

بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2021



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 31 آذار 2021، والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تُعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 غير معتمدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وبالالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

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

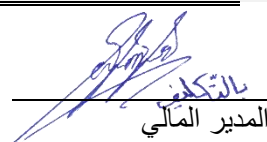
محمد موسى المكسور

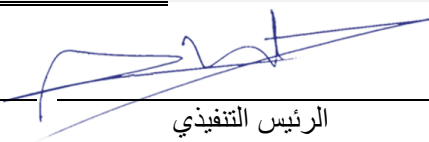
22 آب 2021

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المحاسب القانوني
محمد موسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
172,807,795,806	194,130,533,727	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,636,477,905	35,328,058,733	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
59,207,848,804	57,912,175,422	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
100,490,065,819	99,382,521,473	6	ذمم البايوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
1,695,656	1,674,449	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,102,500,000	5,102,500,000	8	استثمارات عقارية
12,765,271,631	15,679,811,389		موجودات ثابتة
72,874,520	126,545,866		موجودات غير ملموسة
-	470,277,786	11	أصول حق استخدام
1,310,172	1,310,172	17	موجودات ضريبية مؤجلة
2,146,298,503	2,393,660,483	9	موجودات أخرى
6,002,539,827	6,002,539,827	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
395,234,678,643	416,531,609,327		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
97,951,934,706	174,963,461,754	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
91,972,106,882	100,555,872,268	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
77,386,005,060	6,238,375,902	14	تأمينات نقدية
792,047,050	812,071,446	15	مخصصات متنوعة
857,128,346	1,546,943,181	17	مخصص ضريبة الدخل
-	73,081,667	11	التزامات عقود إجارة
10,049,883,449	10,823,751,007	16	مطلوبات أخرى
279,009,105,493	295,013,557,225		مجموع المطلوبات
51,621,538,089	56,818,164,312	18	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
395,655,938	413,356,120	19	حسابات الاستثمار المطلقة
313,755,580	316,559,019	22	احتياطي مخاطر الاستثمار
52,330,949,607	57,548,079,451		احتياطي معدل الأرباح
331,340,055,100	352,561,636,676		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
8,000,000,000	8,000,000,000	20	حقوق مساهمي البنك
5,336,721,336	5,334,031,366	21	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
1,048,033,703	1,048,033,703		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,048,033,703	1,048,033,703		احتياطي قانوني
1,266,965,400	1,190,475,230	22	احتياطي خاص
-	154,552,746		احتياطي معدل الأرباح
45,989,483,898	45,989,483,898		أرباح الفترة
1,202,479,103	1,202,479,103		الأرباح المدورة غير المحققة
63,891,717,143	63,967,089,749		الأرباح المدورة المحققة
2,906,400	2,882,902		مجموع حقوق مساهمي البنك
63,894,623,543	63,969,972,651		الحقوق غير المسيطرة
395,234,678,643	416,531,609,327		مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في			
31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	ايضاح	
1,751,854,313	2,521,047,945	23	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
42,565,165	27,467,098	24	إيرادات من مصارف ومؤسسات مالية
-	-	25	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
1,794,419,478	2,548,515,043		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلق
464,755,059	65,590,213	22	احتياطي معدل الأرباح
2,259,174,537	2,614,105,256		إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(354,009,095)	(363,777,974)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي:
(16,508,390)	(18,426,992)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(337,500,705)	(345,350,982)	26	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
1,905,165,442	2,250,327,282	27	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
971,205,706	770,814,637		صافي إيرادات خدمات مصرفية
502,565,912	59,032,032		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
10,223,403,523	-		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
3,985,050	54,882,026	28	إيرادات أخرى
13,606,325,633	3,135,055,977		إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(492,929,745)	(632,439,448)	29	نفقات الموظفين
(63,674,408)	(117,757,499)		استهلاكات وإطفاءات
(365,173,382)	(760,945,408)	30	مصاريف إدارية وعمومية
(960,668,385)	(767,069,539)	31	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(12,500,000)	(12,500,000)		مخصصات متنوعة
(1,894,945,920)	(2,290,711,894)		إجمالي المصروفات
11,711,379,713	844,344,083		الربح قبل الضريبة
(706,022,604)	(687,342,796)	17	مصروف ضريبة الدخل
(3,830,865)	(2,472,039)	17	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
11,001,526,244	154,529,248		صافي الربح
11,001,515,440	154,552,746		ويعود إلى
10,804	(23,498)		مساهمي البنك
11,001,526,244	154,529,248		الحقوق غير المسيطرة
137.52	1.93	32	حصة السهم من ربح الفترة



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

بنك الشام ش.م.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	2021 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
11,711,379,713	844,344,083	صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
63,674,408	117,757,499	استهلاكات وإطفاءات
354,009,095	363,777,974	عائد حسابات الاستثمار المعلقة
-	72,231,193	إطفاء أصول حق استخدام
960,668,385	767,069,539	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(3,351,196)	(1,729,723)	أرباح وخسائر بيع/ استبعاد موجودات ثابتة
12,500,000	12,500,000	مخصصات متنوعة
13,098,880,405	2,175,950,565	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(3,418,560,853)	40,000,000	الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
49,963,669	5,768,042	حسابات مقيدة
384,383,969	(438,105,620)	إيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(682,859,361)	1,600,973,368	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(995,008,565)	(716,788,876)	الموجودات الأخرى
-	400,000,000	ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
1,269,212,505	(71,123,150,778)	تأمينات
(303,856,229)	877,898,609	مطلوبات أخرى
9,402,155,540	(67,177,454,690)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(683,014,425)	-	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(4,950,000)	(60,285,000)	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
(1,530,195,084)	(3,030,064,850)	شراء موجودات ثابتة
12,192,919	3,421,000	النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(2,205,966,590)	(3,086,928,850)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(3,373,393,004)	5,140,760,727	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
(420,866,401)	(68,667,845)	حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
10,988,461,407	8,861,111,387	الحسابات الجارية
(238,664,023)	(228,114,374)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(601,772)	485,007	توزيعات أرباح نقدية
6,954,936,207	13,705,574,902	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(14,183,299,029)	(483,390,069)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه
(32,173,872)	(57,042,198,707)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
21,568,782,259	105,019,342,666	يضاف
21,536,608,387	47,977,143,959	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


بالتكليف

المدير المالي



الرئيس التنفيذي

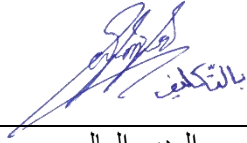
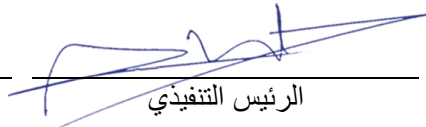


رئيس مجلس الإدارة

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

الحصة غير المسيطر (الحقوق غير المسيطر)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح الفترة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي معدل الأرباح	الاحتياطيات احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
31 آذار 2021 (غير مدققة)										
63,894,623,543	2,906,400	63,891,717,143	1,202,479,103	-	45,989,483,898	5,336,721,336	1,266,965,400	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000
(2,689,970)	-	(2,689,970)	-	-	-	(2,689,970)	-	-	-	-
(76,490,170)	-	(76,490,170)	-	-	-	(76,490,170)	-	-	-	-
154,529,248	(23,498)	154,552,746	-	154,552,746	-	-	-	-	-	-
63,969,972,651	2,882,902	63,967,089,749	1,202,479,103	154,552,746	45,989,483,898	5,334,031,366	1,190,475,230	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021										
الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية										
احتياطي معدل الأرباح										
ربح الفترة										
الرصيد في 31 آذار 2021										
31 آذار 2020 (غير مدققة)										
28,613,503,951	2,867,105	28,610,636,846	2,439,531,297	-	14,708,920,881	2,521,481,216	1,290,334,070	825,184,691	825,184,691	6,000,000,000
(1,793,313)	-	(1,793,313)	-	-	-	(1,793,313)	-	-	-	-
(140,588,113)	-	(140,588,113)	-	-	-	(140,588,113)	-	-	-	-
11,001,526,244	10,804	11,001,515,440	-	11,001,515,440	-	-	-	-	-	-
39,472,648,769	2,877,909	39,469,770,860	2,439,531,297	11,001,515,440	14,708,920,881	2,519,687,903	1,149,745,957	825,184,691	825,184,691	6,000,000,000
الرصيد في 31 آذار 2020										

 بالتكليف
 الرئيس التنفيذي
 رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عامة

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011 تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد 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/ ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة المحققة، ليصبح إجمالي قيمة رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية.

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 27 تموز 2020 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 8,000,000,000 ليرة سورية. بتاريخ 8 كانون الأول 2020 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها اثنا عشر فرعاً والشركة التابعة له شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية.

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

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

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

1 معلومات عامة (تتمة)

7. تقديم القروض الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي لها حكم الأموال الخاصة للبنك أو ما كان بمثابة.

8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 18 آب 2021.
هيئة الرقابة الشرعية :

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

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

أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ب4 تاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 31 "الوكالة بالاستثمار"

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 32 "الإجارة"

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

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

1 كانون الثاني 2021

(غير مدققة)

ليرة سورية

	الموجودات
869,770,650	أصول حق استخدام
(797,411,675)	موجودات أخرى
72,358,975	
	المطلوبات
72,358,975	التزامات عقود إجارة
72,358,975	

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

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

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

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 35 "احتياطات المخاطر"

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

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 35 اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2021. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

أهم التقديرات المحاسبية

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

مبدأ الاستمرارية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، المبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة بناء على أحدث صافي قيمة معروضة للموجودات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2021

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

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة لتلك الأدوات يتم تقييمها استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة باستخدام معدل العائد الحالي السائد في السوق لأدوات مالية مشابهة. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تتحقق في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات أدنى المستويات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن الذمم الدائنة ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية. خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 لم يتم ترحيل أي مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية بناء على قرارات الهيئة الشرعية كما لم يتم ترحيل أي مبالغ إلى صندوق المخالفات الشرعية خلال نفس الفترة عام 2020، وهذه المبالغ ناتجة عن:

البيان	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
فوائد من البنوك	-	-
تجنّب أرباح معاملات غير شرعية	-	-
زيادة بالصندوق	-	-
أخرى	60,375	-
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	60,375	-

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة/ السنة	11,673,431	193,107
الزيادة خلال الفترة/ السنة	60,375	11,673,431
الاستخدامات خلال الفترة/ السنة	-	(193,107)
رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة/ السنة	11,733,806	11,673,431

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

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

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

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

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

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

2021	2020	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديعة العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
55%	55%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
90%	90%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

إن الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المُنظمة 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 أو تقصيره أو مخالفته شروط العقد فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو المخالفة.

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

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

يستحق صاحب الحساب الاستثماري (الموكل) أرباحاً حسب المتحقق الفعلي للاستثمار، مع إمكانية قيام البنك بالتبرع لأصحاب حسابات الاستثمار، ويستحق وكيل الاستثمار (البنك) أجرة قيامه بأعمال الوكالة بالاستثمار، وكل الزيادة على الربح المتوقع كحافز له على حسن الأداء. وفي حال أظهرت نتائج الاستثمار تحقيق خسائر فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار وحدهم هذه الخسارة، ولا يضمن وكيل الاستثمار (البنك) إلا في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط الوكالة وقودها، فيضمن وفق مآقرته المعايير الشرعية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			31 آذار 2021 (غير مدققة)			
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
%5.11	%2.69	%0.44	%0.09	%1.73	%4.80	
بلغ متوسط العائد الفعلي على المبلغ الخاضع للاستثمار في حال كانت نسبة المشاركة 100% لحسابات الاستثمار المطلق:						
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			31 آذار 2021 (غير مدققة)			
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
11.52%	6.14%	0.88%	0.12%	3.88%	13.49%	

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

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

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

لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

لم يتم البنك بتحميل أي نفقات (من النفقات الموافق على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) لوعاء المضاربة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021.

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

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

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

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

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

إن تم التخارج مع أموال وعاء المضاربة: تعود أرباح هذه الوديعة إلى وعاء المضاربة قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك، أو ترحل إلى حساب احتياطي معدل الأرباح (لصالح أصحاب الحسابات الاستثمارية والبنك)

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
9,425,485,405	12,079,654,778	نقد في الخزينة
156,270,816,709	174,488,530,657	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
7,156,168,382	7,603,307,025	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
(44,674,690)	(40,958,733)	متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*)
		(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
172,807,795,806	194,130,533,727	

(*) 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 31 آذار 2021 مبلغ 7,603,307,025 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 وتعديلاته بالتعميم الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 2/164/ص المتضمن القرار رقم 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 7,156,168,382 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(3,486,023)	-	-	(3,486,023)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
(229,934)	-	-	(229,934)	أثر تغيرات أسعار الصرف
40,958,733	-	-	40,958,733	رصيد 31 آذار 2021

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
16,495,241	-	-	16,495,241	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(3,423,728)	-	-	(3,423,728)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
31,603,177	-	-	31,603,177	أثر تغيرات أسعار الصرف
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 آذار 2021 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2020 (مدققة)	31 آذار 2021 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,134,921,641	34,847,124,858	23,309,471,133	21,611,625,458	12,825,450,508	13,235,499,400	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار مطلقة
-	-	-	-	-	-	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية
505,554,278	485,028,039	505,554,278	485,028,039	-	-	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
(3,998,014)	(4,094,164)	(244,304)	(209,540)	(3,753,710)	(3,884,624)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>36,636,477,905</u>	<u>35,328,058,733</u>	<u>23,814,781,107</u>	<u>22,096,443,957</u>	<u>12,821,696,798</u>	<u>13,231,614,776</u>	

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

بلغت الأرصدة مفيدة السحب 94,732,619 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 (مقابل 100,500,661 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	(غير مدققة)
3,998,014	-	31,862	3,966,152	رصيد 1 كانون الثاني 2021
106,103	-	(4,259)	110,362	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
(9,953)	-	(192)	(9,761)	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>4,094,164</u>	-	<u>27,411</u>	<u>4,066,753</u>	رصيد 31 آذار 2021
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,715,064	-	4,396,260	1,318,804	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	6,754	(6,754)	محول من المرحلة الأولى
-	-	(201,045)	201,045	محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
(12,510,959)	-	(12,438,301)	(72,658)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
10,793,909	-	8,268,194	2,525,715	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,998,014</u>	-	<u>31,862</u>	<u>3,966,152</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

البيان	مصارف محلية		مصارف خارجية		المجموع	
	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
حسابات استثمارية مطلقة	335,000,000	375,000,000	73,261,236,750	73,261,236,750	73,596,236,750	73,636,236,750
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,267,702,312	3,267,702,312	-	-	3,267,702,312	3,267,702,312
(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)	(790,532)	(812,402)	(18,950,973,108)	(17,695,277,856)	(18,951,763,640)	(17,696,090,258)
	3,601,911,780	3,641,889,910	54,310,263,642	55,565,958,894	57,912,175,422	59,207,848,804

بلغت الأرصدة مقيدة السحب 54,413,550,180 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 (بينما بلغت 54,413,550,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

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

(غير مدققة)	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2021	1,006,808	1,240,976,880	16,454,106,570	17,696,090,258
خسائر ائتمانية متوقعة للفترة	(144,388)	1,255,817,770	-	1,255,673,382
أثر تغيرات أسعار الصرف	-	-	-	-
رصيد 31 آذار 2021	862,420	2,496,794,650	16,454,106,570	18,951,763,640
رصيد 1 كانون الثاني 2020	57,982,951	-	5,711,775,848	5,769,758,799
محول من المرحلة الأولى	(279,975)	279,975	-	-
محول من المرحلة الثانية	-	-	-	-
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(165,083,348)	1,240,696,905	-	1,075,613,557
أثر تغيرات أسعار الصرف	108,387,180	-	10,742,330,722	10,850,717,902
رصيد 31 كانون الأول 2020	1,006,808	1,240,976,880	16,454,106,570	17,696,090,258

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

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

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

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

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

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

وقد لجأت شركة دار الاستثمار مرة أخرى إلى دائرة إعادة الهيكلة طلباً لوقف كافة الإجراءات القضائية المتخذة بحقها، وتم تأشير طلبها من قبل رئيس الدائرة بالقبول بتاريخ 5 آب 2015 وتم إحالة الطلب إلى بنك الكويت المركزي لدراسة المركز المالي للشركة، حيث أكد في تقريره على عجز الشركة المذكورة عن أداء التزاماتها وعدم قدرتها على مواصلة نشاطها وعدم كفاية أصولها لسداد التزاماتها مع عدم الأمل في إمكانية نهوض الشركة من عثرتها، وذلك رغم الفرصة التي 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 قبل بنك الشام موضوعها نذب خبير لبيان المديونية المستحقة للبنك في ذمة شركة دار الاستثمار ولا زالت الدعوى قائمة حتى تاريخه ويتم تبادل الدفع فيها. غلقت الدعوى لتاريخ 10 آب 2021 لحين ورود تقرير الخبرة.

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

المجموع	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	ذاتية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	مشاركة	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية
المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء	109,718,723,460	-	-	111,730,247,867	111,730,247,867	111,730,247,867
يضاف: ذمم أخرى (*)	310,195,492	-	-	310,195,492	310,195,492	310,195,492
	110,028,918,952	-	-	112,040,443,359	112,040,443,359	112,040,443,359
(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(7,506,246,533)	-	-	(7,875,681,295)	(7,875,681,295)	(7,875,681,295)
(ينزل): الأرباح المحفوظة (***)	(48,353,297)	-	-	(89,469,574)	(89,469,574)	(89,469,574)
(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)	(3,091,797,649)	-	-	(3,585,226,671)	(3,585,226,671)	(3,585,226,671)
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	99,382,521,473	-	-	100,490,065,819	100,490,065,819	100,490,065,819

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

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

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

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
104,075,292,490	37,888,792,938	53,477,226,054	12,709,273,498	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(2,882,814,383)	2,882,814,383	محول إلى المرحلة الأولى
-	(30,259,091,810)	31,246,263,661	(987,171,851)	محول إلى المرحلة الثانية
-	3,858,218	(3,798,580)	(59,638)	محول إلى المرحلة الثالثة
33,313,650,842	-	29,091,487,640	4,222,163,202	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(1,722,866,129)	(553,923,931)	(171,617,078)	(997,325,120)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(33,191,758,081)	(304,300,006)	(30,092,758,975)	(2,794,699,100)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
102,474,319,122	6,775,335,409	80,663,988,339	15,034,995,374	رصيد 31 آذار 2021

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

31 آذار 2021				(غير مدققة)
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,585,226,671	3,261,272,850	211,359,821	112,594,000	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(21,725,694)	21,725,694	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(962,779,476)	968,259,319	(5,479,843)	محول إلى المرحلة الأولى
-	19,650	(19,650)	-	محول إلى المرحلة الثانية
(493,429,022)	(36,404,915)	(481,579,419)	24,555,312	محول إلى المرحلة الثالثة
				خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
				أثر تغيرات أسعار الصرف
3,091,797,649	2,262,108,109	676,294,377	153,395,163	رصيد 31 آذار 2021

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

(***) الأرباح المحفوظة

المجموعة		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
112,625,067	89,469,574	-	-	112,625,067	89,469,574	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
91,408,524	64,711,665	-	-	91,408,524	64,711,665	الأرباح المحفوظة خلال الفترة/ السنة
(114,802,686)	(105,827,942)	-	-	(114,802,686)	(105,827,942)	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
238,669	-	-	-	238,669	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
89,469,574	48,353,297	-	-	89,469,574	48,353,297	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2021

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
535,656	514,449	-	-	535,656	514,449	موجودات مقتناة بغرض المربحة
71,154,400	-	-	-	71,154,400	-	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات آلت للبنك وفاء لديون مستحقة
72,850,056	1,674,449	-	-	72,850,056	1,674,449	الإجمالي
(71,154,400)	-	-	-	(71,154,400)	-	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
1,695,656	1,674,449	-	-	1,695,656	1,674,449	الصافي

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

8 استثمارات عقارية

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

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

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

خلال عام 2019، قام البنك بتحويل جزء من عقار مدينة حلب (الاستثمارات العقارية) بقيمة 540,000,000 ليرة سورية لفرع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2021

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,428,164,401	1,793,668,239	مصرفات مدفوعة مقدماً
306,796,732	311,634,417	دفعات مقدمة لشراء أصول
296,658,274	108,585,576	مدينون مختلفون
49,906,204	68,356,448	إيرادات برسم القبض (*)
49,931,415	55,333,486	مخزون طوابع وقرطاسية
11,422,527	52,663,367	غرفة التقاص
3,318,950	3,318,950	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (**)
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الآجلة (***)
2,146,298,503	2,393,660,483	

(*) 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 80,541,888 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 مقابل 81,593,575 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، تم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

10 وديعة مجمدة لدى المصرف المركزي

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
581,698,513	581,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
5,420,841,314	5,420,841,314	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
6,002,539,827	6,002,539,827	

11 أصول حق استخدام و التزامات عقود إجارة

التزامات عقود إجارة ليرة سورية	أصول حق استخدام ليرة سورية	(غير مدققة)
72,358,975	869,770,650	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
722,692	26,000,000	الإضافات
-	(425,492,864)	مجمع الإطفاء
-	-	الدفعات
73,081,667	470,277,786	الرصيد كما في 31 آذار 2021

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2021

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
97,216,934,706	173,828,461,754	449,874,286	432,414,727	96,767,060,420	173,396,047,027	حسابات جارية وتحت الطلب
735,000,000	1,135,000,000	-	-	735,000,000	1,135,000,000	حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
97,951,934,706	174,963,461,754	449,874,286	432,414,727	97,502,060,420	174,531,047,027	

13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
76,355,309,293	89,214,237,934	حسابات جارية / تحت الطلب :
15,616,797,589	11,341,634,334	بالليرة السورية
91,972,106,882	100,555,872,268	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري مبلغ 51,399,641,722 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 أي ما نسبته 51.11% من إجمالي الودائع مقابل 43,703,287,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 47.52%.

14 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2020 (مدققة)			31 آذار 2021 (غير مدققة)			
ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	
62,384,211,818	-	62,384,211,818	2,569,344,874	-	2,569,344,874	تأمينات اعتمادات وسحوبات واردة
9,897,970,167	-	9,897,970,167	2,969,042,576	-	2,969,042,576	تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة
1,363,929,400	-	1,363,929,400	4,005,000	-	4,005,000	تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التموليلات
3,739,893,675	-	3,739,893,675	695,983,452	-	695,983,452	تأمينات أخرى
77,386,005,060	-	77,386,005,060	6,238,375,902	-	6,238,375,902	

15 مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	أثر تغيرات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
17,707,521	-	-	-	17,707,521
384,352,622	6,250,000	-	-	390,602,622
111,456,761	8,205,099	-	(749,703)	118,912,157
2,652,500	69,000	-	-	2,721,500
273,968,723	6,250,000	-	-	280,218,723
1,908,923	-	-	-	1,908,923
792,047,050	20,774,099	-	(749,703)	812,071,446

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
173,708,394	25,000,000	-	185,644,228	384,352,622
132,119,702	-	(42,488,192)	21,825,251	111,456,761
2,300,000	352,500	-	-	2,652,500
135,390,417	25,000,000	-	113,578,306	273,968,723
1,908,923	-	-	-	1,908,923
463,134,957	50,352,500	(42,488,192)	321,047,785	792,047,050

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

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2021				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
111,456,761	818,086	81,730,387	28,908,288	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(8,217,613)	8,217,613	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
8,205,099	-	20,108,988	(11,903,889)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
(749,703)	-	(35,604)	(714,099)	أثر تغيرات أسعار الصرف
118,912,157	818,086	93,586,158	24,507,913	رصيد 31 آذار 2021

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

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,619,518,806	3,304,500,034	حوالات و أوامر دفع
3,390,164,678	3,714,094,220	نفقات مستحقة غير مدفوعة
3,624,991,707	3,517,907,031	موردين
192,764,817	82,453,964	مستحق لجهات حكومية
79,117,662	79,602,669	مستحققات أرباح المساهمين
476,223	476,223	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
19,981,368	9,084,931	أرباح محققة لإبداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية
30,498,942	30,498,942	غير مستحقة الدفع
11,673,431	11,733,806	توقيفات محتجزة - متعهد استنصاع
80,695,815	73,399,187	صندوق المخالفات الشرعية
10,049,883,449	10,823,751,007	ذمم دائنة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2021

17 ضريبة الدخل

1 - 17 مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
645,329,087	857,128,346	رصيد بداية الفترة/ السنة
(767,394,607)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
966,360,469	687,342,796	ضريبة الدخل المستحقة
12,833,397	2,472,039	مصرف ضريبة ريع رؤوس الأموال
857,128,346	1,546,943,181	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

2 - 17 موجودات ضريبة مؤجلة

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

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

* جميعها من موارد مالية مشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2021

3-17 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

18 حسابات الاستثمار المطلقة

25

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
274,186,895	395,655,938	رصيد بداية الفترة/ السنة
68,320,476	18,426,992	الإضافات خلال الفترة/ السنة
53,148,567	(726,810)	أثر تغيرات أسعار الصرف
395,655,938	413,356,120	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

20 رأس المال المكتتب به (المدفوع)

حدد رأس مال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد. 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 وبذلك تم سداد كامل رأس المال.

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

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

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

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

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

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

21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
2,521,481,216	5,336,721,336	رصيد بداية الفترة/ السنة
2,826,000,000	-	القيمة العادلة للاستثمارات
(10,759,880)	(2,689,970)	إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية)
<u>5,336,721,336</u>	<u>5,334,031,366</u>	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

22 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار
1,290,334,070	270,614,341	1,266,965,400
366,703,331	118,774,748	37,045,685
(911,722,993)	(152,196,449)	(105,713,530)
521,650,992	76,562,940	(7,822,325)
<u>1,266,965,400</u>	<u>313,755,580</u>	<u>316,559,019</u>
		رصيد بداية الفترة/ السنة
		الإضافات خلال الفترة/ السنة
		الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
		أثر تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
المشتركة		
1,620,414,021	2,323,618,381	شركات
131,440,292	197,429,564	تجزئة
<u>1,751,854,313</u>	<u>2,521,047,945</u>	

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
المشتركة		
42,565,165	27,467,098	حسابات استثمارية
<u>42,565,165</u>	<u>27,467,098</u>	

25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021، وكذلك للفترة المقابلة من العام 2020، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة): توفير لأجل عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)
43,132,425	50,094,009	
98,080,765	104,743,911	
196,287,515	190,513,062	
337,500,705	345,350,982	

لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	تبلغ حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:
165,087,187	184,276,732	بصفته مضارب
1,740,078,255	2,066,050,550	بصفته رب مال
1,905,165,442	2,250,327,282	

28 إيرادات أخرى

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة أخرى
3,883,900	3,421,000	
101,150	51,461,026	
3,985,050	54,882,026	

29 نفقات الموظفين

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي نفقات طبية مصاريف تدريب وسفر
471,318,523	598,103,438	
14,129,380	20,185,255	
7,031,842	12,753,155	
450,000	1,397,600	
492,929,745	632,439,448	

30 مصاريف إدارية وعمومية

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
19,860,800	181,893,499	مصاريف إدارية - صرافات آلية
59,531,266	83,537,206	مصاريف أنظمة معلومات
55,329,136	82,985,922	مصاريف استشارات
-	72,231,193	إطفاء أصول حق استخدام
-	722,692	تكاليف التزامات عقود إجارة
18,267,663	53,482,493	مصاريف التنظيف والضيافة
9,867,140	46,975,300	مصاريف وقود
23,439,385	35,241,091	مصاريف صيانة
12,974,253	34,952,740	مصاريف طباعة وقرطاسية
16,650,305	29,527,511	مصاريف إعلان ومعارض
16,094,774	28,666,666	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
3,480,740	16,315,455	مصاريف تأمين
14,349,995	16,136,652	رسوم وأعباء حكومية
7,746,664	15,281,838	مصاريف حراسة
7,500,000	14,269,065	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
16,032,346	10,362,878	مصاريف بريد وهاتف وشحن
1,973,500	8,000,000	تبرعات
10,413,491	7,131,186	مصاريف الكهرباء والماء
-	5,939,742	مصاريف قضائية
13,652,753	5,362,320	مصاريف سفر ومواصلات واستضافة
49,670,128	2,820,074	مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
6,010,529	-	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثرة
532,704	1,691,277	الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
1,795,810	7,418,608	أخرى
365,173,382	760,945,408	

31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع				
1,255,928,132	-	1,255,817,770	110,362	مصارف ومؤسسات مصرفية
24,555,312	-	-	24,555,312	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
20,108,988	-	20,108,988	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(3,634,670)	-	(4,259)	(3,630,411)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(517,984,334)	(36,404,915)	(481,579,419)	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(11,903,889)	-	-	(11,903,889)	ذمم خارج بيان المركز المالي
767,069,539	(36,404,915)	794,343,080	9,131,374	

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع				
8,128,709	-	8,128,709	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
1,436,637,288	1,230,512,926	206,124,362	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
13,781,065	11,374,288	2,406,777	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(102,606,029)	-	(6,724,839)	(95,881,190)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(321,533,878)	-	-	(321,533,878)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(73,738,770)	-	-	(73,738,770)	ذمم خارج بيان المركز المالي
960,668,385	1,241,887,214	209,935,009	(491,153,838)	

32 حصة السهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم
11,001,515,440	154,552,746	
80,000,000	80,000,000	
137.52	1.93	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 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
165,696,302,114	75,637,884,795	186,568,185,435	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
36,640,475,919	16,674,629,733	35,332,152,897	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) حسابات استثمار وشهادات لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل (ينزل) أرصدة مقيدة السحب
(97,216,934,706)	(69,391,799,767)	(173,828,461,754)	
(100,500,661)	(1,384,106,374)	(94,732,619)	
105,019,342,666	21,536,608,387	47,977,143,959	

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

34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	حصّة البنك من رأس مال الشركة التابعة 31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	247,500,000	247,500,000

34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021:

الشركة التابعة	الشركة الزميلة	31 آذار 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	21,334,111,690	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	54,413,550,179	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
-	29,223,569	موجودات أخرى
-	75,776,885,438	مجموع الموجودات

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: المطلوبات

-	96,230	حسابات جارية /تحت الطلب
133,487,473	-	حسابات الاستثمار المطلق/لأجل
150,000,000	-	مطلوبات أخرى
283,487,473	96,230	مجموع المطلوبات

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:

-	-	كفالات وادرة
-	23,803,538	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
1,251,185	-	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب

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

31 آذار 2020 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا
158,681,666	281,255,217	رواتب ومكافآت
16,094,774	28,666,666	مجلس الإدارة
7,500,000	14,269,065	تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
182,276,440	324,190,948	هيئة الرقابة الشرعية تعويضات

35 إدارة المخاطر

1. مقدمة

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

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

2. مخاطر الائتمان

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2. مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	182,050,878,949	-	-	-	-	-	-	-	182,050,878,949
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	35,328,058,733	-	-	-	-	-	-	-	35,328,058,733
ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	57,912,175,422	-	-	-	-	-	-	-	57,912,175,422
موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	3,509,185,844	88,127,495,691	57,388,548	203,600,591	6,987,286,088	-	497,564,711	99,382,521,473
الإجمالي 31 آذار 2021 (غير مدققة)	68,356,448	-	-	-	-	-	-	-	68,356,448
الإجمالي 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	6,002,539,827	-	-	-	-	-	-	-	6,002,539,827
	281,362,009,379	3,509,185,844	88,127,495,691	57,388,548	203,600,591	6,987,286,088	-	497,564,711	380,744,530,852
	265,279,083,141	3,709,365,319	90,710,541,163	130,165,097	127,554,059	4,775,146,637	-	1,037,293,544	365,769,148,960

35 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق

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

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

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

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

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

أ. سياسة إدارة مخاطر السوق

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

ب. مخاطر معدل العائد

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

يقوم البنك باعتماد طريقة احتساب فجوة الاستحقاق في قياس مخاطر العائد، إذ يوزع بنود الموجودات و المطلوبات و حسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات و إدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق آخذة بالصعود و يقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفرات الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 لعام 2009، كما يتم إدارة الفجوة الإيجابية للتحوط مما يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق آخذة بالهبوط.

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

يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية ويلجأ البنك لتخفيف هذه المخاطر عن طريق وضع سقف وحدود للتعاملات بالعملة الأجنبية ومراكز القطع 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 الحساسة للعائد حسب الأجل الزمنية المتعددة، ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وذلك من خلال استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك، وهذا ويتم تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي بخصوص إدارة الفجوات ضمن الفترات الزمنية المحددة في هذه القرارات، وفي هذا الصدد وللتخفيف من المخاطر تتم موازنة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات ودراسة الفجوات ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات التي تجري عمليات تحليل حساسية لأرباح البنك ومعدل العوائد و الأرباح.

ج. المخاطر التجارية المنقولة

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

د. المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

هـ. مخاطر أسعار الأسهم

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

و. مخاطر السلع

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

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

ز. مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

31 آذار 2021 (غير مدققة)

العملية	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	53,092,185,858	5,309,218,586	5,179,730,621
يورو (مدين)	(20,042,498)	(2,004,250)	(1,503,187)
جنيه استرليني (مدين)	(19,394,591)	(1,939,459)	(1,454,594)
درهم إماراتي (مدين)	(4,938,736,982)	(493,873,698)	(370,405,274)
عملات أخرى (دائن)	307,436,488	30,743,649	23,057,737

35 إدارة المخاطر (تتمة)

3. مخاطر السوق (تتمة)

ز. مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

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

4. مخاطر السيولة

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

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

بلغت نسبة السيولة لدى البنك بالليرات السورية 69.61% كما في 31 آذار 2021 بينما بلغت 43.89% كما في 31 آذار 2020.

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

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

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

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

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2021**

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 آذار 2021:

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام 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	194,130,534	-	-	-	-	-	-	194,130,534
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	35,233,349	-	-	-	-	-	94,710	35,328,059
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,266,967	-	2,393,508	149,977	184,968	-	51,916,755	57,912,175
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	8,804,677	885,087	31,298,211	34,532,446	7,807,275	13,053,233	558,826	99,382,521
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	1,674	-	1,674
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	5,102,500	5,102,500
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	15,679,811	15,679,811
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	126,546	126,546
ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	-	1,310	-	1,310
موجودات أخرى	297,226	-	122,094	435,418	184,373	1,354,549	-	2,393,660
أصول حق استخدام	-	24,309	72,926	56,676	56,675	207,316	-	470,278
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	6,002,540	6,002,540
مجموع الموجودات	241,732,753	909,396	33,886,739	35,024,540	8,198,300	14,618,082	79,481,688	416,531,608
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	173,828,462	-	-	-	-	1,135,000	-	174,963,462
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	100,555,872	-	-	-	-	-	-	100,555,872
تأمينات نقدية	3,620,537	518	355,674	156,073	422,689	174,291	1,508,594	6,238,376
مخصصات متنوعة	123,542	-	-	-	-	688,529	-	812,071
مخصص ضريبة الدخل	-	-	1,546,943	-	-	-	-	1,546,943
التزامات عقود إجازة	-	-	3,846	-	69,236	-	-	73,082
مطلوبات أخرى	7,628,887	-	17,072	-	9,085	-	3,168,707	10,823,751
مجموع المطلوبات	285,757,300	518	1,923,535	156,073	501,010	1,309,291	5,365,830	295,013,557
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	5,271,097	10,393,982	15,783,373	8,977,612	6,303,221	7,333,171	3,072,267	57,548,079
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	291,028,397	10,394,500	17,706,908	9,133,685	6,804,231	8,642,462	8,438,097	352,561,636
فجوة السيولة 31 آذار 2021 (غير مدققة)	(49,295,644)	(9,485,104)	16,179,831	25,890,855	1,394,069	(5,962,352)	6,179,985	63,969,972

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2021

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 2020 :

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

4. مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

كما في 31 آذار 2021 (غير مدققة)	لغاية سنة	من 1 لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-
12,755,280,264	12,755,280,264	-	-	12,755,280,264
10,773,217,511	10,773,217,511	133,016,000	-	10,906,233,511
23,528,497,775	23,528,497,775	133,016,000	-	23,661,513,775
الاعتمادات والقبولات				
السقوف غير المستغلة				
الكفالات				
المجموع				

كما في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	لغاية سنة	من 1 لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-
12,699,173,531	12,699,173,531	-	-	12,699,173,531
12,640,467,046	12,640,467,046	901,600	-	12,641,368,646
25,339,640,577	25,339,640,577	901,600	-	25,340,542,177
الاعتمادات والقبولات				
السقوف غير المستغلة				
الكفالات				
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.

36 التحليل القطاعي (تتمة)
قطاع الأعمال (تتمة)

31 آذار 2020 (غير مدققة)	31 آذار 2021 (غير مدققة)	أخرى	التجارة الخارجية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,495,579,669	3,433,243,738	516,289,266	309,407,397	86,499,130	2,323,618,381	197,429,564	إجمالي الإيرادات
(960,668,385)	(767,069,539)	-	(8,205,099)	(1,252,293,462)	20,211,069	473,217,953	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة
12,534,911,284	2,666,174,199	516,289,266	301,202,298	(1,165,794,332)	2,343,829,450	670,647,517	نتائج أعمال القطاع
(823,531,571)	(1,821,830,116)	(1,821,830,116)	-	-	-	-	مصارييف غير موزعة على القطاعات
11,711,379,713	844,344,083	(1,305,540,850)	301,202,298	(1,165,794,332)	2,343,829,450	670,647,517	الربح قبل الضريبة
(706,022,604)	(687,342,796)	(687,342,796)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(3,830,865)	(2,472,039)	(2,472,039)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
11,001,526,244	154,529,248	(1,995,355,685)	301,202,298	(1,165,794,332)	2,343,829,450	670,647,517	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2020 (مدققة)							
ليرة سورية							
375,194,634,363	392,824,185,630	-	3,752,730,351	289,688,933,806	92,395,235,384	6,987,286,089	موجودات القطاع
20,040,044,280	23,707,423,697	23,707,423,697	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
395,234,678,643	416,531,609,327	23,707,423,697	3,752,730,351	289,688,933,806	92,395,235,384	6,987,286,089	مجموع الموجودات
170,417,299,058	180,661,049,234	-	5,688,502,549	174,972,546,685	-	-	مطلوبات القطاع
108,591,806,435	114,352,507,991	114,352,507,991	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
279,009,105,493	295,013,557,225	114,352,507,991	5,688,502,549	174,972,546,685	-	-	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.

31 آذار 2021 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
2,548,515,043	23,803,538	2,524,711,505	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
65,590,213	-	65,590,213	احتياطي معدل الأرباح
(363,777,974)	-	(363,777,974)	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
770,814,637	-	770,814,637	صافي إيرادات خدمات مصرفية
59,032,032	-	59,032,032	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
54,882,026	0	54,882,026	إيرادات أخرى
3,135,055,977	23,803,538	3,111,252,439	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(1,393,384,856)	-	(1,393,384,856)	مصاريف تشغيلية
(897,327,038)	-	(897,327,038)	مخصصات تشغيلية أخرى
844,344,083	23,803,538	820,540,545	الربح قبل الضريبة
(687,342,796)	-	(687,342,796)	مصروف ضريبة الدخل
(2,472,039)	-	(2,472,039)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
154,529,248	23,803,538	130,725,710	صافي أرباح الفترة
416,531,609,327	95,740,190,903	320,791,418,424	الموجودات كما في 31 آذار 2021

31 آذار 2020 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
1,794,419,478	38,924,069	1,755,495,409	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
464,755,059	-	464,755,059	احتياطي معدل الأرباح
(354,009,095)	-	(354,009,095)	حصة أصحاب الاستثمار المطلق
971,205,706	-	971,205,706	صافي إيرادات خدمات مصرفية
502,565,912	-	502,565,912	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
10,223,403,523	-	10,223,403,523	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
3,985,050	-	3,985,050	إيرادات أخرى
13,606,325,633	38,924,069	13,567,401,564	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(858,103,127)	-	(858,103,127)	مصاريف تشغيلية
(1,036,842,793)	-	(1,036,842,793)	مخصصات تشغيلية أخرى
11,711,379,713	38,924,069	11,672,455,644	الربح قبل الضريبة
(706,022,604)	-	(706,022,604)	مصروف ضريبة الدخل
(3,830,865)	-	(3,830,865)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
11,001,526,244	38,924,069	10,962,602,175	صافي أرباح الفترة
244,319,714,431	31,611,117	244,288,103,314	الموجودات كما في 31 آذار 2020
395,234,678,643	92,764,012,707	302,470,665,936	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020

37 كفاية رأس المال

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
58,483,867,687	58,353,706,171	الأموال الخاصة الأساسية
8,002,906,400	8,002,906,400	رأس المال
45,989,483,898	45,989,483,898	أرباح مدورة غير محققة *
1,202,479,103	1,202,479,103	أرباح / خسائر متراكمة محققة
1,048,033,703	1,048,033,703	احتياطي قانوني
1,048,033,703	1,048,033,703	احتياطي خاص
1,266,965,400	1,190,475,230	احتياطي معدل الأرباح
(72,874,520)	(126,545,866)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(1,160,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
1,725,248,888	3,490,493,578	الأموال الخاصة المساندة
1,725,248,888	3,490,493,578	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
60,209,116,575	61,844,199,749	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
139,753,922,611	150,008,389,029	الموجودات المثقلة
9,604,147,905	9,203,296,355	حسابات خارج الميزانية المثقلة
6,881,710,272	6,881,710,272	المخاطر التشغيلية
4,499,266,954	10,226,836,999	مخاطر السوق
160,739,047,742	176,320,232,655	
37.46%	%35.07	نسبة كفاية رأس المال (%)
36.38%	%33.10	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
91.54%	%91.22	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

38 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	-	اعتمادات مستندية
-	-	قبولات
12,641,368,646	10,906,233,511	كفالات:
68,936,000	69,236,000	لقاء دفع
8,695,029,172	8,698,699,978	لقاء حسن تنفيذ
3,877,403,474	2,138,297,533	لقاء اشترك في مناقصات
12,699,173,531	12,755,280,264	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
25,340,542,177	23,661,513,775	المجموع

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	
505,800,000	477,871,978	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
505,800,000	477,871,978	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
36,386,301	-	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة
72,979,178	-	تستحق خلال أكثر من سنة
109,365,479	-	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

39 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالققة كما في 31 آذار 2021، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

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

39 القضايا القانونية (تتمة)

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

تم مؤخراً تقديم طلب لوزارة الخزانة الأمريكية/مكتب مراقبة الأصول الأمريكي (OFAC) لإعادة النظر بموضوع العقوبات المفروضة على البنك، وما زالت الإجراءات قيد المتابعة ولم يصدر أي قرار نهائي بالأمر حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 31 آذار 2021.

40 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

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

قام البنك بإعداد خطة طوارئ لضمان استمرار عمليات البنك وخدمة الزبائن تتضمن الموظفين الذين سيعملون عن بعد في حال فرض حظر شامل، وتأمين تصاريح للموظفين في المناطق البعيدة لتسهيل حركة الموظفين ممن يتطلب عملهم التواجد في البنك في فترة الحظر. كما يقوم البنك بشكل مستمر بمراقبة أثر التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة ونتائجها في تعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية. على الرغم من خضوع التغيرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدرجة عالية من عدم التيقن، ترى إدارة البنك عدم وجود أثر جوهري لهذه التغيرات على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

41 الأحداث اللاحقة

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

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 تموز 2021 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك، ولا يزال البنك بانتظار موافقة الجهات الإشرافية.

42 أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة العام 2020 لتتناسب مع تصنيف الأرقام للفترة الحالية، ولم تؤثر عملية إعادة التصنيف هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح الفترة السابقة، ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها في بيان الدخل الموحد المرحلي:

**التصنيف كما في
31 آذار 2020**

قبل إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف
مصاريف إدارية وعمومية	إعادة تبويب مصروف ضريبة ريع
مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة	رؤوس الأموال
عن أعمال البنك في الخارج	
(369,004,247)	(365,173,382)
-	(3,830,865)