رصيد 1 كانون الثاني 2020                           |
| (2,018,119)                  | 2,018,119                     | -                             | -                     | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |
| 1,303,680                    | (1,582,944)                   | 279,264                       | -                     | محول إلى المرحلة الأولى                            |
| 91,500                       | 95,985,400                    | (96,076,900)                  | -                     | محول إلى المرحلة الثانية                           |
| 13,916,018                   | (64,203,581)                  | (1,480,047)                   | (51,767,610)          | محول إلى المرحلة الثالثة                           |
| 1,251,983                    | 19,512,300                    | -                             | 20,764,283            | خسائر ائتمانية متوقعة للفترة                       |
| 29,261,143                   | 68,556,857                    | 3,298,375                     | 101,116,375           | أثر تغيرات أسعار الصرف                             |
|                              |                               |                               |                       | رصيد 30 أيلول 2020                                 |

## 31 كانون الأول 2019

| المرحلة الأولى<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>ليرة سورية | المرحلة الثالثة<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية | (مدققة)                                            |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| 3,867,974                    | 23,051,171                    | -                             | 26,919,145            | رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)                    |
| (145,833)                    | 145,833                       | -                             | -                     | تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل: |
| 5,512,349                    | (7,949,411)                   | 2,437,062                     | -                     | محول إلى المرحلة الأولى                            |
| -                            | -                             | -                             | -                     | محول إلى المرحلة الثانية                           |
| 5,481,591                    | 1,583,042                     | 98,138,996                    | 105,203,629           | محول إلى المرحلة الثالثة                           |
| -                            | (3,072)                       | -                             | (3,072)               | خسائر ائتمانية متوقعة للسنة                        |
| 14,716,081                   | 16,827,563                    | 100,576,058                   | 132,119,702           | أثر تغيرات أسعار الصرف                             |
|                              |                               |                               |                       | رصيد 31 كانون الأول 2019                           |

## 15 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                            |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 2,303,435,123                                | 1,946,660,245                              | حوالات و أوامر دفع                                         |
| 1,307,769,100                                | 3,468,957,052                              | نفقات مستحقة غير مدفوعة                                    |
| 1,107,437,982                                | 3,800,021,468                              | موردين                                                     |
| 145,713,478                                  | 112,762,200                                | مستحق لجهات حكومية                                         |
| 80,102,939                                   | 79,211,367                                 | مستحقات أرباح المساهمين                                    |
| 23,053,631                                   | 476,223                                    | ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي                               |
|                                              |                                            | أرباح محققة لإداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية |
| 20,044,382                                   | 22,680,547                                 | غير مستحقة الدفع                                           |
| 19,346,582                                   | 30,814,802                                 | توقيفات محتجزة - متعهد استصناع                             |
| 193,107                                      | -                                          | صندوق المخالفات الشرعية                                    |
| 27,853,426                                   | 79,520,276                                 | ذمم دائنة أخرى                                             |
| 5,034,949,750                                | 9,541,104,180                              |                                                            |

## 16 ضريبة الدخل

## 16 - 1 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                          |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|
| 313,010,014                                  | 622,078,494                                | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| (458,326,127)                                | (767,394,607)                              | ضريبة الدخل المدفوعة     |
| 767,394,607                                  | 1,210,627,952                              | ضريبة الدخل المستحقة     |
| 622,078,494                                  | 1,065,311,839                              | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2019 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات وما زالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

## 16- 2 موجودات ضريبة مؤجلة

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

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>مطلوبات<br>ليرة سورية | موجودات<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>مطلوبات<br>ليرة سورية | موجودات<br>ليرة سورية |                            |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| -                                                       | 1,338,589             | -                                                     | 1,107,879             | رصيد بداية الفترة/ السنة * |
| -                                                       | 246,180               | -                                                     | -                     | المضاف                     |
| -                                                       | (476,890)             | -                                                     | -                     | المستبعد                   |
| -                                                       | 1,107,879             | -                                                     | 1,107,879             | رصيد نهاية الفترة/ السنة * |

\* جميعها من موارد مالية مشتركة.

## 16 ضريبة الدخل (تتمة)

## 16-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                            |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
| 2,703,861,643                              | 34,700,652,245                             | الربح قبل الضريبة          |
| 599,934,297                                | 60,783,067                                 | التعديلات                  |
| (2,992,579)                                | (31,401,536,082)                           | مصاريف مرفوضة ضريبياً      |
| 3,300,803,361                              | 3,359,899,230                              | أرباح غير خاضعة للضريبة    |
| %25                                        | %25                                        | الربح الضريبي              |
| 825,200,840                                | 839,974,808                                | نسبة الضريبة               |
| %10                                        | %10                                        | مقدار ضريبة الدخل          |
| 82,520,084                                 | 83,997,481                                 | نسبة رسم إعادة الإعمار     |
| 907,720,924                                | 923,972,289                                | رسم إعادة الإعمار          |
| 286,655,663                                | 286,655,663                                | مصروف ضريبة الدخل          |
| 1,194,376,587                              | 1,210,627,952                              | تسويات ضريبية لسنوات سابقة |

## 17 حسابات الاستثمار المطلقة

| 31 كانون الأول 2019 (مدققة) | 30 أيلول 2020 (غير مدققة) |                |
|-----------------------------|---------------------------|----------------|
| المجموع                     | مصارف<br>ومؤسسات مالية    | عملاء          |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية                | ليرة سورية     |
| 15,589,566,780              | 2,735,960,125             | 12,853,606,655 |
| 10,068,874,746              | 599,752,034               | 9,469,122,712  |
| 17,273,170,170              | 1,936,000,000             | 15,337,170,170 |
| 42,931,611,696              | 5,271,712,159             | 37,659,899,537 |
| 255,311,350                 | 31,350,511                | 223,960,839    |
| 43,186,923,046              | 5,303,062,670             | 37,883,860,376 |
| 16,142,239,839              | 503,614,889               | 15,638,624,950 |
| 14,195,718,268              | 1,000,950,005             | 13,194,768,263 |
| 19,387,115,170              | 2,521,000,000             | 16,866,115,170 |
| 49,725,073,277              | 4,025,564,894             | 45,699,508,383 |
| 408,921,650                 | 33,104,840                | 375,816,810    |
| 50,133,994,927              | 4,058,669,734             | 46,075,325,193 |

## 18 احتياطي مخاطر الاستثمار

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                               |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|
| 210,829,472                                  | 274,186,895                                | رصيد بداية الفترة/ السنة      |
| 63,458,161                                   | 50,814,537                                 | الإضافات خلال الفترة/ السنة   |
| (100,738)                                    | 52,457,525                                 | أثر تغيرات أسعار الصرف        |
| 274,186,895                                  | 377,458,957                                | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

## 19 رأس المال المكتتب به (المدفوع)

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمس 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 ثلاث سنوات إلى أربع 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 ست سنوات، وبخصوص المهلة المحددة لتنفيذ الزيادات المطلوبة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، يقوم البنك بمتابعة موضوع الزيادة المطلوبة بالتنسيق مع الجهات الوصائية.

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

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

اجتمعت الهيئة العامة لمساهمي البنك بتاريخ 27 تموز 2020 وأقرت زيادة رأس مال البنك ليبلغ 8,000,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بقيمة 2,000,000,000 ل.س (بنسبة 33.33%)، وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية والإشرافية.

## 20 احتياطي عام مخاطر التمويل

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

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

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

## 20 احتياطي عام مخاطر التمويل (تتمة)

- تم استخدام الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك في عام 2019 بناء على القرار 4/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 14 شباط 2019، حيث كان إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في 1 كانون الثاني 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.

## 21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | رصيد بداية الفترة/ السنة<br>القيمة العادلة للاستثمارات<br>إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات<br>عقارية) |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2,175,411,384                                | 2,521,481,216                              |                                                                                                                                          |
| 356,829,712                                  | -                                          |                                                                                                                                          |
| (10,759,880)                                 | (7,173,252)                                |                                                                                                                                          |
| 2,521,481,216                                | 2,514,307,964                              | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات                                                                                                       |

## 22 احتياطي معدل الأرباح

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | رصيد بداية الفترة/ السنة<br>الإضافات خلال الفترة/ السنة<br>الاستيعادات خلال الفترة/ السنة<br>أثر تغيرات أسعار الصرف<br>الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| أصحاب حقوق الملكية                           | أصحاب حسابات الاستثمار                     | أصحاب حقوق الملكية                                                                                                                                   |
| 1,017,254,859                                | 126,624,831                                | 1,290,334,070                                                                                                                                        |
| 690,449,663                                  | 171,046,674                                | 186,548,255                                                                                                                                          |
| (415,564,791)                                | (27,018,084)                               | (842,774,533)                                                                                                                                        |
| (1,805,661)                                  | (39,080)                                   | 514,174,760                                                                                                                                          |
| 1,290,334,070                                | 270,614,341                                | 1,148,282,552                                                                                                                                        |
|                                              |                                            | 255,971,937                                                                                                                                          |

## 23 إيرادات ذمم البیوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | المراوحة<br>أفراد |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|
| 4,046,899,530                              | 4,523,770,770                              |                   |
| 312,845,385                                | 397,902,238                                |                   |
| 4,359,744,915                              | 4,921,673,008                              |                   |

## 24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | حسابات استثمارية |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|
| 217,799,079                                | 118,485,425                                |                  |
| 217,799,079                                | 118,485,425                                |                  |

## 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 يرقم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020، وكذلك للفترة المقابلة من العام 2019، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):<br>توفير<br>لأجل<br>عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار) |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 130,480,121                                | 129,494,846                                |                                                                                                                  |
| 283,125,769                                | 298,227,006                                |                                                                                                                  |
| 701,200,154                                | 587,328,371                                |                                                                                                                  |
| 1,114,806,044                              | 1,015,050,223                              |                                                                                                                  |

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | تبلغ حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:<br>بصفته مضارب<br>بصفته رب مال |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 459,498,503                                | 508,135,970                                |                                                                                                      |
| 2,237,154,317                              | 4,213,328,040                              |                                                                                                      |
| 2,696,652,820                              | 4,721,464,010                              |                                                                                                      |

## 28 إيرادات أخرى

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | أخرى |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------|
| 24,460,312                                 | 7,279,080                                  |      |
| 24,460,312                                 | 7,279,080                                  |      |

## 29 نفقات الموظفين

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين<br>مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي<br>نفقات طبية<br>مصاريف تدريب وسفر |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 771,360,803                                | 1,560,852,688                              |                                                                                                      |
| 35,832,793                                 | 44,676,945                                 |                                                                                                      |
| 17,432,348                                 | 24,048,187                                 |                                                                                                      |
| 2,508,524                                  | 835,630                                    |                                                                                                      |
| 827,134,468                                | 1,630,413,450                              |                                                                                                      |

## 30 مصاريف إدارية وعمومية

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                    |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 144,024,366                                | 165,215,628                                | مصاريف إيجار                                       |
| 101,994,484                                | 206,917,027                                | مصاريف أنظمة معلومات                               |
| 16,857,403                                 | 44,112,667                                 | مصاريف بريد وهاتف وشحن                             |
| 59,734,348                                 | 116,838,680                                | مصاريف استشارات                                    |
| 43,812,535                                 | 45,027,059                                 | مصاريف إعلان ومعارض                                |
| 24,898,427                                 | 20,613,425                                 | مصاريف الكهرباء والماء                             |
| 39,445,030                                 | 32,254,700                                 | مصاريف وقود                                        |
| 34,010,839                                 | 67,438,501                                 | مصاريف صيانة                                       |
| 44,247,604                                 | 98,698,242                                 | مصاريف إدارية - صرافات آلية                        |
| 31,071,144                                 | 21,346,015                                 | مصاريف سفر ومواصلات واستضافة                       |
| 35,030,547                                 | 83,554,563                                 | مصاريف التنظيف والضيافة                            |
| 60,978,570                                 | 119,148,588                                | رسوم وأعباء حكومية                                 |
| 15,142,573                                 | 25,680,062                                 | مصاريف تأمين                                       |
| 19,800,000                                 | 20,265,420                                 | تعويضات هيئة الرقابة الشرعية                       |
| 15,797,920                                 | 27,024,576                                 | مصاريف حراسة                                       |
| 19,368,021                                 | 52,396,530                                 | مصاريف طباعة وقرطاسية                              |
| 87,663,479                                 | 38,711,744                                 | تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة |
| 35,905,250                                 | 1,089,409,392                              | مصاريف قضائية                                      |
| -                                          | 12,111,711                                 | مصاريف قضائية لتسهيلات متعثرة                      |
| 2,700,000                                  | 28,035,217                                 | تبرعات                                             |
| 3,571,147                                  | 5,666,486                                  | أخرى                                               |
| <u>836,053,687</u>                         | <u>2,320,466,233</u>                       |                                                    |

## 31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك<br>المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1,509,455,130                              | 33,489,999,417                             |                                                                    |
| 60,000,000                                 | 60,000,000                                 |                                                                    |
| 25.16                                      | 558.17                                     |                                                                    |

## حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)

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

## 33 النقد وما في حكمه

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر   |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 52,560,069,243                               | 54,294,245,238                             | 128,624,813,776                            | يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى           |
| 34,064,455,093                               | 35,051,256,298                             | 42,396,460,831                             | مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) |
| (45,516,810,234)                             | (40,616,465,072)                           | (79,137,209,292)                           | حسابات استثمار وشهادات لمصارف ومؤسسات              |
| (19,538,931,843)                             | (19,115,344,715)                           | (1,414,107,943)                            | مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل                          |
| 21,568,782,259                               | 29,613,691,749                             | 90,469,957,372                             | (ينزل) أرصدة مقيدة السحب                           |

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية. بلغت أرصدة النقد وما في حكمه المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل وزارة الخزانة الأمريكية 1,414,107,943 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 مقابل 19,115,344,715 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2019.

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| اسم الشركة  | نوع الشركة       | نشاط الشركة | نسبة الملكية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة<br>30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |
|-------------|------------------|-------------|--------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| أموال الشام | محدودة المسؤولية | وساطة مالية | 99%          | 247,500,000                                | 247,500,000                                                                       |

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020:

| 30 أيلول 2020 (غير مدققة)                                       | الشركة الزميلة        | الشركة التابعة     |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                                 | ليرة سورية            | ليرة سورية         |
| <b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: الموجودات</b>           |                       |                    |
| حسابات جارية وتحت الطلب                                         | 23,583,504,662        | -                  |
| حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل  | 1,078,778,829         | -                  |
| حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر | 54,413,550,179        | -                  |
| موجودات أخرى                                                    | 29,179,248            | -                  |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                          | <b>79,105,012,918</b> |                    |
| <b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: المطالبات</b>           |                       |                    |
| حسابات جارية /تحت الطلب                                         | 96,230                | 135,047,689        |
| حسابات الاستثمار المطلق/لأجل                                    | -                     | 150,000,000        |
| مطلوبات أخرى                                                    | -                     | -                  |
| <b>مجموع المطالبات</b>                                          | <b>96,230</b>         | <b>285,047,689</b> |
| <b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>                     |                       |                    |
| كفالات وادرة                                                    | -                     | -                  |
| <b>بنود بيان الدخل الموحد:</b>                                  |                       |                    |
| إيرادات الأنشطة الاستثمارية                                     | 56,868,303            | -                  |
| نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع     | -                     | -                  |
| نصيب البنك بصفته مضارب                                          | -                     | -                  |

## 34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| 30 أيلول 2019<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية | الإدارة التنفيذية العليا                        |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 308,010,977                                | 785,978,033                                | رواتب ومكافآت                                   |
| 85,446,979                                 | 34,952,771                                 | مجلس الإدارة<br>تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات |
| 19,800,000                                 | 20,265,420                                 | هيئة الرقابة الشرعية<br>تعويضات                 |
| 413,257,956                                | 841,196,224                                |                                                 |

بلغت قيمة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والتي أقرت باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 27 تموز 2020 مبلغ 120,000,000 ليرة سورية، تم احتجازها ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2019، و سُدَّتْ نقدًا خلال شهر آب 2020.

## 35 إدارة المخاطر

## 1. مقدمة

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

تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس الإدارة التي يديرها عن طريق لجنة المخاطر المنبثقة عنه إذ يتم تحديد حدود التعرضات للمخاطر بحيث تعتبر هذه الحدود مقبولة في 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.

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| إجمالي          | أخرى          | حكومة وقطاع عام | أفراد         | زراعة       | عقارات        | تجارة          | صناعة         | مالي            | القطاع الاقتصادي<br>البند                                                                                  |
|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 125,639,730,070 | -             | -               | -             | -           | -             | -              | -             | 125,639,730,070 | أرصدة لدى مصارف مركزية<br>إيداعات وحسابات استثمار<br>لدى مصارف ومؤسسات<br>مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو<br>أقل |
| 42,396,460,831  | -             | -               | -             | -           | -             | -              | -             | 42,396,460,831  | حسابات استثمار لدى<br>مصارف ومؤسسات مصرفية<br>لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر                                      |
| 61,118,173,514  | -             | -               | -             | -           | -             | -              | -             | 61,118,173,514  | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة<br>الأنشطة التمويلية بالصافي                                                     |
| 99,333,420,782  | 1,386,437,649 | -               | 3,941,329,451 | 268,854,560 | 248,536,578   | 89,523,800,731 | 3,964,461,813 | -               | موجودات أخرى                                                                                               |
| 89,257,674      | -             | -               | -             | -           | -             | -              | -             | 89,257,674      | الوديعة المجمدة لدى مصرف<br>سورية المركزي                                                                  |
| 5,802,539,827   | -             | -               | -             | -           | -             | -              | -             | 5,802,539,827   | الإجمالي 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)                                                                      |
| 334,379,582,698 | 1,386,437,649 | -               | 3,941,329,451 | 268,854,560 | 248,536,578   | 89,523,800,731 | 3,964,461,813 | 235,046,161,916 | الإجمالي 31 كانون الأول<br>2019 (مدققة)                                                                    |
| 165,614,118,189 | 1,555,813,940 | -               | 3,655,408,058 | 218,573,705 | 3,649,785,330 | 51,445,145,340 | 5,376,002,280 | 99,713,389,536  |                                                                                                            |

35 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 وبالعملة المحلية وتراجع هذه الحدود دورياً وتعديل بما يتناسب مع نشاط البنك، كما قام البنك بتأمين أنظمة معلوماتية تتيح مراقبة المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله لتقارن بالحدود المسموح بها كما تؤمن هذه الأنظمة مراقبة الموجودات والمطلوبات ليتم اتباع منهج تحليل فجوة الاستحقاق للنظر في الفجوات المتشكلة وإدارتها بشكل منسجم مع 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 التمازج بين السياسة المتحفظة والمعتدلة.

## ب. مخاطر معدل العائد

تختلف مخاطر معدل العائد عن مخاطر سعر الفائدة من حيث أن المؤسسات التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية تهتم بنتائج أنشطتها الاستثمارية والتمويلية في نهاية فترة حياة الاستثمار والبضائع وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً 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.

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

يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات 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 والأرباح.

ج. المخاطر التجارية المنقولة

هي المخاطر الناجمة عن الموجودات التي يديرها البنك نيابة عن أصحاب الاستثمار والتي يتم تحميلها فعلياً على رأس مال البنك لأنها تتبع إجراء التنازل عن جزء من نصيبها أو كل نصيبها في أرباح المضارب من هذه الأموال لأصحاب حسابات الاستثمار حينما توجد ضرورة لذلك نتيجة لضغوط تجارية بهدف زيادة العائد الذي كان سيدفع في المقابل لأصحاب 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 يلي التوقعات الحالية في السوق أو نتيجة لمخاطر سوق أخرى، وبهذا الصدد يقوم البنك بالتحكم بنسبة المضارب وإدارة مخاطر السيولة مع الاحتفاظ بمعدل كفاية رأس مال يكفي لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة.

د. المخاطر الخاصة بالعقود

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

وفقاً لعقد المضاربة والذي يتم بموجبه المشاركة في الأرباح وتحمل الخسائر، يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من حيث المبدأ المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي تتحملها مؤسسة الخدمات المالية الإسلامية، وتتحقق 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.

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 3. مخاطر السوق (تتمة)

## و. مخاطر السلع

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

يقوم البنك باستخدام أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم- سعر الصرف- الظروف الاقتصادية- تكلفة الإنتاج- مدى توفر البديل- الاستقرار السياسي).

## ز. مخاطر العملات

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 +/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 وحدوث مخاطر محتملة.

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

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

## 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

## ليرة سورية

| العملة               | مركز القطع      | الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|----------------------|-----------------|----------------------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي دائن    | 54,591,993,406  | 5,459,199,341                          | 5,292,216,187          |
| يورو (مدین)          | (52,234,999)    | (5,223,500)                            | (3,917,625)            |
| جنيه استرليني (مدین) | (18,301,368)    | (1,830,137)                            | (1,372,603)            |
| درهم إماراتي (مدین)  | (6,616,613,844) | (661,661,384)                          | (496,246,038)          |
| عملات أخرى دائن      | 164,529,611     | 16,452,961                             | 12,339,721             |

## 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

## ليرة سورية

| العملة               | مركز القطع      | الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|----------------------|-----------------|----------------------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي (دائن)  | 20,681,976,180  | 2,068,197,618                          | 3,037,403,956          |
| يورو (مدین)          | (53,588,360)    | (5,358,836)                            | (4,019,127)            |
| جنيه استرليني (مدین) | (6,543,256)     | (654,326)                              | (490,744)              |
| درهم إماراتي (مدین)  | (4,552,779,687) | (455,277,969)                          | (341,458,477)          |
| عملات أخرى (دائن)    | 857,733,772     | 85,773,377                             | 64,330,033             |

## 35 إدارة المخاطر (تتمة)

## 4. مخاطر السيولة

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

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

بلغت نسبة السيولة لدى البنك بالليرات السورية 60.25% كما في 30 أيلول 2020 بينما بلغت 45.68% كما في 30 أيلول 2019.

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

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

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

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية بالليرات السورية وفق عدة سيناريوهات لتقييم درجة تحمله للمخاطر المفترضة والحالة التي يمكن أن تصل إليها نسب السيولة لوضع الإجراءات الهادفة للتحوط ضد هذه المخاطر، إذ يتم افتراض عمليات سحب تعادل قيمتها 50% من قيمة أرصدة الحسابات الجارية القائمة، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لكبار 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 أيلول 2020

35 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 30 أيلول 2020

كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

| المبلغ بالآلاف الليرات السورية                                 | حتى 7 أيام  | أكثر من 7 أيام إلى شهر | أكثر من شهر إلى 3 أشهر | أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر | أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر | أكثر من 9 أشهر إلى سنة | من سنة إلى خمس سنوات | خمس سنوات فأكثر | المجموع     |
|----------------------------------------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-------------|
| الموجودات                                                      |             |                        |                        |                           |                           |                        |                      |                 |             |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                              | 134,881,435 | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 134,881,435 |
| حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية | 41,317,699  | 1,078,762              | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 42,396,461  |
| إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية                           | 3,266,967   | -                      | 3,227,364              | 224,984                   | -                         | -                      | -                    | 54,398,858      | 61,118,173  |
| نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية                                   | 68,612,233  | 2,959,055              | 6,648,618              | 10,020,458                | 3,132,081                 | 839,766                | 6,674,735            | 446,475         | 99,333,421  |
| صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                        | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | 1,149,445            | -               | 1,149,445   |
| استثمارات عقارية                                               | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 2,276,500       | 2,276,500   |
| الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ                         | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 12,629,183      | 12,629,183  |
| موجودات غير ملموسة                                             | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 77,779          | 77,779      |
| موجودات ضريبة الدخل المؤجلة                                    | -           | -                      | -                      | -                         | 1,108                     | -                      | -                    | -               | 1,108       |
| موجودات أخرى                                                   | -           | 404,705                | 133,754                | 766,514                   | -                         | 166,696                | 1,310,078            | -               | 2,781,747   |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                         | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 5,802,540       | 5,802,540   |
| مجموع الموجودات                                                | 248,078,334 | 4,442,522              | 10,009,736             | 11,011,956                | 3,133,189                 | 1,006,462              | 9,134,258            | 75,631,335      | 362,447,792 |
| الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية             | 79,137,209  | -                      | 250,000                | 485,000                   | -                         | -                      | -                    | -               | 79,872,209  |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                 | 86,037,609  | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 86,037,609  |
| تأمينات نقدية                                                  | 4,621,989   | 1,124,634              | 63,144,083             | 555,787                   | 1,340,524                 | 88,509                 | 1,531,092            | -               | 72,406,618  |
| مخصصات متنوعة                                                  | 139,682     | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | 663,529              | -               | 803,211     |
| مخصص ضريبة الدخل                                               | -           | -                      | -                      | -                         | 1,065,312                 | -                      | -                    | -               | 1,065,312   |
| مطلوبات أخرى                                                   | 6,328,227   | -                      | 29,928                 | 14,242                    | -                         | -                      | 3,168,707            | -               | 9,541,104   |
| مجموع المطلوبات                                                | 176,264,716 | 1,124,634              | 63,424,011             | 1,055,029                 | 2,405,836                 | 88,509                 | 5,363,328            | -               | 249,726,063 |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق                             | 16,520,932  | 3,451,023              | 17,448,716             | 4,725,663                 | 4,007,248                 | 3,476,221              | 1,137,623            | -               | 50,767,426  |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق            | 192,785,648 | 4,575,657              | 80,872,727             | 5,780,692                 | 6,413,084                 | 3,564,730              | 6,500,951            | -               | 300,493,489 |
| فجوة السيولة 30 أيلول 2020 (غير مدققة)                         | 55,292,686  | (133,135)              | (70,862,991)           | 5,231,264                 | (3,279,895)               | (2,558,268)            | 2,633,307            | 75,631,335      | 61,954,303  |

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2020

35 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2019:

| الموجودات                                                      | كما في 31 كانون الأول (مدققة) | حتى 7 أيام  | أكثر من 7 أيام إلى شهر | أكثر من شهر إلى 3 أشهر | أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر | أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر | أكثر من 9 أشهر إلى سنة | من سنة إلى خمس سنوات | خمس سنوات فأكثر | المجموع     |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-------------|
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي                              | 57,391,278                    | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 57,391,278  |
| حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية | 12,082,373                    | -           | 2,443,150              | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 19,538,932      | 34,064,455  |
| إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية                           | 3,829,567                     | 35,000      | 3,307,702              | 1,906,115              | 2,180,000                 | 150,000                   | -                      | -                    | -               | 11,408,384  |
| نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية                                   | 383,069                       | 2,474,306   | 25,245,048             | 24,014,999             | 4,252,848                 | 2,752,007                 | 6,778,452              | -                    | -               | 65,900,729  |
| صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                        | -                             | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | 164,343                | -                    | -               | 164,343     |
| استثمارات عقارية                                               | -                             | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 2,276,500       | 2,276,500   |
| موجودات ثابتة                                                  | -                             | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 10,391,861      | 10,391,861  |
| موجودات غير ملموسة                                             | -                             | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 43,138          | 43,138      |
| ضريبة الدخل المؤجلة                                            | 1,108                         | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 1,108       |
| موجودات أخرى                                                   | 375,480                       | 1,373       | 6,173                  | 181,783                | 276,369                   | 21,682                    | 100                    | -                    | -               | 862,960     |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي                         | -                             | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | 2,263,456       | 2,263,456   |
| مجموع الموجودات                                                | 74,062,875                    | 2,510,679   | 31,002,073             | 26,102,897             | 6,709,217                 | 2,923,689                 | 6,942,895              | 34,513,887           | 184,768,212     |             |
| الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية             | 45,671,810                    | 330,000     | -                      | -                      | -                         | 250,000                   | -                      | -                    | -               | 46,251,810  |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                 | 49,454,400                    | -           | -                      | -                      | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 49,454,400  |
| تأمينات نقدية                                                  | 4,563,146                     | 38,077      | 5,415,715              | 436,703                | 65,404                    | 49,262                    | 5,054                  | -                    | -               | 10,573,361  |
| مخصصات متتوعة                                                  | 4,209                         | -           | 23,251                 | -                      | -                         | -                         | 458,926                | -                    | -               | 486,386     |
| مخصص ضريبة الدخل                                               | -                             | -           | -                      | 622,078                | -                         | -                         | -                      | -                    | -               | 622,078     |
| مطلوبات أخرى                                                   | 3,174,303                     | 1,025,880   | 26,082                 | -                      | -                         | 932                       | 807,753                | -                    | -               | 5,034,950   |
| مجموع المطلوبات                                                | 102,867,868                   | 1,393,957   | 5,465,048              | 1,058,781              | 65,404                    | 300,194                   | 1,271,733              | -                    | -               | 112,422,985 |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق                             | 15,724,807                    | 7,086,624   | 8,718,872              | 4,767,802              | 2,994,613                 | 3,671,207                 | 767,799                | -                    | -               | 43,731,724  |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق            | 118,592,675                   | 8,480,581   | 14,183,920             | 5,826,583              | 3,060,017                 | 3,971,401                 | 2,039,532              | -                    | -               | 156,154,709 |
| فجوة السيولة 31 كانون الأول 2019                               | (44,529,800)                  | (5,969,902) | 16,818,153             | 20,276,314             | 3,649,200                 | (1,047,712)               | 4,903,363              | 34,513,887           | 28,613,503      |             |

35 إدارة المخاطر (تتمة)  
4. مخاطر السيولة (تتمة)  
ثانياً : بنود خارج بيان المركز المالي

| المجموع        | أكثر من 5 سنوات | من 1 لغاية 5 سنوات | لغاية سنة      | كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)   |
|----------------|-----------------|--------------------|----------------|------------------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية         | ليرة سورية     |                                    |
| 25,866,843,665 | -               | 18,163,771,935     | 7,703,071,730  | الاعتمادات والقبولات               |
| 8,881,655,704  | -               | -                  | 8,881,655,704  | السقوف غير المستغلة                |
| 13,472,747,679 | -               | -                  | 13,472,747,679 | الكفالات                           |
| 48,221,247,048 | -               | 18,163,771,935     | 30,057,475,113 | المجموع                            |
| المجموع        | أكثر من 5 سنوات | من 1 لغاية 5 سنوات | لغاية سنة      | كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة) |
| ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية         | ليرة سورية     |                                    |
| 13,527,076,812 | -               | -                  | 13,527,076,812 | الاعتمادات والقبولات               |
| 4,984,306,635  | -               | -                  | 4,984,306,635  | السقوف غير المستغلة                |
| 2,420,853,102  | -               | 4,766,000          | 2,416,087,102  | الكفالات                           |
| 20,932,236,549 | -               | 4,766,000          | 20,927,470,549 | المجموع                            |

## 36 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 أيلول 2020

36 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

| الأفراد                        | المؤسسات       | الخزينة         | التجارة الخارجية | أخرى            | 30 أيلول 2020 (غير مدققة) | 30 أيلول 2019 (غير مدققة) |
|--------------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| ليرة سورية                     | ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية       | ليرة سورية      | ليرة سورية                | ليرة سورية                |
| 195,281,051                    | 4,726,391,957  | 32,017,816,822  | 902,402,700      | 1,509,068,043   | 39,350,960,573            | 6,631,497,231             |
| (12,516,507)                   | (302,937,324)  | 164,452,396     | 51,767,610       | -               | (99,233,825)              | (200,000,000)             |
| 182,764,544                    | 4,423,454,633  | 32,182,269,218  | 954,170,310      | 1,509,068,043   | 39,251,726,748            | 6,431,497,231             |
| -                              | -              | -               | -                | (4,551,074,503) | (4,551,074,503)           | (3,727,635,588)           |
| 182,764,544                    | 4,423,454,633  | 32,182,269,218  | 954,170,310      | (3,042,006,460) | 34,700,652,245            | 2,703,861,643             |
| -                              | -              | -               | -                | (1,210,627,952) | (1,210,627,952)           | (1,194,376,587)           |
| 182,764,544                    | 4,423,454,633  | 32,182,269,218  | 954,170,310      | (4,252,634,412) | 33,490,024,293            | 1,509,485,056             |
| إجمالي الإيرادات               |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة   |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| نتائج أعمال القطاع             |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات  |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| الربح قبل الضريبة              |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| ضريبة الدخل                    |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| صافي ربح الفترة                |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| 3,941,329,453                  | 95,392,091,330 | 239,455,384,851 | 4,832,482,066    | -               | 343,621,287,700           | 168,844,407,460           |
| -                              | -              | -               | -                | 18,826,504,596  | 18,826,504,596            | 15,923,804,985            |
| 3,941,329,453                  | 95,392,091,330 | 239,455,384,851 | 4,832,482,066    | 18,826,504,595  | 362,447,792,295           | 184,768,212,445           |
| -                              | -              | 79,894,889,839  | 71,481,935,598   | -               | 151,376,825,437           | 55,404,394,168            |
| -                              | -              | -               | -                | 98,349,237,563  | 98,349,237,563            | 57,018,590,044            |
| -                              | -              | 79,894,889,839  | 71,481,935,598   | 98,349,237,563  | 249,726,063,000           | 112,422,984,212           |
| موجودات القطاع                 |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| موجودات غير موزعة على القطاعات |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| مجموع الموجودات                |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| مطلوبات القطاع                 |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| مطلوبات غير موزعة على القطاعات |                |                 |                  |                 |                           |                           |
| مجموع المطلوبات                |                |                 |                  |                 |                           |                           |

## 36 التحليل القطاعي (تتمة)

## • قطاع التوزيع الجغرافي

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

| 30 أيلول 2020 (غير مدققة) |                         |                         | الإيرادات                                                           |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المجموع (ليرة سورية)      | خارج سورية (ليرة سورية) | داخل سورية (ليرة سورية) |                                                                     |
| 5,040,158,433             | 107,323,779             | 4,932,834,654           | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة |
| (318,694,423)             | -                       | (318,694,423)           | حصة أصحاب الاستثمار المطلق                                          |
| 2,404,191,663             | -                       | 2,404,191,663           | صافي إيرادات خدمات مصرفية                                           |
| 618,768,380               | -                       | 618,768,380             | أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)                      |
| 31,280,563,017            | -                       | 31,280,563,017          | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة                           |
| 7,279,080                 | -                       | 7,279,080               | إيرادات أخرى                                                        |
| 39,032,266,150            | 107,323,779             | 38,924,942,371          | إجمالي الدخل الخاص بالبنك                                           |
| (3,950,879,683)           | -                       | (3,950,879,683)         | مصاريف تشغيلية                                                      |
| (380,734,222)             | -                       | (380,734,222)           | مخصصات تشغيلية أخرى                                                 |
| 34,700,652,245            | 107,323,779             | 34,593,328,466          | الربح قبل الضريبة                                                   |
| (1,210,627,952)           | -                       | (1,210,627,952)         | مصروف ضريبة الدخل                                                   |
| 33,490,024,293            | 107,323,779             | 33,382,700,514          | صافي أرباح الفترة                                                   |
| 362,447,792,295           | 84,022,667,573          | 278,425,124,722         | الموجودات 30 أيلول 2019                                             |

| 30 أيلول 2019 (غير مدققة) |                         |                         | الإيرادات                                                           |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المجموع (ليرة سورية)      | خارج سورية (ليرة سورية) | داخل سورية (ليرة سورية) |                                                                     |
| 4,577,543,994             | 211,432,503             | 4,366,111,491           | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة |
| (1,880,891,174)           | -                       | (1,880,891,174)         | حصة أصحاب الاستثمار المطلق                                          |
| 1,475,431,496             | -                       | 1,475,431,496           | صافي إيرادات خدمات مصرفية                                           |
| 554,061,429               | -                       | 554,061,429             | أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)                      |
| 24,460,312                | -                       | 24,460,312              | إيرادات أخرى                                                        |
| 4,750,606,057             | 211,432,503             | 4,539,173,554           | إجمالي الدخل الخاص بالبنك                                           |
| (1,663,188,155)           | -                       | (1,663,188,155)         | مصاريف تشغيلية                                                      |
| (383,556,259)             | -                       | (383,556,259)           | مخصصات تشغيلية أخرى                                                 |
| 2,703,861,643             | 211,432,503             | 2,492,429,140           | الربح قبل الضريبة                                                   |
| (1,194,376,587)           | -                       | (1,194,376,587)         | مصروف ضريبة الدخل                                                   |
| 1,509,485,056             | 211,432,503             | 1,298,052,553           | صافي أرباح الفترة                                                   |
| 184,768,212,445           | 31,611,117              | 184,736,601,328         | الموجودات كما في 31 كانون الأول 2019                                |

## 37 كفاية رأس المال

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

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                             |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                              |                                            | <b>الأموال الخاصة الأساسية</b>                              |
| 6,000,000,000                                | 6,000,000,000                              | رأس المال                                                   |
| 14,708,920,881                               | 14,708,920,881                             | الأرباح المدورة غير المحققة *                               |
| 2,439,531,297                                | 2,439,531,297                              | الأرباح المتراكمة المحققة                                   |
| 825,184,691                                  | 825,184,691                                | احتياطي قانوني                                              |
| 825,184,691                                  | 825,184,691                                | احتياطي خاص                                                 |
| 1,290,334,070                                | 1,148,282,552                              | احتياطي معدل الأرباح                                        |
| (43,138,048)                                 | (77,778,592)                               | الموجودات غير الملموسة                                      |
| (1,160,000)                                  | (1,160,000)                                | عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه                               |
| -                                            | 31,280,563,017                             | أرباح تقييم مركز القطع البنوي خلال الفترة (غير محققة)       |
| 26,044,857,582                               | 57,148,728,537                             | <b>صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي</b>     |
| 85,262,507,230                               | 113,880,126,554                            | الموجودات المرجحة بالمخاطر                                  |
| 5,463,180,854                                | 10,130,952,997                             | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر                      |
| 5,483,334,921                                | 5,483,334,921                              | المخاطر التشغيلية                                           |
| 4,932,358,069                                | 6,918,746,767                              | مخاطر السوق                                                 |
| 101,141,381,074                              | 136,413,161,239                            |                                                             |
| 25.75%                                       | 41.89%                                     | <b>نسبة كفاية رأس المال (%)</b>                             |
| 25.75%                                       | 41.89%                                     | <b>نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)</b>                     |
| 91.03%                                       | 92.25%                                     | <b>نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)</b> |

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.

## 38 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| 11,027,076,812                               | 25,866,843,665                             | اعتمادات مستندية                 |
| 2,500,000,000                                | -                                          | قبولات                           |
| 2,420,853,102                                | 13,472,747,679                             | كفالات:                          |
| 73,236,000                                   | 73,936,000                                 | لقاء دفع                         |
| 2,085,201,379                                | 9,658,150,979                              | لقاء حسن تنفيذ                   |
| 262,415,723                                  | 3,740,660,700                              | لقاء اشتراك في مناقصات           |
| 4,984,306,635                                | 8,881,655,704                              | سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة |
| 20,932,236,549                               | 48,221,247,048                             | المجموع                          |

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

| 31 كانون الأول 2019<br>(مدققة)<br>ليرة سورية | 30 أيلول 2020<br>(غير مدققة)<br>ليرة سورية |                                                                          |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 102,253,116                                  | 18,994,521                                 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:                                         |
| 177,744,144                                  | 128,205,808                                | تستحق خلال سنة                                                           |
| 279,997,260                                  | 147,200,329                                | تستحق خلال أكثر من سنة                                                   |
|                                              |                                            | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد |

## 39 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 30 أيلول 2020، 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 و مواد مسموح باستيرادها إلى سورية ولم يصدر أي قرار بمنع توريدها من أي جهة.

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

تم مؤخراً تقديم طلب لوزارة الخزانة الأمريكية/مكتب مراقبة الأصول الأمريكي (OFAC) لإعادة النظر بموضوع العقوبات المفروضة على البنك، وما زالت إدارة البنك بانتظار النتائج حتى تاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 أيلول 2020.

## 40 تأثير فايروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من العام الحالي، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فايروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفايروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفايروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. إن الأحداث الحالية والظروف الاقتصادية السائدة تتطلب من البنك مراجعة بعض المدخلات والافتراضات لتحديد احتمالية التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بدراسة أثر التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة ونتائجها في تعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية. إن أي تغييرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ستخضع لدرجة عالية من عدم النيقن، وبالتالي قد تختلف النتائج النهائية الفعلية عن النتائج المتوقعة.

## 41 توزيعات أسهم مجانية

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 31 أيار 2020، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 33.33% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 8,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية. وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 تموز 2020 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك. ولا يزال البنك بانتظار موافقة الجهات الإشرافية.